

投資標的說明書

(安達人壽戰略贏家變額年金保險)

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)、貨幣帳戶說明
- (四)、類全權委託投資帳戶說明
- (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 及 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=WHTML$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)、貨幣帳戶說明

壹、本保單提供美元及新臺幣等兩種貨幣帳戶。

貳、貨幣帳戶簡介：

貨幣帳戶係以宣告利率方式計算該貨幣帳戶應有之利息給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。

參、宣告利率：

係指本公司於每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之利息給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。

肆、投資工具及標的包含：銀行存款

伍、本帳戶屬於被動式管理方式本帳戶之運作方式：

本公司收到保戶約定投入本帳戶之保險費後，會基於當時市場情況，於本帳戶可投資之範圍內投入保險費，之後除下列情況需移出保險費外，本公司將不會調整本帳戶之投資配置：

(一)每月扣除額之扣除金額。(二)配合要保人之申請，如解約、部份提領或轉出等。

陸、貨幣帳戶應負擔之相關費用：無

柒、貨幣帳戶之運用及管理機構：安達國際人壽保險股份有限公司

(四)、類全權委託投資帳戶簡介

1. 復華投信全權委託全球贏新投資組合-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：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：

民國 114 年 1 月 14 日金管證投罰字第 1140380227 號裁處書核處，前員工於擔任全權委託投資經理人期間，有以職務上知悉之消息，於全權委託投資帳戶從事個股交易期間，利用他人帳戶為相同個股買賣，且未向公司申報交易之情事，金管會對本公司處以警告及罰鍰新臺幣 120 萬元。

三、基金種類/配置比例：類全委型 / 本委託投資帳戶以追求長期穩健之投資收益為投資目標，主要藉由投資子基金參與全球股票與債券市場，亦得參與其他資產以增進收益或平衡風險，藉由動態調整各類資產配置比重。

四、投資目標/選定理由：

本委託投資帳戶將藉由復華投信投資研究團隊之中長期市場看法，決定各類資產配置比重，挑選成長潛力較佳的資產，並適時調整以規避市場系統性風險。本委託投資帳戶以長期擊敗參考指標為目標配置資產，且投資經理人將每季檢視各策略使用成效並評估是否調整。

五、投資方針及範圍：委託投資帳戶不得投資配息級別的基金，若投資指數股票型基金 (ETF)，則不得參與該指數股票型基金 (ETF) 之收益分配。委託投資帳戶可投資的子基金。

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：委託投資帳戶之投資比例參照參考指標分散投資於全球各類型金融資產、投資區域與主題之共同基金，提供多元化之收益來源，並運用資產配置模型汰弱留強，以期兼顧長短期報酬表現，適合欲追求全球強勢市場之報酬並分散風險之穩健型投資人。風險報酬等級分類標準之訂定參照「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辦理，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 / 新臺幣

九、核准發行總面額/目前資產規模：不適用/26.38 百萬新臺幣

十、投資地理分佈：主要投資於全球(海外投資)

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、三商美邦人壽股債多元收益投資帳戶、三商美邦人壽 e 指穩投資帳戶-全權委託復華投信投資帳戶、台新人壽趨勢雙盈投資帳戶(委託復華投信運用操作)-月撥現、台新人壽趨勢雙盈投資帳戶(委託復華投信運用操作)-累積。。

十二、基金投資績效(%)、風險係數(標準差(%))及風險等級：(至 2025/09/30 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	9.8	30.14	46.99	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：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=WHTML$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

編號	Bloomberg Ticker	ISIN 代碼	名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	MLGRCHI TT Equity	TW000T0809Y1	PGIM 保德信大中華基金-新台幣	1.75%	0.26%
2	PRUCHBR TT Equity	TW000T0832Y3	PGIM 保德信中國品牌基金-新台幣	1.80%	0.26%
3	PRUGSMC TT Equity	TW000T0817Y4	PGIM 保德信全球中小基金-新臺幣	1.80%	0.27%
4	PRUCOMM TT Equity	TW000T0828Y1	PGIM 保德信全球消費商機基金	2%	0.26%
5	PRUGLRE TT Equity	TW000T0826Y5	PGIM 保德信全球資源基金	2%	0.25%
6	PRUGBIO TT Equity	TW000T0816Y6	PGIM 保德信全球醫療生化基金-新臺幣	1.80%	0.27%
7	PGNGBTI TT Equity	TW000T0816D0	PGIM 保德信全球醫療生化基金-新台幣 I 累積型	1%	0.27%
8	MLASPCI TT Equity	TW000T0804Y2	PGIM 保德信亞太基金	1.75%	0.26%
9	MSHOTCF TT Equity	TW000T0806Y7	PGIM 保德信店頭市場基金	1.60%	0.15%
10	PRLAFTW TT Equity	TW000T0830Y7	PGIM 保德信拉丁美洲基金	2%	0.30%
11	MLMAXIM TT Equity	TW000T0803Y4	PGIM 保德信金滿意基金	1.60%	0.15%
12	MSLHITI TT Equity	TW000T0808Y3	PGIM 保德信科技島基金	1.60%	0.15%
13	PRIGBTA TT Equity	TW000T0842A2	PGIM 保德信美國投資級企業債券基金-新臺幣累積型	1.10%	0.25%
14	MLHIGHG TT Equity	TW000T0802Y6	PGIM 保德信高成長基金	1.20%	0.15%
15	PRFHGIT TT Equity	TW000T0802B4	PGIM 保德信高成長基金-I	0.60%	0.15%
16	PFEMCBA TT Equity	TW000T0860A4	PGIM 保德信新興市場企業債券基金-新臺幣累積型	1.50%	0.26%
17	AGROPTI TT Equity	TW000T0811Y7	PGIM 保德信瑞騰基金	0.30%	0.09%
18	POLTWSI TT Equity	TW000T0574Y1	元大台灣加權股價指數基金-新台幣 A 類型	0.70%	0.10%
19	POGREIA TT Equity	TW000T0576A6	元大全球不動產證券化基金-新台幣 A 類型不配息	1.80%	0.25%
20	YTUSMMT TT Equity	TW000T05A1A9	元大美元貨幣市場基金-新台幣	0.15%	0.07%
21	FGLHITI TT Equity	TW000T0508Y9	元大高科技基金	1.60%	0.15%
22	YUASEMA TT Equity	TW000T0558Y4	元大新興亞洲基金	2%	0.28%
23	JIHUPSI TT Equity	TW000T2003Y9	富邦上選基金(A 類型)	1.60%	0.15%
24	JIHHTEC TT Equity	TW000T2006Y2	富邦高科技基金	1.60%	0.15%
25	JISBDFI TT Equity	TW000T2008Y8	富邦貨幣市場基金	0.12%	0.048%
26	SHESNBF TT Equity	TW000T4719Y8	台新 1699 貨幣市場基金	0.06%	0.048%
27	SHE2KHT TT Equity	TW000T4720Y6	台新 2000 高科技基金	1.60%	0.15%
28	SHE2KHI TT Equity	TW000T4720A6	台新 2000 高科技基金(法人)	0.80%	0.15%
29	00703 TT Equity	TW0000070309	台新 MSCI 中國基金	0.90%	0.20%
30	TSCSITI TT Equity	TW000T4750B1	台新中國傘型基金之台新中証消費服務領先指數基金(法人)-新臺幣	0.75%	0.26%
31	TSCSICO TT Equity	TW000T4750Y3	台新中國傘型基金之台新中証消費服務領先指數基金-新臺幣	1.50%	0.26%
32	TAIMAST TT Equity	TW000T4706Y5	台新主流基金	1.60%	0.15%
33	TANAITF TT Equity	TW000T4717Y2	台新北美收益資產證券化基金(A)	1.50%	0.25%

34	TANAITI TT Equity	TW000T4717E4	台新北美收益資產證券化基金(法人累積型)—新臺幣	0.75%	0.25%
35	TSGMATA TT Equity	TW000T4753A7	台新全球多元資產組合基金(累積型)-新臺幣	1.20%	0.14%
36	TAIHDB TT Equity	TW000T4703Y2	台新高股息平衡基金(累積型)	1.20%	0.12%
37	TSBITWI TT Equity	TW000T4758C2	台新智慧生活基金(法人)—新臺幣	1%	0.26%
38	TSBITWA TT Equity	TW000T4758A6	台新智慧生活基金-新台幣	2%	0.26%
39	ALLCHSG TT Equity	TW000T3621Y7	安聯中國策略基金-新臺幣	1.80%	0.23%
40	ALLGCT TT Equity	TW000T3631A6	安聯中華新思路基金-新臺幣	2.00%	0.26%
41	DRETWDI TT Equity	TW000T3601Y9	安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣	1.60%	0.15%
42	DRETECH TT Equity	TW000T3604Y3	安聯台灣科技基金	1.60%	0.15%
43	AGCVBED TT Equity	TW000T3619Y1	安聯台灣智慧基金	1.60%	0.15%
44	ADFOURS TT Equity	TW000T3620Y9	安聯四季回報債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	1.00%	0.12%
45	AGISBFA TT Equity	TW000T3626A6	安聯四季豐收債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	1.00%	0.12%
46	AGIGFOT TT Equity	TW000T3629A0	安聯目標收益基金-A 類型(累積)-新臺幣	1.00%	0.12%
47	AGIDEMO TT Equity	TW000T3617Y5	安聯全球股票多元投資風格基金-A 類型-新臺幣	1.80%	0.22%
48	DREGBIO TT Equity	TW000T3605Y0	安聯全球生技趨勢基金-新臺幣	1.80%	0.27%
49	ALGBOIL TT Equity	TW000T3622Y5	安聯全球油礦金趨勢基金	2.00%	0.25%
50	ADGLOEM TT Equity	TW000T3610Y0	安聯全球新興市場基金	1.80%	0.26%
51	AGIAGRI TT Equity	TW000T3618Y3	安聯全球農金趨勢基金	1.80%	0.24%
52	ADGLECO TT Equity	TW000T3615Y9	安聯全球綠能趨勢基金-A 類型-新臺幣	1.80%	0.24%
53	ALGIITA TT Equity	TW000T3635A7	安聯收益成長多重資產基金-A 類型(累積)-新臺幣	1.50%	0.24%
54	ALUSATW TT Equity	TW000T3636A5	安聯美國短年期非投資等級債券基金-A 類型(累積)-新臺幣	1.50%	0.25%
55	ALUHTD TT Equity	TW000T3636K4	安聯美國短年期非投資等級債券基金-I 類型(累積)-新臺幣	0.90%	0.25%
56	MANCODA TT Equity	TW000T2730A7	宏利中國離岸債券基金-A 類型(新臺幣)	1.00%	0.17%
57	MANGETA TT Equity	TW000T2776Y0	宏利全球動力股票基金(新臺幣)	1.80%	0.27%
58	MANASPA TT Equity	TW000T2724A0	宏利亞太入息債券基金-A 類型(新臺幣)	1.00%	0.17%
59	MANEMHY TT Equity	TW000T2727A3	宏利新興市場非投資等級債券基金-A 類型(新臺幣)	1.50%	0.26%
60	ASPFNDI TT Equity	TW000T2701Y8	宏利臺灣股息收益基金 A 類型	1.60%	0.15%
61	AIGGMUS TT Equity	TW000T2111A0	柏瑞全球策略非投資等級債券基金-A 類型	1.50%	0.26%
62	PHYBITA TT Equity	TW000T2111W4	柏瑞全球策略非投資等級債券基金-I 類型	1.10%	0.26%
63	PBAHYTA TT Equity	TW000T2122A7	柏瑞亞太非投資等級債券基金-A 類型	1.70%	0.26%
64	PBHYBIT TT Equity	TW000T2122N0	柏瑞亞太非投資等級債券基金-I 類型	1.10%	0.26%
65	AIGLATI TT Equity	TW000T2107Y8	柏瑞拉丁美洲基金	1.80%	0.30%
66	AIGUS2A TT Equity	TW000T2108A6	柏瑞美國雙核心收益基金-A 類型	1.00%	0.16%
67	PIDCIIT TT Equity	TW000T2108S8	柏瑞美國雙核心收益基金-I 類型	0.80%	0.16%
68	PBPSITA TT Equity	TW000T2124A3	柏瑞特別股息收益基金-A 類型	1.80%	0.28%
69	PBPSIIA TT Equity	TW000T2124S5	柏瑞特別股息收益基金-IA 類型	1.30%	0.28%
70	PBEMSFA TT Equity	TW000T2117A7	柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金-A 類型	1.70%	0.25%
71	PBEMITA TT Equity	TW000T2117S9	柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金-I 類型	1.10%	0.25%
72	PINEMHY TT Equity	TW000T2113A6	柏瑞新興市場非投資等級債券基金-A 類型	1.70%	0.26%
73	PIHYBIT TT Equity	TW000T2113N9	柏瑞新興市場非投資等級債券基金-I 類型	1.10%	0.26%
74	PBEAPSA TT Equity	TW000T2118A5	柏瑞新興亞太策略債券基金-A 類型	1.70%	0.25%

75	PBEAPTI TT Equity	TW000T2118T5	柏瑞新興亞太策略債券基金-I 類型	1.10%	0.25%
76	PIHYBAT TT Equity	TW000T2130A0	柏瑞新興邊境非投資等級債券基金-A 類型	1.70%	0.27%
77	CCDCGFR TT Equity	TW000T3731Y4	國泰中國內需增長基金-新台幣	1.80%	0.24%
78	CATCHKT TT Equity	TW000T3726Y4	國泰中港台基金-新台幣	1.80%	0.24%
79	CASSTA TT Equity	TW000T3775A1	國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金-新台幣 A(不配息)	1.70%	0.26%
80	CAGLINF TT Equity	TW000T3720Y7	國泰全球基礎建設基金-新台幣	1.60%	0.26%
81	CATTECH TT Equity	TW000T3707Y4	國泰科技生化基金	1.60%	0.15%
82	00668 TT Equity	TW0000066802	國泰美國 ETF 傘型基金之道瓊工業平均指數基金	0.45%	0.18%
83	CATEMMK TT Equity	TW000T3728Y0	國泰新興市場基金-新台幣	1.60%	0.30%
84	CEHYBAA TT Equity	TW000T3732A2	國泰新興非投資等級債券基金-新台幣 A(不配息)	1.60%	0.24%
85	NTNNITB TT Equity	TW000T0310Y0	第一金台灣貨幣市場基金	0.05%	0.04%
86	FTGFTTA TT Equity	TW000T0347A2	第一金全球 AI FinTech 金融科技基金-新臺幣	2%	0.26%
87	FSGAFFG TT Equity	TW000T0347E4	第一金全球 AI FinTech 金融科技基金-新臺幣-I	1%	0.26%
88	FSGAITW TT Equity	TW000T0354A8	第一金全球 AI 人工智慧基金-新臺幣	2%	0.27%
89	FSGAIFG TT Equity	TW000T0354E0	第一金全球 AI 人工智慧基金-新臺幣-I	1%	0.27%
90	FSAIMTA TT Equity	TW000T0350A6	第一金全球 AI 精準醫療基金-新臺幣	2%	0.28%
91	FSGPMFA TT Equity	TW000T0350E8	第一金全球 AI 精準醫療基金-新臺幣-I	1%	0.28%
92	FSGRSAT TT Equity	TW000T0346A4	第一金全球 AI 機器人及自動化產業基金-新臺幣	2%	0.26%
93	FSASAFG TT Equity	TW000T0346E6	第一金全球 AI 機器人及自動化產業基金-新臺幣-I	1%	0.26%
94	NTTREND TT Equity	TW000T0331Y6	第一金全球大趨勢基金-新臺幣	1.85%	0.24%
95	FSIGLTR TT Equity	TW000T0331B4	第一金全球大趨勢基金-新臺幣-I	0.90%	0.24%
96	FSUITWA TT Equity	TW000T0349A8	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-新臺幣	1.80%	0.26%
97	FSUAIFG TT Equity	TW000T0349J9	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-新臺幣-I	0.90%	0.26%
98	FSWNBAT TT Equity	TW000T0357A1	第一金全球富裕國家債券基金-累積型-新臺幣	1.20%	0.25%
99	FSWNBFG TT Equity	TW000T0357N4	第一金全球富裕國家債券基金-累積型-新臺幣-I	0.60%	0.25%
100	FUSTPAT TT Equity	TW000T0355A5	第一金美國 100 大企業債券基金-累積型-新臺幣	1.2%	0.20%
101	FUSTATI TT Equity	TW000T0355J6	第一金美國 100 大企業債券基金-累積型-新臺幣-I	0.60%	0.20%
102	UPGAHDT TT Equity	TW000T0935A4	統一大東協高股息基金(新台幣)	2%	0.29%
103	PREQUAL TT Equity	TW000T0911Y5	統一大滿貫基金-A 類型	1.60%	0.15%
104	PREQUAI TT Equity	TW000T0911A5	統一大滿貫基金-I 類型	0.80%	0.15%
105	PREPOWR TT Equity	TW000T0922Y2	統一台灣動力基金-A 類型	1.60%	0.15%
106	PRALLWE TT Equity	TW000T0902Y4	統一全天候基金-A 類型	1.20%	0.2%
107	PRALLWI TT Equity	TW000T0902A4	統一全天候基金-I 類型	0.60%	0.2%
108	UPGAIoT TT Equity	TW000T0938A8	統一全球智聯網 AIoT 基金(新台幣)	2%	0.27%
109	UPAGITT TT Equity	TW000T0933A9	統一全球新科技基金(新台幣)	2%	0.29%
110	PREAPCA TT Equity	TW000T0912Y3	統一亞太基金	1.75%	0.26%
111	PREPENT TT Equity	TW000T0910Y7	統一奔騰基金	1.60%	0.15%
112	PREGCHI TT Equity	TW000T0921Y4	統一強漢基金(新台幣)	1.75%	0.20%
113	PROPTIM TT Equity	TW000T0903Y2	統一黑馬基金	1.50%	0.14%
114	INGTHTA TT Equity	TW000T3205Y9	野村 e 科技基金	1.60%	0.15%
115	NOTSCFS TT Equity	TW000T3207S7	野村中小基金-S 類型	0.50%	0.15%

116	INGSCAP TT Equity	TW000T3207Y5	野村中小基金-累積類型	1.60%	0.15%
117	INGCHOP TT Equity	TW000T3248Y9	野村中國機會基金-新臺幣計價	1.80%	0.26%
118	INGBRZA TT Equity	TW000T3251Y3	野村巴西基金	1.80%	0.27%
119	INGGLBH TT Equity	TW000T3237Y2	野村全球生技醫療基金	1.80%	0.30%
120	NOGFBTS TT Equity	TW000T32G8S7	野村全球金融收益基金-S 類型新臺幣計價	0.99%	0.26%
121	NOGFBTA TT Equity	TW000T32G8A5	野村全球金融收益基金-累積類型新臺幣計價	1.50%	0.26%
122	INGGLBR TT Equity	TW000T3208Y3	野村全球品牌基金-累積類型新臺幣計價	1.80%	0.30%
123	NOGVSA TT Equity	TW000T3209S3	野村全球高股息基金-S 類型新臺幣計價	0.99%	0.30%
124	INGDVD TT Equity	TW000T3209A1	野村全球高股息基金累積型新臺幣計價	1.80%	0.30%
125	NOGSDTW TT Equity	TW000T3294Y3	野村全球短期收益基金-新臺幣計價	0.60%	0.12%
126	NOAPHRs TT Equity	TW000T3217S6	野村亞太高股息基金-S 類型新臺幣計價	0.99%	0.30%
127	INGAPHD TT Equity	TW000T3217A4	野村亞太高股息基金累積型新臺幣計價	1.80%	0.30%
128	NOUHYSA TT Equity	TW000T3287S9	野村美利堅非投資等級債券基金-S 類型新臺幣計價	0.99%	0.26%
129	NOUHYTA TT Equity	TW000T3287A7	野村美利堅非投資等級債券基金-累積類型新臺幣計價	1.70%	0.26%
130	KWHTHAI TT Equity	TW000T3227Y3	野村泰國基金	1.60%	0.24%
131	KWAHTEC TT Equity	TW000T3228Y1	野村高科技基金	1.60%	0.15%
132	NOTWEQS TT Equity	TW000T3201S0	野村優質基金-S 類型新臺幣計價	0.99%	0.14%
133	INGTWEQ TT Equity	TW000T3201Y8	野村優質基金-累積類型新臺幣計價	1.50%	0.14%
134	NOGLOBS TT Equity	TW000T3220S0	野村環球基金-S 類型新臺幣計價	0.99%	0.14%
135	KHGLoba TT Equity	TW000T3220Y8	野村環球基金-累積類型新臺幣計價	1.50%	0.14%
136	00662 TT Equity	TW0000066208	富邦 NASDAQ-100 基金	0.30%	0.21%
137	FUJUIII TT Equity	TW000T1008Y9	富邦吉祥貨幣市場基金	0.09%	0.05%
138	FUBAGGI TT Equity	TW000T1011Y3	富邦高成長基金	1.60%	0.15%
139	FTSGHYA TT Equity	TW000T4512A7	富蘭克林華美全球非投資等級債券基金-新台幣 A 累積型	1.80%	0.25%
140	FTSGHTW TT Equity	TW000T4526A7	富蘭克林華美全球醫療保健基金-新台幣	1.80%	0.29%
141	FTFNEWS TT Equity	TW000T4504Y4	富蘭克林華美新世界股票基金-新臺幣	2.00%	0.28%
142	FRSEMBD TT Equity	TW000T4528A3	富蘭克林華美新興國家固定收益基金-新台幣 A 累積型	1.70%	0.27%
143	FH510IT TT Equity	TW000T22A9A1	復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-新臺幣	0.50%	0.08%-0.16%
144	FUHLGBA TT Equity	TW000T2212Y6	復華人生目標基金	1.20%	0.12%
145	FHGCMSs TT Equity	TW000T2271Y2	復華大中華中小策略基金	2.00%	0.24%
146	FHD300T TT Equity	TW000T22A8A3	復華已開發國家 300 股票指數基金-新臺幣	0.60%	0.10%-0.16%
147	FUSMCAP TT Equity	TW000T2210Y0	復華中小精選基金	1.60%	0.15%
148	FUCNEAT TT Equity	TW000T2292A8	復華中國新經濟 A 股基金-新臺幣	2.00%	0.26%
149	FUCNEBT TT Equity	TW000T2291A0	復華中國新經濟平衡基金-新臺幣	1.60%	0.24%
150	FHTIFTA TT Equity	TW000T2295Y1	復華台灣智能基金	1.20%	0.11%
151	FUHOmNI TT Equity	TW000T2216Y7	復華全方位基金	1.60%	0.14%
152	FUGLOBA TT Equity	TW000T2252Y2	復華全球大趨勢基金-新臺幣	2.00%	0.26%
153	FUHGbal TT Equity	TW000T2213Y4	復華全球平衡基金-新臺幣	1.50%	0.25%
154	FWGIOTT TT Equity	TW000T2294A4	復華全球物聯網科技基金-新臺幣	2.00%	0.26%
155	FUHLMA TT Equity	TW000T2269Y6	復華全球原物料基金	2.00%	0.24%
156	FHGDSGC TT Equity	TW000T2286Y0	復華全球消費基金-新臺幣	2.00%	0.26%

157	FUHGSTB TT Equity	TW000T2263Y9	復華全球短期收益基金-新臺幣	0.60%	0.14%
158	FUHLBO TT Equity	TW000T2211Y8	復華全球債券基金	1.00%	0.16%
159	FUHFFOF TT Equity	TW000T2218Y3	復華全球債券組合基金	1.00%	0.12%
160	FUHGABA TT Equity	TW000T2201A9	復華全球資產證券化基金-新臺幣 A	1.60%	0.25%
161	FUHGLSA TT Equity	TW000T2289Y4	復華全球戰略配置強基金-新臺幣	1.45%	0.14%
162	FUHAPBA TT Equity	TW000T2217Y5	復華亞太平衡基金	1.50%	0.18%
163	FUHAPEQ TT Equity	TW000T2219Y1	復華亞太成長基金	2.00%	0.26%
164	FHAPTEA TT Equity	TW000T2298A5	復華亞太神龍科技基金-新臺幣	2.00%	0.26%
165	FUHHWAC TT Equity	TW000T2278Y7	復華東協世紀基金	2.00%	0.24%
166	FHUHYTA TT Equity	TW000T22B1A7	復華美元非投資等級債券指數基金-新臺幣 A	0.70%	0.08%-0.16%
167	00768B TT Equity	TW00000768B1	復華美國 20 年期以上公債 ETF 基金	0.10%-0.12%	0.04%-0.07%
168	FHGDSAS TT Equity	TW000T2287Y8	復華美國新星基金-新臺幣	2.00%	0.15%
169	FHULVID TT Equity	TW000T22B5Y8	復華美國標普 500 低波動指數基金	0.60%	0.08%-0.16%
170	FUHAEGI TT Equity	TW000T2214Y2	復華神盾基金	1.20%	0.10%
171	FUHIGHG TT Equity	TW000T2205Y0	復華高成長基金	1.60%	0.15%
172	FUHMAEK TT Equity	TW000T2265Y4	復華高益策略組合基金	1.50%	0.14%
173	FUHHWAI TT Equity	TW000T2203Y5	復華復華基金	1.60%	0.14%
174	FUCHCEN TT Equity	TW000T2260Y5	復華華人世紀基金	1.80%	0.26%
175	FUHH2BA TT Equity	TW000T2209Y2	復華傳家二號基金	1.20%	0.12%
176	FUHHEIR TT Equity	TW000T2206Y8	復華傳家基金	1.20%	0.15%
177	FUHOOLYM TT Equity	TW000T2215Y9	復華奧林匹克全球組合基金	1.00%	0.13%
178	FUOLYMI TT Equity	TW000T2202Y7	復華奧林匹克全球優勢組合基金-新臺幣 A	1.00%	0.13%
179	F3USQBT TT Equity	TW000T22B6A6	復華新興市場 3 年期以上美元主權及類主權債券指數基金-新臺幣	0.60%	0.08%-0.16%
180	FHEMHYA TT Equity	TW000T2275A3	復華新興市場非投資等級債券基金-新臺幣 A	1.35%	0.25%
181	FHEMINA TT Equity	TW000T2274Y6	復華新興市場短期收益基金	1.00%	0.16%
182	FUUBITA TT Equity	TW000T22B7A4	復華新興亞洲 3 至 10 年期美元債券指數基金-新臺幣	0.60%	0.08%-0.16%
183	FHEMMKB TT Equity	TW000T2270Y4	復華新興債股動力組合基金-新臺幣	1.50%	0.14%
184	006207 TT Equity	TW0000062074	復華滬深 300 A 股基金	0.75%	0.10%
185	FUHDECO TT Equity	TW000T2208Y4	復華數位經濟基金	1.60%	0.14%
186	CAPGPTA TT Equity	TW000T1661A5	群益全球特別股收益基金 A(累積型-新台幣)	1.80%	0.26%
187	CAPSIIT TT Equity	TW000T1661N8	群益全球特別股收益基金-I(累積型-新台幣)	0.99%	0.26%
188	CAGFBAT TT Equity	TW000T1672A2	群益全球策略收益金融債券基金 A(累積型-新台幣)	1.50%	0.26%
189	CAGFBIT TT Equity	TW000T1672N5	群益全球策略收益金融債券基金 I(累積型-新台幣)	0.99%	0.26%
190	CAPGBIT TT Equity	TW000T1649A0	群益全球關鍵生技基金-新臺幣	2%	0.26%
191	CSSAFEI TT Equity	TW000T1615Y1	群益安穩貨幣市場基金	0.07%	0.03%-0.05%
192	CAPOTCI TT Equity	TW000T1612Y8	群益店頭市場基金	1.60%	0.15%
193	CAPASEA TT Equity	TW000T1622Y7	群益東協成長基金-新臺幣	2%	0.26%
194	CAPUSAT TT Equity	TW000T1650A8	群益美國新創亮點基金-新臺幣	2%	0.26%
195	CSMARAT TT Equity	TW000T1609Y4	群益馬拉松基金	1.60%	0.14%
196	CSMARAI TT Equity	TW000T1609B2	群益馬拉松基金 I 類型	0.50%	0.14%

197	CAPHITE TT Equity	TW000T1614Y4	群益創新科技基金	1.60%	0.15%
198	CAPCHIN TT Equity	TW000T1611Y0	群益華夏盛世基金-新臺幣	1.80%	0.26%
199	CAPEMMK TT Equity	TW000T1605Y2	群益新興金鑽基金-新臺幣	2%	0.30%
200	JFGEURI TT Equity	TW000T1110Y3	摩根大歐洲基金-累積型	1.75%	0.30%
201	JPMCHNA TT Equity	TW000T1142Y6	摩根中國 A 股基金-累積型(新臺幣)	1.80%	0.26%
202	JFCHINA TT Equity	TW000T1134Y3	摩根中國亮點基金	1.80%	0.25%
203	JFTGOLD TT Equity	TW000T1135Y0	摩根台灣金磚基金-累積型	1.60%	0.15%
204	JPMTBSI TT Equity	TW000T1135B8	摩根台灣金磚基金-機構法人型	0.60%	0.15%
205	JPMGGFT TT Equity	TW000T1119Y4	摩根全球創新成長基金-累積型(新臺幣)	1.25%	0.26%
206	JFASIAI TT Equity	TW000T1106Y1	摩根亞洲基金-一般型	1.75%	0.26%
207	JFDOMES TT Equity	TW000T1130Y1	摩根東方內需機會基金	1.75%	0.28%
208	JFETCHI TT Equity	TW000T1109Y5	摩根東方科技基金-累積型	1.75%	0.26%
209	JFDEIKD TT Equity	TW000T1131Y9	摩根金龍收成基金	1.75%	0.26%
210	JFJAPAN TT Equity	TW000T1124Y4	摩根絕對日本基金-累積型	2.00%	0.17%
211	JFTWBRC TT Equity	TW000T1136Y8	摩根新金磚五國基金	2.00%	0.31%
212	JFSILKA TT Equity	TW000T1129Y3	摩根新絲路基金	2.00%	0.28%
213	JPMBLEM TT Equity	TW000T1125Y1	摩根新興 35 基金-累積型	2.00%	0.31%
214	JFJPNG TT Equity	TW000T1103Y8	摩根新興日本基金	1.50%	0.22%
215	JPTEMTA TT Equity	TW000T1148A3	摩根新興雙利平衡基金-累積型	1.70%	0.26%
216	JFGLCHC TT Equity	TW000T1108Y7	摩根龍揚基金-累積型	1.75%	0.26%
217	JPTGDTA TT Equity	TW000T1155A8	摩根環球股票收益基金-累積型	1.60%	0.28%
218	JFTIFOF TT Equity	TW000T1137Y6	摩根總收益組合基金-累積型	1.00%	0.13%
219	CPEXPOR TT Equity	TW000T0705Y1	瀚亞外銷基金	1.60%	0.15%
220	PRUDGHY TT Equity	TW000T0737A4	瀚亞全球非投資等級債券基金 A 類型-新臺幣	1.50%	0.17%
221	EAHYBIA TT Equity	TW000T0737N7	瀚亞全球非投資等級債券基金 IA 類型-新臺幣	0.75%	0.17%
222	PCAINDA TT Equity	TW000T0723Y4	瀚亞印度基金 A 類型-新臺幣	1.50%	0.26%
223	PCAREIA TT Equity	TW000T0730A9	瀚亞亞太不動產證券化基金 A 類型	1.75%	0.26%
224	PCAAINF TT Equity	TW000T0732Y5	瀚亞亞太基礎建設基金	1.75%	0.26%
225	PRUSHT TT Equity	TW000T0718Y4	瀚亞美國高科技基金 A 類型-新臺幣	1.75%	0.28%
226	COREURF TT Equity	TW000T0716Y8	瀚亞歐洲基金	1.75%	0.30%
227	MLKBOND TT	TW000T0805Y9	PGIM 保德信貨幣市場基金	0.10%	0.04%
228	00902 TT	TW0000090208	中國信託電池及儲能科技 ETF 基金	0.90%	0.20%
229	YT50FFA TT	TW000T05B2A6	元大台灣卓越 50ETF 連結基金-新台幣 A 類型不配息	0.32%	0.02%
230	YTDPAW TT	TW000T05B3A4	元大台灣高股息 ETF 連結基金-新台幣 A 類型不配息	0.32%	0.02%
231	00876 TT	TW0000087600	元大全球 5G 關鍵科技 ETF 基金	0.90%	0.23%
232	CRCHRDE TT	TW000T0569Y1	元大得利貨幣市場基金	0.07%	0.03%
233	DREBND A TT	TW000T3602Y7	安聯台灣貨幣市場基金	0.05%	0.05%
234	AIGDMBD TT	TW000T2112Y8	柏瑞巨輪貨幣市場基金	0.12%	0.06%
235	CATBND A TT	TW000T3702Y5	國泰台灣貨幣市場基金	0.07%	0.04%
236	00893 TT	TW0000089309	國泰全球智能電動車 ETF 基金	0.90%	0.20%
237	00865B TT	TW00000865B5	國泰美國收益傘型基金之美國短期公債 ETF 基金	0.10%	0.04%

238	00636 TT	TW0000063601	國泰富時中國 A50 基金	0.95%	0.10%
239	00757 TT	TW0000075704	統一 NYSE FANG+ ETF 基金	0.85%	0.18%
240	PRJAMES TT	TW000T0905Y7	統一強棒貨幣市場基金	0.08%	0.07%
241	KHUBOND TT	TW000T3225Y7	野村貨幣市場基金	0.04%	0.04%
242	006205 TT	TW0000062058	富邦上証 180 基金	0.99%	0.10%
243	00645 TT	TW0000064500	富邦日本東証基金	0.50%	0.20%
244	00895 TT	TW0000089507	富邦未來車 ETF 基金	0.90%	0.20%
245	00652 TT	TW0000065200	富邦印度 ETF 傘型基金之富邦印度 NIFTY 基金	0.99%	0.26%
246	00897 TT	TW0000089705	富邦基因免疫生技 ETF 基金	0.85%	0.20%
247	00885 TT	TW0000088509	富邦富時越南 ETF 基金	0.99%	0.23%
248	00877 TT	TW0000087709	復華中國 5G 通信 ETF 基金	0.90%	0.10%
249	FUTGITI TT	TW000T22C2Y4	復華台灣好收益基金	1.60%	0.11%-0.12%
250	FUHTHA TT	TW000T22C8A1	復華台灣科技高股息基金 A 類型	1.60%	0.12%-0.15%
251	00924 TT	TW0000092402	復華美國標普 500 成長 ETF 基金	0.35%-0.45%	0.08%-0.15%
252	JFFIRSI TT	TW000T1107Y9	摩根第一貨幣市場基金	0.15%	0.05%
253	CPWPOOL TT	TW000T0712Y7	瀚亞威寶貨幣市場基金	0.07%	0.03%

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	經理費費率 (%)	保管費費率(%)	分銷費費 率(%)	其他費用率(%)
1	FHD300T TT Equity	復華已開發國家 300 股票指數基金-新臺幣	0.60%	0.10%~0.16%	0%	請詳公開說明書
2	FH5101T TT Equity	復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-新臺幣	0.50%	0.08%~0.16%	0%	請詳公開說明書
3	F3USQBT TT Equity	復華新興市場 3 年期以上美元主權及類主權債券指數基金- 新臺幣	0.60%	0.08%~0.16%	0%	請詳公開說明書
4	POLTWSI TT Equity	元大台灣加權股價指數基金-新台幣 A 類型	0.70%	0.10%	0%	請詳公開說明書
5	FUCHCEN TT Equity	復華華人世紀基金	1.80%	0.26%	0%	請詳公開說明書
6	KWAHTEC TT Equity	野村高科技基金	1.60%	0.15%	0%	請詳公開說明書
7	JPMBLEM TT Equity	摩根新興 35 基金-累積型	2.00%	0.31%	0%	請詳公開說明書
8	DRETECH TT Equity	安聯台灣科技基金	1.60%	0.15%	0%	請詳公開說明書
9	INGTWEQ TT Equity	野村優質基金-累積類型新臺幣計價	1.50%	0.14%	0%	請詳公開說明書
10	FWGIOTT TT Equity	復華全球物聯網科技基金-新臺幣	2.00%	0.26%	0%	請詳公開說明書
11	FUHGBAL TT Equity	復華全球平衡基金-新臺幣	1.50%	0.25%	0%	請詳公開說明書
12	FUHFFOF TT Equity	復華全球債券組合基金	1.00%	0.12%	0%	請詳公開說明書
13	FUHOLYM TT Equity	復華奧林匹克全球組合基金	1.00%	0.13%	0%	請詳公開說明書
14	FUHHWAI TT Equity	復華復華基金	1.60%	0.14%	0%	請詳公開說明書
15	FHEMMKB TT Equity	復華新興債股動力組合基金-新臺幣	1.50%	0.14%	0%	請詳公開說明書
16	FHTIFTA TT Equity	復華台灣智能基金	1.20%	0.11%	0%	請詳公開說明書
17	FUHGLSA TT Equity	復華全球戰略配置強基金-新臺幣	1.45%	0.14%	0%	請詳公開說明書
18	KHGLBA TT Equity	野村環球基金-累積類型新臺幣計價	1.50%	0.14%	0%	請詳公開說明書
19	PRUUSHT TT Equity	瀚亞美國高科技基金 A 類型-新臺幣	1.75%	0.28%	0%	請詳公開說明書
20	FUOLYMI TT Equity	復華奧林匹克全球優勢組合基金-新臺幣 A	1.00%	0.13%	0%	請詳公開說明書
21	FHAPTEA TT Equity	復華亞太神龍科技基金-新臺幣	2.00%	0.26%	0%	請詳公開說明書

22	PREPENT TT Equity	統一奔騰基金	1.60%	0.15%	0%	請詳公開說明書
23	INGTHTA TT Equity	野村 e 科技基金	1.60%	0.15%	0%	請詳公開說明書

資料日期：2025/09/30

註：上述各子標的費用率係以 2025 年 9 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. 復華投信全權委託全球贏新投資組合-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：

民國 114 年 1 月 14 日金管證投罰字第 1140380227 號裁處書核處，前員工於擔任全權委託投資經理人期間，有以職務上知悉之消息，於全權委託投資帳戶從事個股交易期間，利用他人帳戶為相同個股買賣，且未向公司申報交易之情事，金管會對本公司處以警告及罰鍰新臺幣 120 萬元。

三、基金種類/配置比例：類全委型 / 本委託投資帳戶以追求長期穩健之投資收益為投資目標，主要藉由投資子基金參與全球股票與債券市場，亦得參與其他資產以增進收益或平衡風險，藉由動態調整各類資產配置比重。

四、投資目標/選定理由：

本委託投資帳戶將藉由復華投信投資研究團隊之中長期市場看法，決定各類資產配置比重，挑選成長潛力較佳的資產，並適時調整以規避市場系統性風險。本委託投資帳戶以長期擊敗參考指標為目標配置資產，且投資經理人將每季檢視各策略使用成效並評估是否調整。

五、投資方針及範圍：委託投資帳戶不得投資配息級別的基金，若投資指數股票型基金 (ETF)，則不得參與該指數股票型基金 (ETF) 之收益分配。委託投資帳戶可投資的子基金。

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：委託投資帳戶之投資比例參照參考指標分散投資於全球各類型金融資產、投資區域與主題之共同基金，提供多元化之收益來源，並運用資產配置模型汰弱留強，以期兼顧長短期報酬表現，適合欲追求全球強勢市場之報酬並分散風險之穩健型投資人。風險報酬等級分類標準之訂定參照「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辦理，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 / 新臺幣

九、核准發行總面額/目前資產規模：不適用 / 53.78 百萬新臺幣

十、投資地理分佈：主要投資於全球(海外投資)

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、三商美邦人壽股債多元收益投資帳戶、三商美邦人壽 e 指穩投資帳戶-全權委託復華投信投資帳戶、台新人壽趨勢雙盈投資帳戶(委託復華投信運用操作)-月撥現、台新人壽趨勢雙盈投資帳戶(委託復華投信運用操作)-累積。

十二、基金投資績效(%)、風險係數(標準差(%))及風險等級：(至 2025/09/30 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	9.58	30.55	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：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\\$SELECTJDJHTM{A}4](https://chubb.moneydj.com/invest-page.html?sUrl=WHTML$SELECTJDJHTM{A}4))。

十五、委託資產提減(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：

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。首次委託投資資產入金之日參考單位淨資產價值為新臺幣 10 元。

以當月委託投資資產撥回基準日之單位淨值為基礎，撥回年率 5%計算每受益權單位撥回金額，計算式如下述，並以四捨五入方式計算至小數點以下第五位：每受益權單位撥回金額 = 當月委託投資資產撥回基準日之單位淨值 x 5% (撥回年率) ÷ 12 個月。NAV<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)提減(撥回)對保單帳戶價值之影響範例：

假設保戶於提減(撥回)前一日持有委託帳戶 100 單位，單位淨值為 10.00；提減(撥回)10.00 X 5% ÷ 12 後單位淨值會變為 9.96 (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 1,000 元變為 996 元，惟保戶會收到 4 元相當之現金或單位數。

(五)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。

十六、委託報酬：不多於 1%

參、可供投資帳戶投資之子基金明細

編號	Bloomberg Ticker	ISIN 代碼	名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	MLGRCHI TT Equity	TW000T0809Y1	PGIM 保德信大中華基金-新台幣	1.75%	0.26%
2	PRUCHBR TT Equity	TW000T0832Y3	PGIM 保德信中國品牌基金-新台幣	1.80%	0.26%
3	PRUGSMC TT Equity	TW000T0817Y4	PGIM 保德信全球中小基金-新臺幣	1.80%	0.27%
4	PRUCOMM TT Equity	TW000T0828Y1	PGIM 保德信全球消費商機基金	2%	0.26%
5	PRUGLRE TT Equity	TW000T0826Y5	PGIM 保德信全球資源基金	2%	0.25%
6	PRUGBIO TT Equity	TW000T0816Y6	PGIM 保德信全球醫療生化基金-新臺幣	1.80%	0.27%
7	PGNGBTI TT Equity	TW000T0816D0	PGIM 保德信全球醫療生化基金-新台幣 I 累積型	1%	0.27%
8	MLASPCI TT Equity	TW000T0804Y2	PGIM 保德信亞太基金	1.75%	0.26%
9	MSHOTCF TT Equity	TW000T0806Y7	PGIM 保德信店頭市場基金	1.60%	0.15%
10	PRLAFTW TT Equity	TW000T0830Y7	PGIM 保德信拉丁美洲基金	2%	0.30%
11	MLMAXIM TT Equity	TW000T0803Y4	PGIM 保德信金滿意基金	1.60%	0.15%
12	MSLHITI TT Equity	TW000T0808Y3	PGIM 保德信科技島基金	1.60%	0.15%
13	PRIGBTA TT Equity	TW000T0842A2	PGIM 保德信美國投資級企業債券基金-新臺幣累積型	1.10%	0.25%
14	MLHIGHG TT Equity	TW000T0802Y6	PGIM 保德信高成長基金	1.20%	0.15%

15	PRFHGIT TT Equity	TW000T0802B4	PGIM 保德信高成長基金-I	0.60%	0.15%
16	PFEMCBA TT Equity	TW000T0860A4	PGIM 保德信新興市場企業債券基金-新臺幣累積型	1.50%	0.26%
17	AGROPTI TT Equity	TW000T0811Y7	PGIM 保德信瑞騰基金	0.30%	0.09%
18	POLTWSI TT Equity	TW000T0574Y1	元大台灣加權股價指數基金-新台幣 A 類型	0.70%	0.10%
19	POGREIA TT Equity	TW000T0576A6	元大全球不動產證券化基金-新台幣 A 類型不配息	1.80%	0.25%
20	YTUSMMT TT Equity	TW000T05A1A9	元大美元貨幣市場基金-新台幣	0.15%	0.07%
21	FGLHITI TT Equity	TW000T0508Y9	元大高科技基金	1.60%	0.15%
22	YUASEMA TT Equity	TW000T0558Y4	元大新興亞洲基金	2%	0.28%
23	JIHUPSI TT Equity	TW000T2003Y9	富邦上選基金(A 類型)	1.60%	0.15%
24	JIHHTEC TT Equity	TW000T2006Y2	富邦高科技基金	1.60%	0.15%
25	JISBDFI TT Equity	TW000T2008Y8	富邦貨幣市場基金	0.12%	0.048%
26	SHESNBF TT Equity	TW000T4719Y8	台新 1699 貨幣市場基金	0.06%	0.048%
27	SHE2KHT TT Equity	TW000T4720Y6	台新 2000 高科技基金	1.60%	0.15%
28	SHE2KHI TT Equity	TW000T4720A6	台新 2000 高科技基金(法人)	0.80%	0.15%
29	00703 TT Equity	TW0000070309	台新 MSCI 中國基金	0.90%	0.20%
30	TSCSITI TT Equity	TW000T4750B1	台新中國傘型基金之台新中証消費服務領先指數基金(法人)-新臺幣	0.75%	0.26%
31	TSCSICO TT Equity	TW000T4750Y3	台新中國傘型基金之台新中証消費服務領先指數基金-新臺幣	1.50%	0.26%
32	TAIMAST TT Equity	TW000T4706Y5	台新主流基金	1.60%	0.15%
33	TANAITF TT Equity	TW000T4717Y2	台新北美收益資產證券化基金(A)	1.50%	0.25%
34	TANAITI TT Equity	TW000T4717E4	台新北美收益資產證券化基金(法人累積型)-新臺幣	0.75%	0.25%
35	TSGMATA TT Equity	TW000T4753A7	台新全球多元資產組合基金(累積型)-新臺幣	1.20%	0.14%
36	TAIHDBYB TT Equity	TW000T4703Y2	台新高股息平衡基金(累積型)	1.20%	0.12%
37	TSBITWI TT Equity	TW000T4758C2	台新智慧生活基金(法人)-新臺幣	1%	0.26%
38	TSBITWA TT Equity	TW000T4758A6	台新智慧生活基金-新台幣	2%	0.26%
39	ALLCHSG TT Equity	TW000T3621Y7	安聯中國策略基金-新臺幣	1.80%	0.23%
40	ALLGCFT TT Equity	TW000T3631A6	安聯中華新思路基金-新臺幣	2.00%	0.26%
41	DRETWDI TT Equity	TW000T3601Y9	安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣	1.60%	0.15%
42	DRETECH TT Equity	TW000T3604Y3	安聯台灣科技基金	1.60%	0.15%
43	AGCVBED TT Equity	TW000T3619Y1	安聯台灣智慧基金	1.60%	0.15%
44	ADFOURS TT Equity	TW000T3620Y9	安聯四季回報債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	1.00%	0.12%
45	AGISBFA TT Equity	TW000T3626A6	安聯四季豐收債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	1.00%	0.12%
46	AGIGFOT TT Equity	TW000T3629A0	安聯目標收益基金-A 類型(累積)-新臺幣	1.00%	0.12%
47	AGIDEMO TT Equity	TW000T3617Y5	安聯全球股票多元投資風格基金-A 類型-新臺幣	1.80%	0.22%
48	DREGBIO TT Equity	TW000T3605Y0	安聯全球生技趨勢基金-新臺幣	1.80%	0.27%
49	ALGBOIL TT Equity	TW000T3622Y5	安聯全球油礦金趨勢基金	2.00%	0.25%
50	ADGLOEM TT Equity	TW000T3610Y0	安聯全球新興市場基金	1.80%	0.26%
51	AGIAGRI TT Equity	TW000T3618Y3	安聯全球農金趨勢基金	1.80%	0.24%
52	ADGLECO TT Equity	TW000T3615Y9	安聯全球綠能趨勢基金-A 類型-新臺幣	1.80%	0.24%
53	ALGIITA TT Equity	TW000T3635A7	安聯收益成長多重資產基金-A 類型(累積)-新臺幣	1.50%	0.24%
54	ALUSATW TT Equity	TW000T3636A5	安聯美國短年期非投資等級債券基金-A 類型(累積)-新臺幣	1.50%	0.25%

55	ALUHITD TT Equity	TW000T3636K4	安聯美國短年期非投資等級債券基金-I 類型(累積)-新臺幣	0.90%	0.25%
56	MANCODA TT Equity	TW000T2730A7	宏利中國離岸債券基金-A 類型(新臺幣)	1.00%	0.17%
57	MANGETA TT Equity	TW000T2776Y0	宏利全球動力股票基金(新臺幣)	1.80%	0.27%
58	MANASPA TT Equity	TW000T2724A0	宏利亞太入息債券基金-A 類型(新臺幣)	1.00%	0.17%
59	MANEMHY TT Equity	TW000T2727A3	宏利新興市場非投資等級債券基金-A 類型(新臺幣)	1.50%	0.26%
60	ASPFNDI TT Equity	TW000T2701Y8	宏利臺灣股息收益基金 A 類型	1.60%	0.15%
61	AIGGMUS TT Equity	TW000T2111A0	柏瑞全球策略非投資等級債券基金-A 類型	1.50%	0.26%
62	PHYBITA TT Equity	TW000T2111W4	柏瑞全球策略非投資等級債券基金-I 類型	1.10%	0.26%
63	PBAHYTA TT Equity	TW000T2122A7	柏瑞亞太非投資等級債券基金-A 類型	1.70%	0.26%
64	PBHYBIT TT Equity	TW000T2122N0	柏瑞亞太非投資等級債券基金-I 類型	1.10%	0.26%
65	AIGLATI TT Equity	TW000T2107Y8	柏瑞拉丁美洲基金	1.80%	0.30%
66	AIGUS2A TT Equity	TW000T2108A6	柏瑞美國雙核心收益基金-A 類型	1.00%	0.16%
67	PIDCIIT TT Equity	TW000T2108S8	柏瑞美國雙核心收益基金-I 類型	0.80%	0.16%
68	PBPSITA TT Equity	TW000T2124A3	柏瑞特別股息收益基金-A 類型	1.80%	0.28%
69	PBPSIIA TT Equity	TW000T2124S5	柏瑞特別股息收益基金-IA 類型	1.30%	0.28%
70	PBEMSFA TT Equity	TW000T2117A7	柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金-A 類型	1.70%	0.25%
71	PBEMITA TT Equity	TW000T2117S9	柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金-I 類型	1.10%	0.25%
72	PINEMHY TT Equity	TW000T2113A6	柏瑞新興市場非投資等級債券基金-A 類型	1.70%	0.26%
73	PIHYBIT TT Equity	TW000T2113N9	柏瑞新興市場非投資等級債券基金-I 類型	1.10%	0.26%
74	PBEAPSA TT Equity	TW000T2118A5	柏瑞新興亞太策略債券基金-A 類型	1.70%	0.25%
75	PBEAPTI TT Equity	TW000T2118T5	柏瑞新興亞太策略債券基金-I 類型	1.10%	0.25%
76	PIHYBAT TT Equity	TW000T2130A0	柏瑞新興邊境非投資等級債券基金-A 類型	1.70%	0.27%
77	CCDCGFR TT Equity	TW000T3731Y4	國泰中國內需增長基金-新台幣	1.80%	0.24%
78	CATCHKT TT Equity	TW000T3726Y4	國泰中港台基金-新台幣	1.80%	0.24%
79	CASSHTA TT Equity	TW000T3775A1	國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金-新台幣 A(不配息)	1.70%	0.26%
80	CAGLINF TT Equity	TW000T3720Y7	國泰全球基礎建設基金-新台幣	1.60%	0.26%
81	CATTECH TT Equity	TW000T3707Y4	國泰科技生化基金	1.60%	0.15%
82	00668 TT Equity	TW0000066802	國泰美國 ETF 傘型基金之道瓊工業平均指數基金	0.45%	0.18%
83	CATEMMK TT Equity	TW000T3728Y0	國泰新興市場基金-新台幣	1.60%	0.30%
84	CEHYBAA TT Equity	TW000T3732A2	國泰新興非投資等級債券基金-新台幣 A(不配息)	1.60%	0.24%
85	NTNNITB TT Equity	TW000T0310Y0	第一金台灣貨幣市場基金	0.05%	0.04%
86	FTGFTTA TT Equity	TW000T0347A2	第一金全球 AI FinTech 金融科技基金-新臺幣	2%	0.26%
87	FSGAFFG TT Equity	TW000T0347E4	第一金全球 AI FinTech 金融科技基金-新臺幣-I	1%	0.26%
88	FSGAITW TT Equity	TW000T0354A8	第一金全球 AI 人工智慧基金-新臺幣	2%	0.27%
89	FSGAIFG TT Equity	TW000T0354E0	第一金全球 AI 人工智慧基金-新臺幣-I	1%	0.27%
90	FSAIMTA TT Equity	TW000T0350A6	第一金全球 AI 精準醫療基金-新臺幣	2%	0.28%
91	FSGPMFA TT Equity	TW000T0350E8	第一金全球 AI 精準醫療基金-新臺幣-I	1%	0.28%
92	FSGRSAT TT Equity	TW000T0346A4	第一金全球 AI 機器人及自動化產業基金-新臺幣	2%	0.26%
93	FSASAFG TT Equity	TW000T0346E6	第一金全球 AI 機器人及自動化產業基金-新臺幣-I	1%	0.26%
94	NTTREND TT Equity	TW000T0331Y6	第一金全球大趨勢基金-新臺幣	1.85%	0.24%
95	FSIGLTR TT Equity	TW000T0331B4	第一金全球大趨勢基金-新臺幣-I	0.90%	0.24%

96	FSUITWA TT Equity	TW000T0349A8	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-新臺幣	1.80%	0.26%
97	FSUAIFG TT Equity	TW000T0349J9	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-新臺幣-I	0.90%	0.26%
98	FSWNBAT TT Equity	TW000T0357A1	第一金全球富裕國家債券基金-累積型-新臺幣	1.20%	0.25%
99	FSWNBFG TT Equity	TW000T0357N4	第一金全球富裕國家債券基金-累積型-新臺幣-I	0.60%	0.25%
100	FUSTPAT TT Equity	TW000T0355A5	第一金美國 100 大企業債券基金-累積型-新臺幣	1.2%	0.20%
101	FUSTATI TT Equity	TW000T0355J6	第一金美國 100 大企業債券基金-累積型-新臺幣-I	0.60%	0.20%
102	UPGAHDT TT Equity	TW000T0935A4	統一大東協高股息基金(新台幣)	2%	0.29%
103	PREQUAL TT Equity	TW000T0911Y5	統一大滿貫基金-A 類型	1.60%	0.15%
104	PREQUAI TT Equity	TW000T0911A5	統一大滿貫基金-I 類型	0.80%	0.15%
105	PREPOWR TT Equity	TW000T0922Y2	統一台灣動力基金-A 類型	1.60%	0.15%
106	PRALLWE TT Equity	TW000T0902Y4	統一全天候基金-A 類型	1.20%	0.2%
107	PRALLWI TT Equity	TW000T0902A4	統一全天候基金-I 類型	0.60%	0.2%
108	UPGAIoT TT Equity	TW000T0938A8	統一全球智聯網 AIoT 基金(新台幣)	2%	0.27%
109	UPAGITT TT Equity	TW000T0933A9	統一全球新科技基金(新台幣)	2%	0.29%
110	PREAPCA TT Equity	TW000T0912Y3	統一亞太基金	1.75%	0.26%
111	PREPENT TT Equity	TW000T0910Y7	統一奔騰基金	1.60%	0.15%
112	PREGCHI TT Equity	TW000T0921Y4	統一強漢基金(新台幣)	1.75%	0.20%
113	PROPTIM TT Equity	TW000T0903Y2	統一黑馬基金	1.50%	0.14%
114	INGTHTA TT Equity	TW000T3205Y9	野村 e 科技基金	1.60%	0.15%
115	NOTSCFS TT Equity	TW000T3207S7	野村中小基金-S 類型	0.50%	0.15%
116	INGSCAP TT Equity	TW000T3207Y5	野村中小基金-累積類型	1.60%	0.15%
117	INGCHOP TT Equity	TW000T3248Y9	野村中國機會基金-新臺幣計價	1.80%	0.26%
118	INGBRZA TT Equity	TW000T3251Y3	野村巴西基金	1.80%	0.27%
119	INGGLBH TT Equity	TW000T3237Y2	野村全球生技醫療基金	1.80%	0.30%
120	NOGFBTS TT Equity	TW000T32G8S7	野村全球金融收益基金-S 類型新臺幣計價	0.99%	0.26%
121	NOGFBTA TT Equity	TW000T32G8A5	野村全球金融收益基金-累積類型新臺幣計價	1.50%	0.26%
122	INGGLBR TT Equity	TW000T3208Y3	野村全球品牌基金-累積類型新臺幣計價	1.80%	0.30%
123	NOGVSA TT Equity	TW000T3209S3	野村全球高股息基金-S 類型新臺幣計價	0.99%	0.30%
124	INGGDVD TT Equity	TW000T3209A1	野村全球高股息基金累積型新臺幣計價	1.80%	0.30%
125	NOGSDTW TT Equity	TW000T3294Y3	野村全球短期收益基金-新臺幣計價	0.60%	0.12%
126	NOAPHRs TT Equity	TW000T3217S6	野村亞太高股息基金-S 類型新臺幣計價	0.99%	0.30%
127	INGAPHD TT Equity	TW000T3217A4	野村亞太高股息基金累積型新臺幣計價	1.80%	0.30%
128	NOUHYSA TT Equity	TW000T3287S9	野村美利堅非投資等級債券基金-S 類型新臺幣計價	0.99%	0.26%
129	NOUHYTA TT Equity	TW000T3287A7	野村美利堅非投資等級債券基金-累積類型新臺幣計價	1.70%	0.26%
130	KWHTHAI TT Equity	TW000T3227Y3	野村泰國基金	1.60%	0.24%
131	KWAHTEC TT Equity	TW000T3228Y1	野村高科技基金	1.60%	0.15%
132	NOTWEQS TT Equity	TW000T3201S0	野村優質基金-S 類型新臺幣計價	0.99%	0.14%
133	INGTWEQ TT Equity	TW000T3201Y8	野村優質基金-累積類型新臺幣計價	1.50%	0.14%
134	NOGLOBS TT Equity	TW000T3220S0	野村環球基金-S 類型新臺幣計價	0.99%	0.14%
135	KHGLoba TT Equity	TW000T3220Y8	野村環球基金-累積類型新臺幣計價	1.50%	0.14%
136	00662 TT Equity	TW0000066208	富邦 NASDAQ-100 基金	0.30%	0.21%

137	FUJUIII TT Equity	TW000T1008Y9	富邦吉祥貨幣市場基金	0.09%	0.05%
138	FUBAGGI TT Equity	TW000T1011Y3	富邦高成長基金	1.60%	0.15%
139	FTSGHYA TT Equity	TW000T4512A7	富蘭克林華美全球非投資等級債券基金-新台幣 A 累積型	1.80%	0.25%
140	FTSGHTW TT Equity	TW000T4526A7	富蘭克林華美全球醫療保健基金-新台幣	1.80%	0.29%
141	FTFNEWS TT Equity	TW000T4504Y4	富蘭克林華美新世界股票基金-新臺幣	2.00%	0.28%
142	FRSEMBD TT Equity	TW000T4528A3	富蘭克林華美新興國家固定收益基金-新台幣 A 累積型	1.70%	0.27%
143	FH510IT TT Equity	TW000T22A9A1	復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-新臺幣	0.50%	0.08%-0.16%
144	FUHLGBA TT Equity	TW000T2212Y6	復華人生目標基金	1.20%	0.12%
145	FHGCMSSTT Equity	TW000T2271Y2	復華大中華中小策略基金	2.00%	0.24%
146	FHD300T TT Equity	TW000T22A8A3	復華已開發國家 300 股票指數基金-新臺幣	0.60%	0.10%-0.16%
147	FUSMCAP TT Equity	TW000T2210Y0	復華中小精選基金	1.60%	0.15%
148	FUCNEAT TT Equity	TW000T2292A8	復華中國新經濟 A 股基金-新臺幣	2.00%	0.26%
149	FUCNEBT TT Equity	TW000T2291A0	復華中國新經濟平衡基金-新臺幣	1.60%	0.24%
150	FHTIFTA TT Equity	TW000T2295Y1	復華台灣智能基金	1.20%	0.11%
151	FUHMNI TT Equity	TW000T2216Y7	復華全方位基金	1.60%	0.14%
152	FUGLOBA TT Equity	TW000T2252Y2	復華全球大趨勢基金-新臺幣	2.00%	0.26%
153	FUHGBAL TT Equity	TW000T2213Y4	復華全球平衡基金-新臺幣	1.50%	0.25%
154	FWGIOTT TT Equity	TW000T2294A4	復華全球物聯網科技基金-新臺幣	2.00%	0.26%
155	FUHGLMA TT Equity	TW000T2269Y6	復華全球原物料基金	2.00%	0.24%
156	FHGDSGC TT Equity	TW000T2286Y0	復華全球消費基金-新臺幣	2.00%	0.26%
157	FUHGSTB TT Equity	TW000T2263Y9	復華全球短期收益基金-新臺幣	0.60%	0.14%
158	FUHGLBO TT Equity	TW000T2211Y8	復華全球債券基金	1.00%	0.16%
159	FUHFFOF TT Equity	TW000T2218Y3	復華全球債券組合基金	1.00%	0.12%
160	FUHGABA TT Equity	TW000T2201A9	復華全球資產證券化基金-新臺幣 A	1.60%	0.25%
161	FUHGLSA TT Equity	TW000T2289Y4	復華全球戰略配置強基金-新臺幣	1.45%	0.14%
162	FUHAPBA TT Equity	TW000T2217Y5	復華亞太平衡基金	1.50%	0.18%
163	FUHAPEQ TT Equity	TW000T2219Y1	復華亞太成長基金	2.00%	0.26%
164	FHAPTEA TT Equity	TW000T2298A5	復華亞太神龍科技基金-新臺幣	2.00%	0.26%
165	FUHHWAC TT Equity	TW000T2278Y7	復華東協世紀基金	2.00%	0.24%
166	FHUHYTA TT Equity	TW000T22B1A7	復華美元非投資等級債券指數基金-新臺幣 A	0.70%	0.08%-0.16%
167	00768B TT Equity	TW00000768B1	復華美國 20 年期以上公債 ETF 基金	0.10%-0.12%	0.04%-0.07%
168	FHGDSAS TT Equity	TW000T2287Y8	復華美國新星基金-新臺幣	2.00%	0.15%
169	FHULVID TT Equity	TW000T22B5Y8	復華美國標普 500 低波動指數基金	0.60%	0.08%-0.16%
170	FUHAEGI TT Equity	TW000T2214Y2	復華神盾基金	1.20%	0.10%
171	FUHHIGHG TT Equity	TW000T2205Y0	復華高成長基金	1.60%	0.15%
172	FUHMAEK TT Equity	TW000T2265Y4	復華高益策略組合基金	1.50%	0.14%
173	FUHHWAI TT Equity	TW000T2203Y5	復華復華基金	1.60%	0.14%
174	FUCHCEN TT Equity	TW000T2260Y5	復華華人世紀基金	1.80%	0.26%
175	FUHH2BA TT Equity	TW000T2209Y2	復華傳家二號基金	1.20%	0.12%
176	FUHH2BA TT Equity	TW000T2206Y8	復華傳家基金	1.20%	0.15%
177	FUHOLYM TT Equity	TW000T2215Y9	復華奧林匹克全球組合基金	1.00%	0.13%

178	FUOLYMI TT Equity	TW000T2202Y7	復華奧林匹克全球優勢組合基金-新臺幣 A	1.00%	0.13%
179	F3USQBT TT Equity	TW000T22B6A6	復華新興市場 3 年期以上美元主權及類主權債券指數基金-新臺幣	0.60%	0.08%-0.16%
180	FHEMHYA TT Equity	TW000T2275A3	復華新興市場非投資等級債券基金-新臺幣 A	1.35%	0.25%
181	FHEMINA TT Equity	TW000T2274Y6	復華新興市場短期收益基金	1.00%	0.16%
182	FUUBITA TT Equity	TW000T22B7A4	復華新興亞洲 3 至 10 年期美元債券指數基金-新臺幣	0.60%	0.08%-0.16%
183	FHEMMKB TT Equity	TW000T2270Y4	復華新興債股動力組合基金-新臺幣	1.50%	0.14%
184	006207 TT Equity	TW0000062074	復華滬深 300 A 股基金	0.75%	0.10%
185	FUHDECO TT Equity	TW000T2208Y4	復華數位經濟基金	1.60%	0.14%
186	CAPGPTA TT Equity	TW000T1661A5	群益全球特別股收益基金 A(累積型-新台幣)	1.80%	0.26%
187	CAPSIIT TT Equity	TW000T1661N8	群益全球特別股收益基金-I(累積型-新台幣)	0.99%	0.26%
188	CAGFBAT TT Equity	TW000T1672A2	群益全球策略收益金融債券基金 A(累積型-新台幣)	1.50%	0.26%
189	CAGFBIT TT Equity	TW000T1672N5	群益全球策略收益金融債券基金 I(累積型-新台幣)	0.99%	0.26%
190	CAPGBIT TT Equity	TW000T1649A0	群益全球關鍵生技基金-新臺幣	2%	0.26%
191	CSSAFEI TT Equity	TW000T1615Y1	群益安穩貨幣市場基金	0.07%	0.03%-0.05%
192	CAPOTCI TT Equity	TW000T1612Y8	群益店頭市場基金	1.60%	0.15%
193	CAPASEA TT Equity	TW000T1622Y7	群益東協成長基金-新臺幣	2%	0.26%
194	CAPUSAT TT Equity	TW000T1650A8	群益美國新創亮點基金-新臺幣	2%	0.26%
195	CSMARAT TT Equity	TW000T1609Y4	群益馬拉松基金	1.60%	0.14%
196	CSMARAI TT Equity	TW000T1609B2	群益馬拉松基金 I 類型	0.50%	0.14%
197	CAPHITE TT Equity	TW000T1614Y4	群益創新科技基金	1.60%	0.15%
198	CAPCHIN TT Equity	TW000T1611Y0	群益華夏盛世基金-新臺幣	1.80%	0.26%
199	CAPEMMK TT Equity	TW000T1605Y2	群益新興金鑽基金-新臺幣	2%	0.30%
200	JFGEURI TT Equity	TW000T1110Y3	摩根大歐洲基金-累積型	1.75%	0.30%
201	JPMCHNA TT Equity	TW000T1142Y6	摩根中國 A 股基金-累積型(新臺幣)	1.80%	0.26%
202	JFCHINA TT Equity	TW000T1134Y3	摩根中國亮點基金	1.80%	0.25%
203	JFTGOLD TT Equity	TW000T1135Y0	摩根台灣金磚基金-累積型	1.60%	0.15%
204	JPMTBSI TT Equity	TW000T1135B8	摩根台灣金磚基金-機構法人型	0.60%	0.15%
205	JPMGGFT TT Equity	TW000T1119Y4	摩根全球創新成長基金-累積型(新臺幣)	1.25%	0.26%
206	JFASIAI TT Equity	TW000T1106Y1	摩根亞洲基金-一般型	1.75%	0.26%
207	JFDOMES TT Equity	TW000T1130Y1	摩根東方內需機會基金	1.75%	0.28%
208	JFETCHI TT Equity	TW000T1109Y5	摩根東方科技基金-累積型	1.75%	0.26%
209	JFDEIKD TT Equity	TW000T1131Y9	摩根金龍收成基金	1.75%	0.26%
210	JFJAPAN TT Equity	TW000T1124Y4	摩根絕對日本基金-累積型	2.00%	0.17%
211	JFTWBRC TT Equity	TW000T1136Y8	摩根新金磚五國基金	2.00%	0.31%
212	JFSILKA TT Equity	TW000T1129Y3	摩根新絲路基金	2.00%	0.28%
213	JPMBLEM TT Equity	TW000T1125Y1	摩根新興 35 基金-累積型	2.00%	0.31%
214	JFJPNG TT Equity	TW000T1103Y8	摩根新興日本基金	1.50%	0.22%
215	JPTMTA TT Equity	TW000T1148A3	摩根新興雙利平衡基金-累積型	1.70%	0.26%
216	JFGLCHC TT Equity	TW000T1108Y7	摩根龍揚基金-累積型	1.75%	0.26%
217	JPTGDTA TT Equity	TW000T1155A8	摩根環球股票收益基金-累積型	1.60%	0.28%

218	JFTIFOF TT Equity	TW000T1137Y6	摩根總收益組合基金-累積型	1.00%	0.13%
219	CPEXPOR TT Equity	TW000T0705Y1	瀚亞外銷基金	1.60%	0.15%
220	PRUDGHY TT Equity	TW000T0737A4	瀚亞全球非投資等級債券基金 A 類型-新臺幣	1.50%	0.17%
221	EAHYBIA TT Equity	TW000T0737N7	瀚亞全球非投資等級債券基金 IA 類型-新臺幣	0.75%	0.17%
222	PCAINDA TT Equity	TW000T0723Y4	瀚亞印度基金 A 類型-新臺幣	1.50%	0.26%
223	PCAREIA TT Equity	TW000T0730A9	瀚亞亞太不動產證券化基金 A 類型	1.75%	0.26%
224	PCAAINF TT Equity	TW000T0732Y5	瀚亞亞太基礎建設基金	1.75%	0.26%
225	PRUUSHT TT Equity	TW000T0718Y4	瀚亞美國高科技基金 A 類型-新臺幣	1.75%	0.28%
226	COREURF TT Equity	TW000T0716Y8	瀚亞歐洲基金	1.75%	0.30%
227	MLKBOND TT	TW000T0805Y9	PGIM 保德信貨幣市場基金	0.10%	0.04%
228	00902 TT	TW0000090208	中國信託電池及儲能科技 ETF 基金	0.90%	0.20%
229	YT50FFA TT	TW000T05B2A6	元大台灣卓越 50ETF 連結基金-新台幣 A 類型不配息	0.32%	0.02%
230	YTDPAW TT	TW000T05B3A4	元大台灣高股息 ETF 連結基金-新台幣 A 類型不配息	0.32%	0.02%
231	00876 TT	TW0000087600	元大全球 5G 關鍵科技 ETF 基金	0.90%	0.23%
232	CRCHRDE TT	TW000T0569Y1	元大得利貨幣市場基金	0.07%	0.03%
233	DREBND A TT	TW000T3602Y7	安聯台灣貨幣市場基金	0.05%	0.05%
234	AIGDMBD TT	TW000T2112Y8	柏瑞巨輪貨幣市場基金	0.12%	0.06%
235	CATBND A TT	TW000T3702Y5	國泰台灣貨幣市場基金	0.07%	0.04%
236	00893 TT	TW0000089309	國泰全球智能電動車 ETF 基金	0.90%	0.20%
237	00865B TT	TW00000865B5	國泰美國收益傘型基金之美國短期公債 ETF 基金	0.10%	0.04%
238	00636 TT	TW0000063601	國泰富時中國 A50 基金	0.95%	0.10%
239	00757 TT	TW0000075704	統一 NYSE FANG+ ETF 基金	0.85%	0.18%
240	PRJAMES TT	TW000T0905Y7	統一強棒貨幣市場基金	0.08%	0.07%
241	KHUBOND TT	TW000T3225Y7	野村貨幣市場基金	0.04%	0.04%
242	006205 TT	TW0000062058	富邦上証 180 基金	0.99%	0.10%
243	00645 TT	TW0000064500	富邦日本東証基金	0.50%	0.20%
244	00895 TT	TW0000089507	富邦未來車 ETF 基金	0.90%	0.20%
245	00652 TT	TW0000065200	富邦印度 ETF 傘型基金之富邦印度 NIFTY 基金	0.99%	0.26%
246	00897 TT	TW0000089705	富邦基因免疫生技 ETF 基金	0.85%	0.20%
247	00885 TT	TW0000088509	富邦富時越南 ETF 基金	0.99%	0.23%
248	00877 TT	TW0000087709	復華中國 5G 通信 ETF 基金	0.90%	0.10%
249	FUTGITI TT	TW000T22C2Y4	復華台灣好收益基金	1.60%	0.11%-0.12%
250	FUHTHDA TT	TW000T22C8A1	復華台灣科技高股息基金 A 類型	1.60%	0.12%-0.15%
251	00924 TT	TW0000092402	復華美國標普 500 成長 ETF 基金	0.35%-0.45%	0.08%-0.15%
252	JFFIRSI TT	TW000T1107Y9	摩根第一貨幣市場基金	0.15%	0.05%
253	CPWPOOL TT	TW000T0712Y7	瀚亞威寶貨幣市場基金	0.07%	0.03%

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	經理費費率 (%)	保管費費率(%)	分銷費費 率(%)	其他費用率(%)
1	FHD300T TT Equity	復華已開發國家 300 股票指數基金-新臺幣	0.60%	0.10%-0.16%	0%	請詳公開說明書
2	FH510IT TT Equity	復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-新臺幣	0.50%	0.08%-0.16%	0%	請詳公開說明書

3	F3USQBT TT Equity	復華新興市場 3 年期以上美元主權及類主權債券指數基金-新臺幣	0.60%	0.08%~0.16%	0%	請詳公開說明書
4	POLTWSI TT Equity	元大台灣加權股價指數基金-新台幣 A 類型	0.70%	0.10%	0%	請詳公開說明書
5	FUCHCEN TT Equity	復華華人世紀基金	1.80%	0.26%	0%	請詳公開說明書
6	KWAHTEC TT Equity	野村高科技基金	1.60%	0.15%	0%	請詳公開說明書
7	JPMBLEM TT Equity	摩根新興 35 基金-累積型	2.00%	0.31%	0%	請詳公開說明書
8	DRETECH TT Equity	安聯台灣科技基金	1.60%	0.15%	0%	請詳公開說明書
9	INGTWEQ TT Equity	野村優質基金-累積類型新台幣計價	1.50%	0.14%	0%	請詳公開說明書
10	FWGIOTT TT Equity	復華全球物聯網科技基金-新台幣	2.00%	0.26%	0%	請詳公開說明書
11	FUHGHAL TT Equity	復華全球平衡基金-新台幣	1.50%	0.25%	0%	請詳公開說明書
12	FUHFHOF TT Equity	復華全球債券組合基金	1.00%	0.12%	0%	請詳公開說明書
13	FUHHOLY TT Equity	復華奧林匹克全球組合基金	1.00%	0.13%	0%	請詳公開說明書
14	FUHHWAI TT Equity	復華復華基金	1.60%	0.14%	0%	請詳公開說明書
15	FHEMMKB TT Equity	復華新興債股動力組合基金-新台幣	1.50%	0.14%	0%	請詳公開說明書
16	FHTIFTA TT Equity	復華台灣智能基金	1.20%	0.11%	0%	請詳公開說明書
17	FUHGSLA TT Equity	復華全球戰略配置強基金-新台幣	1.45%	0.14%	0%	請詳公開說明書
18	KHGLABA TT Equity	野村環球基金-累積類型新台幣計價	1.50%	0.14%	0%	請詳公開說明書
19	PRUSHT TT Equity	瀚亞美國高科技基金 A 類型-新台幣	1.75%	0.28%	0%	請詳公開說明書
20	FUOLYMI TT Equity	復華奧林匹克全球優勢組合基金-新台幣 A	1.00%	0.13%	0%	請詳公開說明書
21	FHAPTEA TT Equity	復華亞太神龍科技基金-新台幣	2.00%	0.26%	0%	請詳公開說明書
22	PREPENT TT Equity	統一奔騰基金	1.60%	0.15%	0%	請詳公開說明書
23	INGHTTA TT Equity	野村 e 科技基金	1.60%	0.15%	0%	請詳公開說明書

資料日期：2025/9/30

註：上述各子標的費用率係以 2025 年 9 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：
民國 114 年 1 月 14 日金管證投罰字第 1140380227 號裁處書核處，前員工於擔任全權委託投資經理人期間，有以職務上知悉之消息，於全權委託投資帳戶從事個股交易期間，利用他人帳戶為相同個股買賣，且未向公司申報交易之情事，金管會對本公司處以警告及罰鍰新台幣 120 萬元。
- 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/ 720.43 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、三商美邦人壽股債多元收益投資帳戶、三商美邦人壽 e 指穩投資帳戶-全權委託復華投信投資帳戶、台新人壽趨勢雙盈投資帳戶(委託復華投信運用操作)-月撥現、台新人壽趨勢雙盈投資帳戶(委託復華投信運用操作)-累積。

十二、基金投資績效(%)、風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/09/30 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	6.88	32.63	41.73	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\\$DJHTML{A}4](https://chubb.moneydj.com/invest-page.html?sUrl=WHTML$SELECT$DJHTML{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	XLC US Equity	US81369Y8527	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.08%	-
2	XLY US Equity	US81369Y4070	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.08%	-
3	XLP US Equity	US81369Y3080	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.08%	-
4	XLE US Equity	US81369Y5069	Energy Select Sector SPDR Fund	0.08%	-
5	XLF US Equity	US81369Y6059	Financial Select Sector SPDR Fund	0.08%	-
6	XLV US Equity	US81369Y2090	Health Care Select Sector SPDR Fund	0.08%	-
7	XLI US Equity	US81369Y7040	Industrial Select Sector SPDR Fund	0.08%	-
8	SHY US Equity	US4642874576	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15%	-

9	TLT US Equity	US4642874329	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15%	-
10	IEI US Equity	US4642886612	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	0.15%	-
11	IEF US Equity	US4642874402	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15%	-
12	SHV US Equity	US4642886794	iShares Short Treasury Bond ETF	0.15%	-
13	TIP US Equity	US4642871762	iShares TIPS Bond ETF	0.18%	-
14	IYR US Equity	US4642877397	iShares U.S. Real Estate ETF	0.38%	-
15	XLB US Equity	US81369Y1001	Materials Select Sector SPDR Fund	0.08%	-
16	STT FP Equity	IE00BKWQ0N82	SPDR MSCI Europe Communication Services UCITS ETF	0.18%	-
17	STR FP Equity	IE00BKWQ0C77	SPDR MSCI Europe Consumer Discretionary UCITS ETF	0.18%	-
18	STS FP Equity	IE00BKWQ0D84	SPDR MSCI Europe Consumer Staples UCITS ETF	0.18%	-
19	STN FP Equity	IE00BKWQ0F09	SPDR MSCI Europe Energy UCITS ETF	0.18%	-
20	STZ FP Equity	IE00BKWQ0G16	SPDR MSCI Europe Financials UCITS ETF	0.18%	-
21	STW FP Equity	IE00BKWQ0H23	SPDR MSCI Europe Health Care UCITS ETF	0.18%	-
22	STQ FP Equity	IE00BKWQ0J47	SPDR MSCI Europe Industrials UCITS ETF	0.18%	-
23	STP FP Equity	IE00BKWQ0L68	SPDR MSCI Europe Materials UCITS ETF	0.18%	-
24	STK FP Equity	IE00BKWQ0K51	SPDR MSCI Europe Technology UCITS ETF	0.18%	-
25	STU FP Equity	IE00BKWQ0P07	SPDR MSCI Europe Utilities UCITS ETF	0.18%	-
26	XLK US Equity	US81369Y8030	Technology Select Sector SPDR Fund	0.08%	-
27	XLU US Equity	US81369Y8865	Utilities Select Sector SPDR Fund	0.08%	-
28	VCR US Equity	US92204A1088	Vanguard Consumer Discretionary ETF	0.09%	-
29	VDC US Equity	US92204A2078	Vanguard Consumer Staples ETF	0.09%	-
30	VDE US Equity	US92204A3068	Vanguard Energy ETF	0.09%	-
31	VFH US Equity	US92204A4058	Vanguard Financials ETF	0.09%	-
32	VHT US Equity	US92204A5048	Vanguard Health Care ETF	0.09%	-
33	VIS US Equity	US92204A6038	Vanguard Industrials ETF	0.09%	-
34	VGT US Equity	US92204A7028	Vanguard Information Technology ETF	0.09%	-
35	VAW US Equity	US92204A8018	Vanguard Materials ETF	0.09%	-
36	VNQ US Equity	US9229085538	Vanguard Real Estate ETF	0.13%	-
37	VPU US Equity	US92204A8760	Vanguard Utilities ETF	0.09%	-

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	XLC US Equity	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.08%
2	XLB US Equity	Materials Select Sector SPDR Fund	0.08%
3	IYR US Equity	iShares U.S. Real Estate ETF	0.38%
4	XLP US Equity	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.08%
5	STS FP Equity	SPDR MSCI Europe Consumer Staples UCITS ETF	0.18%
6	STN FP Equity	SPDR MSCI Europe Energy UCITS ETF	0.18%
7	STP FP Equity	SPDR MSCI Europe Materials UCITS ETF	0.18%
8	STZ FP Equity	SPDR MSCI Europe Financials UCITS ETF	0.18%
9	XLK US Equity	Technology Select Sector SPDR Fund	0.08%
10	STR FP Equity	SPDR MSCI Europe Consumer Discretionary UCITS ETF	0.18%

11	XLY US Equity	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.08%
12	STQ FP Equity	SPDR MSCI Europe Industrials UCITS ETF	0.18%
13	XLU US Equity	Utilities Select Sector SPDR Fund	0.08%

資料日期：2025/09/30

註：上述各子標的費用率係以 2025 年 9 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. 復華投信全權委託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：
民國 114 年 1 月 14 日金管證投罰字第 1140380227 號裁處書核處，前員工於擔任全權委託投資經理人期間，有以職務上知悉之消息，於全權委託投資帳戶從事個股交易期間，利用他人帳戶為相同個股買賣，且未向公司申報交易之情事，金管會對本公司處以警告及罰鍰新臺幣 120 萬元。
- 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/ 1862.03 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、三商美邦人壽股債多元收益投資帳戶、三商美邦人壽 e 指穩投資帳戶-全權委託復華投信投資帳戶、台新人

壽趨勢雙盈投資帳戶(委託復華投信運用操作)-月撥現、台新人壽趨勢雙盈投資帳戶(委託復華投信運用操作)-累積。

十二、基金投資績效(%)、風險係數(標準差(%))及風險等級：(至 2025/09/30 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	9.62	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=WHTML$SELECT$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 ≥ 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 ≥ 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	XLC US Equity	US81369Y8527	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.08%	-
2	XLV US Equity	US81369Y4070	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.08%	-
3	XLP US Equity	US81369Y3080	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.08%	-
4	XLE US Equity	US81369Y5069	Energy Select Sector SPDR Fund	0.08%	-
5	XLF US Equity	US81369Y6059	Financial Select Sector SPDR Fund	0.08%	-
6	XLV US Equity	US81369Y2090	Health Care Select Sector SPDR Fund	0.08%	-
7	XLI US Equity	US81369Y7040	Industrial Select Sector SPDR Fund	0.08%	-
8	SHY US Equity	US4642874576	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15%	-
9	TLT US Equity	US4642874329	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15%	-
10	IEI US Equity	US4642886612	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	0.15%	-
11	IEF US Equity	US4642874402	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15%	-
12	SHV US Equity	US4642886794	iShares Short Treasury Bond ETF	0.15%	-
13	TIP US Equity	US4642871762	iShares TIPS Bond ETF	0.18%	-
14	IYR US Equity	US4642877397	iShares U.S. Real Estate ETF	0.38%	-

15	XLB US Equity	US81369Y1001	Materials Select Sector SPDR Fund	0.08%	-
16	STT FP Equity	IE00BKWQ0N82	SPDR MSCI Europe Communication Services UCITS ETF	0.18%	-
17	STR FP Equity	IE00BKWQ0C77	SPDR MSCI Europe Consumer Discretionary UCITS ETF	0.18%	-
18	STS FP Equity	IE00BKWQ0D84	SPDR MSCI Europe Consumer Staples UCITS ETF	0.18%	-
19	STN FP Equity	IE00BKWQ0F09	SPDR MSCI Europe Energy UCITS ETF	0.18%	-
20	STZ FP Equity	IE00BKWQ0G16	SPDR MSCI Europe Financials UCITS ETF	0.18%	-
21	STW FP Equity	IE00BKWQ0H23	SPDR MSCI Europe Health Care UCITS ETF	0.18%	-
22	STQ FP Equity	IE00BKWQ0J47	SPDR MSCI Europe Industrials UCITS ETF	0.18%	-
23	STP FP Equity	IE00BKWQ0L68	SPDR MSCI Europe Materials UCITS ETF	0.18%	-
24	STK FP Equity	IE00BKWQ0K51	SPDR MSCI Europe Technology UCITS ETF	0.18%	-
25	STU FP Equity	IE00BKWQ0P07	SPDR MSCI Europe Utilities UCITS ETF	0.18%	-
26	XLK US Equity	US81369Y8030	Technology Select Sector SPDR Fund	0.08%	-
27	XLU US Equity	US81369Y8865	Utilities Select Sector SPDR Fund	0.08%	-
28	VCR US Equity	US92204A1088	Vanguard Consumer Discretionary ETF	0.09%	-
29	VDC US Equity	US92204A2078	Vanguard Consumer Staples ETF	0.09%	-
30	VDE US Equity	US92204A3068	Vanguard Energy ETF	0.09%	-
31	VFH US Equity	US92204A4058	Vanguard Financials ETF	0.09%	-
32	VHT US Equity	US92204A5048	Vanguard Health Care ETF	0.09%	-
33	VIS US Equity	US92204A6038	Vanguard Industrials ETF	0.09%	-
34	VGT US Equity	US92204A7028	Vanguard Information Technology ETF	0.09%	-
35	VAW US Equity	US92204A8018	Vanguard Materials ETF	0.09%	-
36	VNQ US Equity	US9229085538	Vanguard Real Estate ETF	0.13%	-
37	VPU US Equity	US92204A8760	Vanguard Utilities ETF	0.09%	-

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	XLC US Equity	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.08%
2	XLB US Equity	Materials Select Sector SPDR Fund	0.08%
3	IYR US Equity	iShares U.S. Real Estate ETF	0.38%
4	XLP US Equity	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.08%
5	STS FP Equity	SPDR MSCI Europe Consumer Staples UCITS ETF	0.18%
6	STN FP Equity	SPDR MSCI Europe Energy UCITS ETF	0.18%
7	STP FP Equity	SPDR MSCI Europe Materials UCITS ETF	0.18%
8	STZ FP Equity	SPDR MSCI Europe Financials UCITS ETF	0.18%
9	XLK US Equity	Technology Select Sector SPDR Fund	0.08%
10	STR FP Equity	SPDR MSCI Europe Consumer Discretionary UCITS ETF	0.18%
11	XLY US Equity	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.08%
12	STQ FP Equity	SPDR MSCI Europe Industrials UCITS ETF	0.18%
13	XLU US Equity	Utilities Select Sector SPDR Fund	0.08%

資料日期：2025/09/30

註：上述各子標的費用率係以2025年9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。

類全委範例說明

【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

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

2. 類全委投資帳戶 B

： $50,000 \times (1.5\% + 0.2\%) + (50,000 - 50,000 \times (1.5\% + 0.2\%)) \times (1\% + 0.1\%) = 850 + 540.65 = 1,390.65$ 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，類全委帳戶投資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。

(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事業代為運用與管理專設帳簿資產淨值，亦不會額外增加投資人實際支付之費用。

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

投資機構支付			
投資機構	通路服務費分成	贊助或提供對本公司之產品說明會及員工教育訓練(新臺幣元)	其他報酬(新臺幣元)
大華銀證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
中國信託證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
元大證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
富邦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

玉山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
統一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
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
宏遠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
東方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。