

投資標的說明書

(安達人壽指標領航變額萬能壽險)

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)、指數型股票基金(ETF)說明
- (五)、類全權委託投資帳戶說明
- (六)、範例說明
- (七)、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://www.chubblife-vul.com.tw/acelifevul/house/SearchFundPriceAction.do>

※ 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)、指數型股票基金(ETF)說明

1.美洲公司債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /31485.52 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Marcus Tom

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	5.03	20.39	7.63	9.6	RR3

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

2.美國藍籌股精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Core S&P 500 ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /696110.38 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	14.82	57.91	23.71	13.37	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

3.新興市場精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Emerging Markets ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /20324.36 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於國際 (投資海外)

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	15.85	48.76	16.77	16.19	RR5

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

4.美國長期政府公債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /49913.13 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Karen Uyehara

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	0.58	12.24	0.71	15.7	RR2

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

5. 富時中國股票精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares China Large-Cap ETF

- 一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)
- 四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
- 五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 FTSE China 50 Index 之績效。
- 六、選定理由：FTSE China 50 Index 係指 50 家最大型及流通量最高的中國企業之表現。iShares China Large-Cap ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 FTSE China 50 Index 之績效，而使保戶得以享有中國大型股之整體績效。
- 七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /6753.7 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於中國 (投資海外)
- 九、基金經理人：Greg Savage
- 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	18.70	58.16	17.68	32.34	RR5

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

6. 歐股匯率避險指數精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：WisdomTree Europe Hedged Equity Fund

一、發行單位/地址：WisdomTree Asset Management Inc/ WisdomTree Asset Management Inc
250 West 34th 3rd Floor New York, NY 10119 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由：WisdomTree Europe Hedged Equity Index 係投資歐洲股票，並抵消歐元相對美元的波動風險。而 WisdomTree Europe Hedged Equity Fund 主要之投資策略係使其基金之績效接近 WisdomTree Europe Hedged Equity Index 之績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1722.46 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於歐洲地區 (投資海外)

九、基金經理人：Michael Stoll

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	16.12	36.73	19.87	14.48	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

7. MV 中國 A 股指數精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

- 本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
- 貳、投資內容：VanEck Vectors China Growth Leaders ETF
- 一、發行單位/地址：Van Eck Associates Corp/ VanEck Vectors ETF Trust 666 Third Avenue New York, NY 10017 USA
 - 二、上市證券交易所：NYSE Arca
 - 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
 - 四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
 - 五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 MarketGrader China All-Cap Growth Leaders Index 之績效。
 - 六、選定理由：MarketGrader China All-Cap Growth Leaders Index 係涵蓋中國所有上市 A 股公司中市值及流通性最大的 300 檔股票。而成 Market Vectors ChinaAMC A-Share ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MarketGrader China All-Cap Growth Leaders Index 之績效。
 - 七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /12.78 百萬美元
 - 八、投資地理分佈：主要投資於西班牙（投資海外）
 - 九、基金經理人：Liao Hao-Hung "Peter"
 - 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/7/12 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-21.75	-25.60	-14.59	25.92	RR5

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

8.新興亞洲指數精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

- 一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
- 二、上市證券交易所：NASDAQ GM
- 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
- 四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
- 五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI EM Asia Custom Capped Index 之績效。
- 六、選定理由：MSCI EM Asia Custom Capped Index 係反映新興亞洲市場整體績效之指數。而 iShares MSCI Emerging Markets Asia ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI EM

Asia Custom Capped Index 之績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1540.61 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於亞太地區（投資海外）

九、基金經理人：Jennifer Hsui

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	14.31	51.39	18.16	18.44	RR5

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

9. 羅素美國小型股精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Russell 2000 ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /68495.91 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	10.85	46.93	13.81	21.27	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

10.美國中型股精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Core S&P Mid-Cap ETF

- 一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
- 四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
- 五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 Standard & Poor's MidCap 400 Index 之績效。
- 六、選定理由：Standard & Poor's MidCap 400 Index 係 S&P 依股票市值、流動性及產業代表性等篩選條件於美國本土公司中粹取出 400 檔中型股票，為美國中型股投資績效之重要指標。而 iShares Core S&P Mid-Cap ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Standard & Poor's MidCap 400 Index 之績效，而使保戶得以享有美國中型股整體之績效。
- 七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /98776.1 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）
- 九、基金經理人：Steven White
- 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	3.43	36.00	13.57	18.1	RR4

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

11.歐洲股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Europe ETF

- 一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)
- 四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
- 五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P Europe 350 Index 之績效。
- 六、選定理由：Standard & Poor's Europe 350 Index 組成為歐洲大陸和英國市場股票，包含了 350 檔從歐洲不同市場挑選出來的股票，能充份反應歐洲股市股票績優績效。而 iShares Europe ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Standard & Poor's Europe 350 Index 之績效，而使保戶得以享有歐洲市場之整體表現。
- 七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1580.38 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於歐洲地區 (投資海外)
- 九、基金經理人：Greg Savage
- 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	17.42	45.23	22.78	15.74	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

12. 歐澳遠東精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI EAFE ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /67057.18 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於國際（投資海外）

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	16.16	44.39	21.03	14.41	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

13. 亞太股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street

San Francisco, CA 94105 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 / 1763.64 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於亞太地區（日本除外）（投資海外）

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	10.04	40.38	14.12	17.58	RR5

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

14.美洲自然資源產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：Cboe BZX

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由：S&P North American Natural Resources Sector Index 係由美國天然資源產業、能源業、紙漿業、木材業、林業管理及農園業之績優類股所組成，用以反映出美國整體之自然資源產業類股之績優表現。而 iShares North American Natural Resources ETF 主要之投資策

略係使其基金之績效接近 S&P North American Natural Resources Sector Index 之績效，而使保戶得以享有美國整體之自然資源產業之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /613.28 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	6.05	22.09	10.84	18.86	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

15.美洲非景氣循環消費產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares US Consumer Staples ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1281.61 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
--	----	----	----	----------------	------

投資報酬率	1.22	19.00	7.14	12.38	RR4
-------	------	-------	------	-------	-----

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
二、投資標的申購手續費：1%
三、投資標的轉換/贖回費用：無
四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

16.美洲抗通膨公債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares TIPS Bond ETF

- 一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
二、上市證券交易所：NYSE Arca
三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays U.S. Treasury Inflation Protected Securities (TIPS) Index 之績效。
六、選定理由：Barclays U.S. Treasury Inflation Protected Securities (TIPS) Index 係用以反映美國『抗通膨公債』(Treasury Inflation Protected Securities；TIPS)之整體績效。而 iShares TIPS Bond ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays U.S. Treasury Inflation Protected Securities (TIPS) Index 之績效，而使保戶得以享有美國 TIPS 之整體績效。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /14063.18 百萬美元
八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)
九、基金經理人：Marcus Tom
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	4.89	14.21	4.89	4.81	RR2

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

- 二、投資標的申購手續費：1%
 - 三、投資標的轉換/贖回費用：無
 - 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。
- 肆、新投資單位數量之計算
- 一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。
 - 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。
 - 三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。
 - 四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

17.美洲高股利精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Select Dividend ETF

- 一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
- 二、上市證券交易所：NASDAQ GM
- 三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)
- 四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
- 五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones Select Dividend Index 之績效。
- 六、選定理由：Dow Jones Select Dividend Index 係由美國交易熱絡(平均每日交易量超過 150 萬美元)之績優高股利個股所組成，用以反映美國高股利個股之整體績效。而 iShares Select Dividend ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones Select Dividend Index 之績效，而使保戶得以享有美國高股利個股之整體績效。
- 七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /20516.04 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)
- 九、基金經理人：Greg Savage
- 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	7.85	40.74	12.51	15.33	RR4

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

18. 羅素美國大型股精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Russell 1000 ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 / 43575.59 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	14.80	57.38	23.25	13.62	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

19. 美國短期政府公債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

- 本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
- 貳、投資內容：iShares Short Treasury Bond ETF
- 一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
 - 二、上市證券交易所：NASDAQ GM
 - 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
 - 四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
 - 五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays Capital Short U.S. Treasury Index 之績效。
 - 六、選定理由：Barclays Capital Short U.S. Treasury Index 內容是追蹤美國短期國庫券，國庫券存續期間介於一個月至一年，係美國投資一年期內之國庫券總投資報酬之重要指標。而 iShares Short Treasury Bond ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays Capital Short U.S. Treasury Index 指數之績效，而使保戶得以享有美國短期國庫券之整體表現。
 - 七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /20693.27 百萬美元
 - 八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）
 - 九、基金經理人：Marcus Tom
 - 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	4.39	9.91	4.76	0.26	RR2

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

20.美洲原物料產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

- 一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
- 四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
- 五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Basic Materials Index 之績效。
- 六、選定理由：Dow Jones U.S. Basic Materials Index 其組成份子包含美國化學製品、造紙

工業、工業金屬、礦業等相關產業之績優股票，能充分反映出美國原物料相關產業整體股市之表現。而 iShares U.S. Basic Materials ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Basic Materials Index 之績效，而使保戶得以享有原物料相關產業之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /534.06 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-1.18	22.40	11.07	19.3	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

21.美洲景氣循環消費產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares U.S. Consumer Services ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由：Dow Jones U.S. Consumer Services Index 其組成份子包含美國包含一般零售業，如百貨業、影視產業、休閒旅遊媒介服務等相關產業之績優股票，能充分反映出美國消費者服務產業整體股市之表現。而 iShares U.S. Consumer Services ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Consumer Services Index 之績效，而使保戶得以享有美國整體之消費者服務產業之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1890.76 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
--	----	----	----	----------------	------

投資報酬率	16.24	57.11	20.84	18.74	RR4
-------	-------	-------	-------	-------	-----

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
二、投資標的申購手續費：1%
三、投資標的轉換/贖回費用：無
四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

22.美洲原油天然氣產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares U.S. Energy ETF

- 一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
二、上市證券交易所：NYSE Arca
三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Oil & Gas Index 之績效。
六、選定理由：Dow Jones U.S. Oil & Gas Index 其組成份子包含美國原油、天然氣生產，設備等相關產業之績優股票，能充分反映出美國能源產業整體股市之表現。而 iShares U.S. Energy ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Oil & Gas Index 之績效，使保戶得以享有美國原油及天然氣產業之整體表現。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1111.38 百萬美元
八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）
九、基金經理人：Greg Savage
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-3.73	3.32	4.57	21.6	RR4

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。
- 肆、新投資單位數量之計算
 - 一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。
 - 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。
 - 三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。
 - 四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

23.美洲金融產業精選(3)

- 壹、帳戶之設立及其依據
本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
- 貳、投資內容：iShares U.S. Financials ETF
 - 一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
 - 二、上市證券交易所：NYSE Arca
 - 三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)
 - 四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
 - 五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Financials Index 之績效。
 - 六、選定理由：Dow Jones U.S. Financials Index 其組成份子包含美國銀行、產物保險、人壽保險、不動產和一般金融等相關產業之績優股票，能充分反映出美國金融業整體股市之表現。而 iShares U.S. Financials ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Financials Index 之績效，使保戶得以享有美國金融業之整體表現。
 - 七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /4108.72 百萬美元
 - 八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)
 - 九、基金經理人：Greg Savage
 - 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	18.12	70.23	22.99	18.4	RR4

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

- 參、投資標的費用
 - 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
 - 二、投資標的申購手續費：1%
 - 三、投資標的轉換/贖回費用：無
 - 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。
- 肆、新投資單位數量之計算
 - 一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。
 - 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。
 - 三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

24.美洲健康醫療產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares U.S. Healthcare ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由：DDow Jones U.S. Health Care Index 其組成份子包含美國醫療設備、醫療服務、藥物、生物科技等相關產業之績優股票，能充分反映出美國健康醫療產業整體股市之表現。而 iShares U.S. Healthcare ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Health Care Index 之績效，使保戶得以享有美國健康醫療產業之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /2851.38 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-5.76	12.52	6.83	13.61	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

25.美洲工業產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares U.S. Industrials ETF

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

二、上市證券交易所：Cboe BZX

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由：Dow Jones U.S. Industrials Index 其組成份子包含建造、材料、航空國防工業、電汽設備、一般工業、工業工程，能充分反映出美國工業整體股市之整體表現。而 iShares U.S. Industrials ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Industrials Index 指數之績效，而使保戶得以享有美國工業之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1663.2 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	7.34	45.62	19.50	17.03	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

26.美洲公用事業產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares U.S. Utilities ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由：Dow Jones U.S. Utilities Index 其組成份子組成包含美國電力、天然氣、水力等相關產業之績優股票，能充分反映出美國公用事業整體股市之表現。而 iShares U.S. Utilities ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Utilities Index 之績效，而使保戶得以享有美國公用事業之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1531.11 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Jennifer Hsui

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	17.06	62.59	15.84	14.15	RR3

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

27.香港股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Hong Kong ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由：MSCI Hong Kong Index 是由摩根史坦利資本國際公司(Morgan Stanley Capital International; MSCI) 所編製，其涵蓋了香港證券交易所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出香港整體之經濟表現，而使保戶得以享有香港整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /708.96 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於香港（投資海外）

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
--	----	----	----	----------------	------

投資報酬率	15.28	33.53	7.88	24.65	RR5
-------	-------	-------	------	-------	-----

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
二、投資標的申購手續費：1%
三、投資標的轉換/贖回費用：無
四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

28.美洲通訊產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

- 一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
二、上市證券交易所：Cboe BZX
三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Select Telecommunications Index 之績效。
六、選定理由：Dow Jones U.S.Select Telecommunication Index，其組成份子包含美國固網、行動通訊產業之績優股票，能充分反映出美國通訊產業整體股市之表現，而 iShares U.S. Telecommunications ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S.Select Telecommunication Index 指數之績效，而使保戶得以享有美國通訊產業之整體表現。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /642.07 百萬美元
八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)
九、基金經理人：Greg Savage
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	28.90	62.54	18.19	16.12	RR3

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

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

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

29.美洲航空國防產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

- 一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
- 二、上市證券交易所：Cboe BZX
- 三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)
- 四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
- 五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Select Aerospace & Defense Index 之績效。
- 六、選定理由：Dow Jones U.S. Select Aerospace & Defense Index 是由美國證券交易所航空與國防產業相關類股收盤價格加權平均而得，能充分反映出航空與國防產業之總體表現，而使保戶得以享有美國航空與國防產業之整體績效。
- 七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /11961.66 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)
- 九、基金經理人：Greg Savage
- 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	38.28	96.06	30.13	18.4	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

30.拉美股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Latin America 40 ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1861.48 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於拉丁美洲地區 (投資海外)

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	13.36	24.99	9.81	20.64	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

31.南非股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI South Africa ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /488.47 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於南非（投資海外）

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	36.91	88.06	24.28	23.79	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

32.巴西股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Brazil Capped ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由：摩根巴西亞指數(MSCI Brazil 25/50 Index)是由摩根史坦利資本國際公司（Morgan Stanley Capital International; MSCI）所編製，其涵蓋了巴西證券交易所掛牌買

賣之績優股票，能充分反映出巴西整體之經濟表現。而 iShares MSCI Brazil Capped ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近摩根巴西指數(MSCI Brazil 25/50 Index)之績效，而使保戶得以享有巴西整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /5639.04 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於巴西（投資海外）

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	7.50	9.96	3.68	24.34	RR5

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

33.馬來西亞股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Malaysia ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /256.46 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於馬來西亞（投資海外）

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
--	----	----	----	----------------	------

投資報酬率	1.55	32.71	11.41	15.24	RR5
-------	------	-------	-------	-------	-----

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

34.新加坡股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Singapore ETF

- 一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)
- 四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
- 五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Singapore 25/50 Index 之績效。
- 六、選定理由：MSCI Singapore 25/50 Index 是由摩根史坦利資本國際公司 (Morgan Stanley Capital International; MSCI) 所編製，其涵蓋了新加坡證券交易所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出新加坡整體之經濟表現，而 iShares MSCI Singapore Index Fund 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Singapore 25/50 Index 指數之績效，而使保戶得以享有新加坡整體股市之表現。
- 七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /878.84 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於新加坡 (投資海外)
- 九、基金經理人：Greg Savage
- 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	35.55	72.90	23.85	15.15	RR5

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

35.南韓股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /5937.02 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於南韓 (投資海外)

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	30.59	49.57	20.78	25.86	RR5

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

36.印度股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：WisdomTree India Earnings Fund

一、發行單位/地址：WisdomTree Asset Management Inc/ WisdomTree Asset Management Inc
250 West 34th 3rd Floor New York, NY 10119 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /2837.52 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於印度 (投資海外)

九、基金經理人：Michael Stoll

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-8.40	22.58	13.31	13.91	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

37.美洲生技產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

- 本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
- 貳、投資內容：iShares Nasdaq Biotechnology ETF
- 一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
 - 二、上市證券交易所：NASDAQ GM
 - 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
 - 四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
 - 五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 ICE Biotechnology Index (TR)之績效。
 - 六、選定理由：ICE Biotechnology Index (TR)是以掛牌於 Nasdaq 市場發展生物科技或醫藥治療相關的生技類股為成份股，而 iShares Nasdaq Biotechnology ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 ICE Biotechnology Index (TR)指數之績效，而使保戶得以享有生技相關產業之報酬。
 - 七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /6354.57 百萬美元
 - 八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）
 - 九、基金經理人：Greg Savage
 - 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	4.95	24.75	8.60	17.19	RR4

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

38.澳洲股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Australia ETF

- 一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
- 四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
- 五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Australia Index 之績效。
- 六、選定理由：MSCI Australia Index 是由摩根史坦利資本國際公司（Morgan Stanley Capital International; MSCI）所編製，其投資於澳洲公開發行之股票，能充分反映出澳洲整體之經濟表

現，而 iShares MSCI Australia ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Australia Index 指數之績效，而使保戶得以享有澳洲整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1412.98 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於澳洲（投資海外）

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	3.70	35.33	13.98	18.91	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

39.亞洲股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由：MSCI AC Asia ex Japan Index 是由摩根史坦利資本國際公司 (Morgan Stanley Capital International; MSCI) 所編製，其涵蓋了亞洲 11 個已開發國家和新興國家，包含中國、香港、印度、印尼、馬來西亞、巴基斯坦、菲律賓、新加坡、南韓、台灣、泰國。而 iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI AC Asia ex Japan Index 之績效，而使保戶得以享有亞洲非日本區域股市之整體績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /3190.81 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於亞太地區(日本除外)(投資海外)

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
--	----	----	----	----------------	------

投資報酬率	15.13	49.96	17.36	18.26	RR5
-------	-------	-------	-------	-------	-----

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
二、投資標的申購手續費：1%
三、投資標的轉換/贖回費用：無
四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

40.全球基礎建設產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Global Infrastructure ETF

- 一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
二、上市證券交易所：NASDAQ GM
三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P Global Infrastructure Index 之績效。
六、選定理由：S&P Global Infrastructure Index 主要組成包含公用事業、能源、運輸建設、生產等相關之績優股票，能充分反映出全球公共建設、基礎建設產業之表現。而 iShares Global Infrastructure ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P Global Infrastructure Index 之績效，使保戶得以享有全球公共建設、基礎建設產業之整體表現。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /8427.54 百萬美元
八、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）
九、基金經理人：Greg Savage
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	16.91	54.47	17.45	13.47	RR4

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。
- 肆、新投資單位數量之計算
 - 一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。
 - 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。
 - 三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。
 - 四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

41.美洲半導體產業精選(3)

- 壹、帳戶之設立及其依據
本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
- 貳、投資內容：iShares PHLX Semiconductor ETF
 - 一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
 - 二、上市證券交易所：NASDAQ GM
 - 三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)
 - 四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
 - 五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 ICE Semiconductor Index (TR) 之績效。
 - 六、選定理由：ICE Semiconductor Index (TR) 主要組成為北美科技、半導體產業相關之績優股票，能充分反映出北美科技半導體產業之表現。而 iShares PHLX Semiconductor ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 ICE Semiconductor Index (TR) 之績效，使保戶得以享有美洲半導體科技產業之整體表現。
 - 七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /14471.4 百萬美元
 - 八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)
 - 九、基金經理人：Greg Savage
 - 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	17.31	81.78	38.43	28.48	RR4

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

- 參、投資標的費用
 - 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
 - 二、投資標的申購手續費：1%
 - 三、投資標的轉換/贖回費用：無
 - 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。
- 肆、新投資單位數量之計算
 - 一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。
 - 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。
 - 三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

42.美洲製藥產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由：Dow Jones U.S. Select Pharmaceuticals Index 係由美國製藥業之績優類股所組成，能充分反映出美國製藥相關產業整體之表現。而 iShares U.S. Pharmaceuticals ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Select Pharmaceuticals Index 之績效，使保戶得以享有美國製藥產業之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /593.2 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	7.13	27.14	11.65	14.44	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

43.土耳其股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Turkey ETF

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

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由：MSCI Turkey Investable Market Index 摩根史坦利資本國際公司（Morgan Stanley Capital International; MSCI）所編製，其涵蓋了土耳其市場所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出土耳其整體之經濟表現，而 iShares MSCI Turkey ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Turkey Investable Market Index 之績效，而使保戶得以享有土耳其整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /170.16 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於土耳其（投資海外）

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數（標準差(%)）及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-1.09	-7.76	12.67	31.54	RR5

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

44.墨西哥股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Mexico Capped ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

績效。

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /2160.51 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於墨西哥 (投資海外)

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	24.14	28.42	16.16	23.06	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

45.美洲優先股精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /14584.02 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	0.58	23.37	6.81	10.95	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

46. 智利股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Chile Capped ETF

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

二、上市證券交易所：Cboe BZX

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /733.94 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於智利 (投資海外)

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	21.43	36.36	13.24	19.14	RR5

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

47.以色列股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Israel Capped ETF

- 一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)
- 四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
- 五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Israel Capped Investable Market Index 之績效。
- 六、選定理由：MSCI Israel Capped Investable Market Index 摩根史坦利資本國際公司 (Morgan Stanley Capital International; MSCI) 所編製，其涵蓋了以色列市場所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出以色列整體之經濟表現，而 iShares MSCI Israel Capped ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Israel Capped Investable Market Index 之績效，而使保戶得以享有以色列整體股市之表現。
- 七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /477.2 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於以色列 (投資海外)
- 九、基金經理人：Greg Savage
- 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	51.40	113.24	22.38	21.42	RR5

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

- 一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。
- 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之

單位淨值。

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

48.泰國股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Thailand Capped ETF

- 一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
- 四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
- 五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Thailand IMI 25/50 Index 之績效。
- 六、選定理由：MSCI Thailand IMI 25/50 Index 摩根史坦利資本國際公司（Morgan Stanley Capital International; MSCI）所編製，其涵蓋了泰國市場所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出泰國整體之經濟表現，而 iShares MSCI Thailand Capped ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Thailand IMI 25/50 Index 之績效，而使保戶得以享有泰國整體股市之表現。
- 七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /215.57 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於泰國（投資海外）
- 九、基金經理人：Greg Savage
- 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-11.12	1.34	-0.18	20.01	RR5

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

49.全球太陽能產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：Guggenheim Solar ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由：MAC Global Solar Energy Index 投資國家包括中國、德國、美國、挪威和西班牙掛牌的太陽能相關產業公司，而 Guggenheim Solar ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MAC Global Solar Energy Index 之績效，使保戶得以享有全球太陽能產業之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /874.89 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）

九、基金經理人：Michael Jeanette

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	17.11	-3.60	-13.59	36.56	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

50.全球水資源產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：Invesco Water Resources ETF

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

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由：Nasdaq OMX US Water Index 其組成份子為水處理相關企業，涵蓋供應飲水、水資源處理、及關於水資源之科技服務公司績優股票，能充分反映出水處理相關企業整體股市之表現。而 PowerShares Water Resources Portfolio 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Nasdaq OMX US Water Index 之績效，而使保戶得以享有全球水處理產業之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /2195.13 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Michael Jeanette

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	3.68	38.97	16.18	16.53	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

51. 美洲潔淨能源產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：Invesco WilderHill Clean Energy ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由：Wilderhill Clean Energy Index 其組成份子為掛牌於美國證交所、紐約證交所、以及那斯達克且公司經營領域必須為：(1)致力推動再生能源且以實際行動支持環保；(2)協助防止或避免污染源，如二氧化碳、氮氧化物、硫氧化物或其它會造成海洋、空氣、環境污染之來源；(3)將防止污染的原則及想法轉化為實際行動者，用以反映出全球潔淨能源股之整體表現。而 Powershares WilderHill Clean Energy Portfolio 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Wilderhill Clean Energy Index 之績效，而使保戶得以享有全球潔淨能源股之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /615.28 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Michael Jeanette

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	59.37	20.23	-9.36	39.06	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

52.美洲科技精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：Invesco QQQ Trust Series 1

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

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /384744.59 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)

九、基金經理人：Michael Jeanette

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	20.31	66.82	31.10	16.76	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t - 1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

53.道瓊工業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

- 一、發行單位/地址：SSgA Funds Management Inc/ State Street Bank and Trust Company One Lincoln Street Boston, MA 02211 USA
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)
- 四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
- 五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones Industrial Average Index 之績效。
- 六、選定理由：道瓊工業指數(Dow Jones Industrial Average Index)是由美國三十家大型上市公司計算而得之指數，係美國股市中傳統績優股票的投資組合，並能充分反映出美國整體之經濟表現。而 SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust 主要之投資策略係使其基金之績效接近道瓊工業指數之績效，而使保戶得以享有美國股票市場之整體績效。
- 七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /39799.46 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)
- 九、基金經理人：John A Tucker
- 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	8.79	41.48	17.99	14.7	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

- 一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。
- 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之

單位淨值。

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

54.環球藍籌股精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：SPDR Global Dow ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由：The Global Dow Index 囊括全球前 150 檔藍籌股，包括美國福特公司、愛克森美孚石油、奇異電子、日本新力及微軟等多家藍籌股企業，為全球股市投資績效之重要指標。而 SPDR Global Dow ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 The Global Dow Index 之績效，而使保戶得以享有全球股票市場之整體績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /446.85 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）

九、基金經理人：Michael Feehily "Mike"

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	19.01	56.58	24.94	13.52	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

55.非美國全球政府公債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1358.06 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於國際（投資海外）

九、基金經理人：James Kramer

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	2.75	11.78	5.23	11.13	RR2

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

56.美國中期政府公債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /9556.76 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：James Kramer

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	5.41	13.82	4.72	5.34	RR2

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

57.美洲金礦產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：SPDR S&P Metals and Mining ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /3474.8 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Michael Feehily "Mike"

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	59.10	116.78	31.16	28.41	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

58.美國可轉債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /4765.77 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Mike Brunell

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	21.07	44.61	14.55	10.7	RR3

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

59.全球礦脈產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：VanEck Vectors Gold Miners ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /23327.04 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）

九、基金經理人：Liao Hao-Hung "PETER"

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	92.29	181.88	48.82	33.44	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

60.全球核能產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：VanEck Vectors Uranium+Nuclear Energy ETF

- 一、發行單位/地址：Van Eck Associates Corp/ VanEck Vectors ETF Trust 666 Third Avenue New York, NY 10017 USA
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)
- 四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
- 五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 MVIS Global Uranium & Nuclear Energy Index 之績效。
- 六、選定理由：MVIS Global Uranium & Nuclear Energy Index 其投資於全球核能相關產業，包含核能發電、鈾礦開採業和核廠建設等，而 VanEck Vectors Uranium+Nuclear Energy ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MVIS Global Uranium & Nuclear Energy Index 指數之績效，而使保戶得以享有核能相關產業之整體表現。
- 七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /3915.89 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於全球 (投資海外)
- 九、基金經理人：Liao Hao-Hung "PETER"
- 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	72.26	138.61	45.33	26.49	RR4

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

61.全球農業產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：VanEck Vectors Agribusiness ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /589.33 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）

九、基金經理人：Liao Hao-Hung "PETER"

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	0.78	0.47	-2.31	17.44	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

62.全球鋼鐵產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：VanEck Vectors Steel ETF

一、發行單位/地址：Van Eck Associates Corp/ VanEck Vectors ETF Trust 666 Third Avenue

New York, NY 10017 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由：NYSE Arca Steel Index 主要組成為全球鋼鐵業之績優股票，其中包含生產軋鋼機器的操作、鋼鐵產品的製造及鐵礦砂的提煉等相關類股，用以反映出全球鋼鐵業類股之整體績優表現。而 VanEck Vectors Steel ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 NYSE Arca Steel Index 之績效，而使保戶得以享有全球鋼鐵產業之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /109.33 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）

九、基金經理人：Liao Hao-Hung "PETER"

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	8.37	25.98	15.87	26.21	RR5

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

63. 印尼股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：VanEck Vectors Indonesia Index ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由：MVIS Indonesia Index 涵蓋了印尼市場掛牌買賣之績優股票，能充分反映出印尼整體之經濟表現，而 VanEck Vectors Indonesia Index ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MVIS Indonesia Index 之績效，而使保戶得以享有印尼整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /37.74 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於印尼（投資海外）

九、基金經理人：Liao Hao-Hung "PETER"

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-2.15	3.91	-2.06	17.57	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

64.美洲石油設備服務產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由：Dow Jones U.S. Select Oil Equipment & Services Index 係指美國石油設備和服務業的表現，包括油田及離岸平台的設備或服務供應商等企業，如鑽探、勘探、工程、物流、地震資訊服務及平台建造。iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Select Oil Equipment & Services Index 之績效，而使保戶得以享有美國石油設備和服務業之整體績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /107.91 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)

九、基金經理人：Greg Savage

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-13.01	-20.70	4.02	36.93	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

65.美國 1-3 年公債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF

- 一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
- 二、上市證券交易所：NASDAQ GM
- 三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)
- 四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
- 五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays Capital U.S. 1-3 Year Treasury Bond Index 之績效。
- 六、選定理由：iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF 係追求 Barclays Capital 1-3 Year US Treasury Index 績效為目標的 ETF。Barclays Capital 1-3 Year US Treasury Index 為衡量美國 1-3 年期國庫債市場績效之指數。
- 七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /23821.9 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)
- 九、基金經理人：Marcus Tom
- 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	4.55	10.89	4.34	1.93	RR2

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
- 二、投資標的申購手續費：1%
- 三、投資標的轉換/贖回費用：無
- 四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

- 一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。
- 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之

單位淨值。

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

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

66.美國 3-7 年公債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF

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

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays U.S. 3-7 Year Treasury Bond Index 之績效。

六、選定理由：iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF 係追求 Barclays 3-7 Year U.S. Treasury Index 績效為目標的 ETF。Barclays 3-7 Year U.S. Treasury Index 為衡量美國 3-7 年期的國庫債市場績效之指數。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /17288.14 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)

九、基金經理人：Marcus Tom

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	5.26	13.21	4.77	4.74	RR2

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

67.美國 7-10 年公債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF

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

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略：主要之投資策略係使其基金之績效接近 ICE U.S. Treasury 7-10 Year Bond Index 之績效。

六、選定理由：ICE U.S. Treasury 7-10 Year Bond Index 用以衡量美國中期公債（到期期限介於 7 到 10 年）的總投資報酬（Total Return）。而 iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 ICE U.S. Treasury 7-10 Year Bond Index 之績效，而使保戶得以享有美國中期公債之穩健成長報酬。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /38696.73 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Marcus Tom

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2025/10/14 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	5.05	14.23	4.18	7.66	RR2

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{ \left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}} \right) - \left(\frac{1.5\%}{365} \right) * [t - (t-1)] \right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1)：前一資產評價日。

(五)、類全權委託投資帳戶說明

1. 復華投信全委代操全球贏新投資組合-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
- 學歷：倫敦政經學院歐洲政經碩士。
 - 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。
 - 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。
 - 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	TAIHDBYB TT Equity	TW000T4703Y2	台新高股息平衡基金(累積型)	1.20%	0.12%
37	TSDITWI TT Equity	TW000T4758C2	台新智慧生活基金(法人)—新臺幣	1%	0.26%
38	TSDITWA 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	FTGTTA 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	UPGA10T 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	INGHTA 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	NOGVSAT T 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 T 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 T Equity	TW000T3294Y3	野村全球短期收益基金-新臺幣計價	0.60%	0.12%
126	NOAPHRST T 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 T Equity	TW000T3217A4	野村亞太高股息基金累積型新臺幣計價	1.80%	0.30%
128	NOUHYSAT T 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	NOUHYTAT T 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 T Equity	TW000T3227Y3	野村泰國基金	1.60%	0.24%
131	KWAHTECT T Equity	TW000T3228Y1	野村高科技基金	1.60%	0.15%
132	NOTWEQST T Equity	TW000T3201S0	野村優質基金-S 類型新臺幣計價	0.99%	0.14%
133	INGTWEQT T Equity	TW000T3201Y8	野村優質基金-累積類型新臺幣計價	1.50%	0.14%
134	NOGLOBST T Equity	TW000T3220S0	野村環球基金-S 類型新臺幣計價	0.99%	0.14%
135	KHGLOBAT T Equity	TW000T3220Y8	野村環球基金-累積類型新臺幣計價	1.50%	0.14%
136	00662 T Equity	TW0000066208	富邦 NASDAQ-100 基金	0.30%	0.21%
137	FUJUIII T Equity	TW000T1008Y9	富邦吉祥貨幣市場基金	0.09%	0.05%
138	FUBAGGIT T Equity	TW000T1011Y3	富邦高成長基金	1.60%	0.15%
139	FTSGHYAT T 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	FTSGHTWT T 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 T Equity	TW000T4504Y4	富蘭克林華美新世界股票基金-新臺幣	2.00%	0.28%
142	FRSEMBDT T 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 T 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	FUHLGBAT T Equity	TW000T2212Y6	復華人生目標基金	1.20%	0.12%
145	FHGCMSST T Equity	TW000T2271Y2	復華大中華中小策略基金	2.00%	0.24%
146	FHD300T T 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	FUSMCAPT T Equity	TW000T2210Y0	復華中小精選基金	1.60%	0.15%
148	FUCNEAT T Equity	TW000T2292A8	復華中國新經濟 A 股基金-新臺幣	2.00%	0.26%
149	FUCNEBT T Equity	TW000T2291A0	復華中國新經濟平衡基金-新臺幣	1.60%	0.24%
150	FHTIFTAT T Equity	TW000T2295Y1	復華台灣智能基金	1.20%	0.11%
151	FUHHOMNI T Equity	TW000T2216Y7	復華全方位基金	1.60%	0.14%
152	FUGLOBAT T Equity	TW000T2252Y2	復華全球大趨勢基金-新臺幣	2.00%	0.26%
153	FUHGBALT T Equity	TW000T2213Y4	復華全球平衡基金-新臺幣	1.50%	0.25%
154	FWGIOTT T Equity	TW000T2294A4	復華全球物聯網科技基金-新臺幣	2.00%	0.26%
155	FUHGLMAT T Equity	TW000T2269Y6	復華全球原物料基金	2.00%	0.24%
156	FHGDSCGT T Equity	TW000T2286Y0	復華全球消費基金-新臺幣	2.00%	0.26%
157	FUHGSTBT T Equity	TW000T2263Y9	復華全球短期收益基金-新臺幣	0.60%	0.14%
158	FUHGLBOT T Equity	TW000T2211Y8	復華全球債券基金	1.00%	0.16%
159	FUHFFOFT T Equity	TW000T2218Y3	復華全球債券組合基金	1.00%	0.12%
160	FUHGABAT T Equity	TW000T2201A9	復華全球資產證券化基金-新台幣 A	1.60%	0.25%
161	FUHGLSAT T Equity	TW000T2289Y4	復華全球戰略配置強基金-新臺幣	1.45%	0.14%
162	FUHAPBAT T Equity	TW000T2217Y5	復華亞太平衡基金	1.50%	0.18%
163	FUHAPEQT T 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	FHGSAS 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	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300A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	JFJPNGG TT Equity	TW000T1103Y8	摩根新興日本基金	1.50%	0.22%
215	JPTENTA 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	YTDPATW 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	瀚亞威實貨幣市場基金	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	FUHBAL 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	FUHF0F 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	KHGLOBA 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. 復華投信全委代操全球贏新投資組合-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台股交易期間，利用他人帳戶為相同台股買賣，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\\$SELECT%DJHTM{A}4](https://chubb.moneydj.com/invest-page.html?sUrl=WHTML$SELECT%DJHTM{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 $\times$ 5% (撥回年率) $\div$ 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 $\times$ 5% $\div$ 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	TSDITWI TT Equity	TW000T4758C2	台新智慧生活基金(法人)—新臺幣	1%	0.26%
38	TSDITWA 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	UPGA1OT 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	NOGFETA 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	KHGLIBA 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	FUJU111 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	FUHOMEI 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	FHGDSCG 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	FUHHEIR 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300A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	JPTENTA 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	JFT1FOF 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	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	FUHG BAL 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	FUHF FOF 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	KHGLoba 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：2025/9/30

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. 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/130.39 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(累積/月撥現/月撥現N)、台新人壽趨動台灣投資帳戶(累積/月撥現/月撥現N)、台新人壽多重時機投投資帳戶(累積/月撥現)、台新人壽美國穩盈投投資帳戶(累積/月撥現)、法國巴黎人壽美歐價值投資帳戶(累積/月撥現)、法國巴黎人壽新臺幣台灣金贊投資帳戶(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 2025/09/30 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	7.89	31.32	40.42	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=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

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	0.14	0.04
2	FFUSDCY LX Equity	LU0346392565	富達基金—美元現金基金(Y股累計美元)	0.10	0.35
3	FUDCAUA LX Equity	LU0261952922	富達美元現金基金(美元累積)	0.15	0.35
4	JPUMMAU LX Equity	LU0945454980	摩根基金—美元貨幣基金(美元)(累計)	0.25	0.2
5	PUK3743 LX Equity	LU0012186622	法巴百利達美元貨幣市場基金C股(美元)	0.5	0.15
6	IEF UP Equity	US4642874402	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
7	IEI UP Equity	US4642886612	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
8	IYR UP Equity	US4642877397	iShares US Real Estate ETF	0.38	0
9	SHV UP Equity	US4642886794	iShares Short Treasury Bond	0.15	0
10	SHY UP Equity	US4642874576	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
11	STK FP Equity	IE00BKWQ0K51	SPDR MSCI Europe Information Technology SM UCITS ETF	0.18	0
12	STN FP Equity	IE00BKWQ0F09	SPDR MSCI Europe Energy SM UCITS ETF	0.18	0
13	STP FP Equity	IE00BKWQ0L68	SPDR MSCI Europe Materials SM UCITS EFT	0.18	0
14	STQ FP Equity	IE00BKWQ0J47	SPDR MSCI Europe Industrials SM UCITS ETF	0.18	0
15	STR FP Equity	IE00BKWQ0C77	SPDR MSCI Europe Consumer Discretionary SM UCITS ETF	0.18	0
16	STS FP Equity	IE00BKWQ0D84	SPDR MSCI Europe Consumer Staples SM UCITS ETF	0.18	0
17	STT FP Equity	IE00BKWQ0N82	SPDR MSCI Europe Telecommunication Service SM UCITS ETF	0.18	0
18	STU FP Equity	IE00BKWQ0P07	SPDR MSCI Europe Utilities SM UCITS ETF	0.18	0
19	STW FP Equity	IE00BKWQ0H23	SPDR MSCI Europe Health Care SM UCITS ETF	0.18	0
20	STZ FP Equity	IE00BKWQ0G16	SPDR MSCI Europe Financials SM UCITS ETF	0.18	0
21	TIP UP Equity	US4642871762	iShares TIPS Bond ETF	0.18	0
22	TLT UP Equity	US4642874329	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15	0
23	VAW UP Equity	US92204A8018	VANGUARD MATERIALS ETF	0.08	0.01
24	VCR UP Equity	US92204A1088	VANGUARD CONSUMER DISCRE ETF	0.08	0.01

25	VDC UP Equity	US92204A2078	VANGUARD CONSUMER STAPLE ETF	0.08	0.01
26	VDE UP Equity	US92204A3068	VANGUARD ENERGY ETF	0.08	0.01
27	VFH UP Equity	US92204A4058	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.08	0.01
28	VGT UP Equity	US92204A7028	VANGUARD INFO TECH ETF	0.08	0.01
29	VHT UP Equity	US92204A5048	VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.08	0.01
30	VIS UP Equity	US92204A6038	VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.08	0.01
31	VNQ UP Equity	US9229085538	Vanguard Real Estate ETF	0.1	0.03
32	VPU UP Equity	US92204A8760	VANGUARD UTILITIES ETF	0.08	0.01
33	XLB UP Equity	US81369Y1001	Materials Select Sector SPDR Fund	0.03	0.05
34	XLC UP Equity	US81369Y8527	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.03	0.05
35	XLE UP Equity	US81369Y5069	Energy Select Sector SPDR Fund	0.03	0.05
36	XLF UP Equity	US81369Y6059	Financial Select Sector SPDR Fund	0.03	0.05
37	XLI UP Equity	US81369Y7040	Industrial Select Sector SPDR Fund	0.03	0.05
38	XLK UP Equity	US81369Y8030	Technology Select Sector SPDR Fund	0.03	0.05
39	XLP UP Equity	US81369Y3080	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.03	0.05
40	XLU UP Equity	US81369Y8865	Utilities Select Sector SPDR Fund	0.03	0.05
41	XLV UP Equity	US81369Y2090	Health Care Select Sector SPDR Fund	0.03	0.05
42	XLY UP Equity	US81369Y4070	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.03	0.05

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	STN FP Equity	SPDR MSCI Europe Energy SM UCITS ETF	0.18
2	STP FP Equity	SPDR MSCI Europe Materials SM UCITS EFT	0.18
3	STR FP Equity	SPDR MSCI Europe Consumer Discretionary SM UCITS ETF	0.18
4	STS FP Equity	SPDR MSCI Europe Consumer Staples SM UCITS ETF	0.18
5	IYR UP Equity	iShares US Real Estate ETF	0.38
6	XLB UP Equity	Materials Select Sector SPDR Fund	0.08
7	XLC UP Equity	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.08
8	XLP UP Equity	Consumer Staples 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. 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 / 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/ 0.05 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(累積/月撥現/月撥現N)、台新人壽趨動台灣投資帳戶(累積/月撥現/月撥現N)、台新人壽多重時機投投資帳戶(累積/月撥現)、台新人壽美國穩盈投投資帳戶(累積/月撥現)、法國巴黎人壽美歐價值投資帳戶(累積/月撥現)、法國巴黎人壽新臺幣台灣金贊投資帳戶(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 2025/09/30 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	7.93	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=WHTML$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%÷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	0.14	0.04
2	FFUSDCY LX Equity	LU0346392565	富達基金—美元現金基金(Y股累計美元)	0.10	0.35
3	FUDCAUA LX Equity	LU0261952922	富達美元現金基金(美元累積)	0.15	0.35
4	JPUMMAU LX Equity	LU0945454980	摩根基金-美元貨幣基金(美元)(累計)	0.25	0.2
5	PUK3743 LX Equity	LU0012186622	法巴百利達美元貨幣市場基金C股(美元)	0.5	0.15
6	IEF UP Equity	US4642874402	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
7	IEI UP Equity	US4642886612	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
8	IYR UP Equity	US4642877397	iShares US Real Estate ETF	0.38	0
9	SHV UP Equity	US4642886794	iShares Short Treasury Bond	0.15	0
10	SHY UP Equity	US4642874576	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
11	STK FP Equity	IE00BKWQ0K51	SPDR MSCI Europe Information Technology SM UCITS ETF	0.18	0
12	STN FP Equity	IE00BKWQ0F09	SPDR MSCI Europe Energy SM UCITS ETF	0.18	0
13	STP FP Equity	IE00BKWQ0L68	SPDR MSCI Europe Materials SM UCITS EFT	0.18	0
14	STQ FP Equity	IE00BKWQ0J47	SPDR MSCI Europe Industrials SM UCITS ETF	0.18	0
15	STR FP Equity	IE00BKWQ0C77	SPDR MSCI Europe Consumer Discretionary SM UCITS ETF	0.18	0
16	STS FP Equity	IE00BKWQ0D84	SPDR MSCI Europe Consumer Staples SM UCITS ETF	0.18	0
17	STT FP Equity	IE00BKWQ0N82	SPDR MSCI Europe Telecommunication Service SM UCITS ETF	0.18	0
18	STU FP Equity	IE00BKWQ0P07	SPDR MSCI Europe Utilities SM UCITS ETF	0.18	0
19	STW FP Equity	IE00BKWQ0H23	SPDR MSCI Europe Health Care SM UCITS ETF	0.18	0
20	STZ FP Equity	IE00BKWQ0G16	SPDR MSCI Europe Financials SM UCITS ETF	0.18	0
21	TIP UP Equity	US4642871762	iShares TIPS Bond ETF	0.18	0
22	TLT UP Equity	US4642874329	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15	0
23	VAW UP Equity	US92204A8018	VANGUARD MATERIALS ETF	0.08	0.01
24	VCR UP Equity	US92204A1088	VANGUARD CONSUMER DISCRE ETF	0.08	0.01
25	VDC UP Equity	US92204A2078	VANGUARD CONSUMER STAPLE ETF	0.08	0.01
26	VDE UP Equity	US92204A3068	VANGUARD ENERGY ETF	0.08	0.01
27	VFH UP Equity	US92204A4058	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.08	0.01
28	VGT UP Equity	US92204A7028	VANGUARD INFO TECH ETF	0.08	0.01
29	VHT UP Equity	US92204A5048	VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.08	0.01
30	VIS UP Equity	US92204A6038	VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.08	0.01
31	VNQ UP Equity	US9229085538	Vanguard Real Estate ETF	0.1	0.03
32	VPU UP Equity	US92204A8760	VANGUARD UTILITIES ETF	0.08	0.01

33	XLB UP Equity	US81369Y1001	Materials Select Sector SPDR Fund	0.03	0.05
34	XLC UP Equity	US81369Y8527	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.03	0.05
35	XLE UP Equity	US81369Y5069	Energy Select Sector SPDR Fund	0.03	0.05
36	XLF UP Equity	US81369Y6059	Financial Select Sector SPDR Fund	0.03	0.05
37	XLI UP Equity	US81369Y7040	Industrial Select Sector SPDR Fund	0.03	0.05
38	XLK UP Equity	US81369Y8030	Technology Select Sector SPDR Fund	0.03	0.05
39	XLP UP Equity	US81369Y3080	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.03	0.05
40	XLU UP Equity	US81369Y8865	Utilities Select Sector SPDR Fund	0.03	0.05
41	XLV UP Equity	US81369Y2090	Health Care Select Sector SPDR Fund	0.03	0.05
42	XLY UP Equity	US81369Y4070	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.03	0.05

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	STN FP Equity	SPDR MSCI Europe Energy SM UCITS ETF	0.18
2	STP FP Equity	SPDR MSCI Europe Materials SM UCITS EFT	0.18
3	STR FP Equity	SPDR MSCI Europe Consumer Discretionary SM UCITS ETF	0.18
4	STS FP Equity	SPDR MSCI Europe Consumer Staples SM UCITS ETF	0.18
5	IYR UP Equity	iShares US Real Estate ETF	0.38
6	XLB UP Equity	Materials Select Sector SPDR Fund	0.08
7	XLC UP Equity	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.08
8	XLP UP Equity	Consumer Staples 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。

5. 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/354.34 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 2025/09/30 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	9.187	36.877	2.912	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=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

序號	Bloomberg ticker	ISIN code	投資標的	總費用率(%)	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	0.7000	-
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	0.5900	-
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	0.3900	-
10	ICLN US Equity	US4642882249	iShares 安碩全球乾淨能源 ETF	0.3900	-
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	0.7100	-
14	KARS US Equity	US5007678270	KraneShares Electric Vehicles and Future Mobility Index ETF	0.7200	-
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	0.5500	-
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	0.4400	-
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	0.5400	-
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	0.3800	-
27	XLV US Equity	US81369Y2090	思柏達健康護理指數基金	0.0800	-
28	PTH US Equity	US46137V8524	景順DWA 醫療動能ETF	0.6000	-
29	FDN US Equity	US33733E3027	第一信託道瓊網路指數基金	0.4900	-
30	VOX US Equity	US92204A8844	領航通訊服務交易所交易基金	0.0900	-
31	XLC US Equity	US81369Y8527	通信服務精選行業SPDR基金	0.0800	-
32	SMH US Equity	US92189F6768	VanEck Vectors 半導體ETF	0.3500	-
33	SOXX US Equity	US4642875235	iShares PHLX 半導體ETF	0.3400	-
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	0.0800	-
37	IGV US Equity	US4642875151	iShares 安碩擴大科技軟體類股ETF	0.3900	-
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	0.6400	-
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	0.5600	-
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	0.5700	-
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	0.8200	-
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	0.5000	-

57	VWOB US Equity	US9219468850	領航新興市場政府債券 ETF	0.1500	-
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	0.0300	-
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	0.3200	-
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	0.1800	-
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	0.0300	-
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	0.0300	-
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	0.4500	-
100	PGX US Equity	US46138E5116	景順特別股交易所交易基金	0.5100	-
101	PGF US Equity	US46137V6213	景順金融特別股 ETF	0.5500	-
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	0.0800	-
109	XLF US Equity	US81369Y6059	思柏達金融指數基金	0.0800	-
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	0.0800	-
113	XLU US Equity	US81369Y8865	SPDR 公用事業精選行業基金	0.0800	-
114	XLB US Equity	US81369Y1001	SPDR 原料指數基金	0.0800	-
115	XLI US Equity	US81369Y7040	思柏達工業指數基金	0.0800	-
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	0.3800	-
118	IXP US Equity	US4642872752	iShares 全球電信 ETF	0.4000	-
119	IGF US Equity	US4642883726	iShares 全球基礎建設 ETF	0.3900	-
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	0.4900	-
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	0.4000	-
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	0.7300	-
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	0.5000	-
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	0.9400	-
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	0.1800	-
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	0.0500	-
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	0.7600	-
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	1.3600	-
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	0.3800	-
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	0.0600	-
163	VEU US Equity	US9220427754	先鋒富時全球美國除外 ETF	0.0400	-
164	VGK US Equity	US9220428745	先鋒富時歐洲 ETF	0.0600	-
165	EFA US Equity	US4642874659	iShares MSCI EAFE ETF	0.3200	-
166	EEM US Equity	US4642872349	iShares MSCI 新興市場 ETF	0.7200	-
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	0.4700	-
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	0.6200	-
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	0.2000	-
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	0.6800	-
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	0.7600	-
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	0.4000	-
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	0.9500	-
207	FTLS US Equity	US33739P1030	First Trust 多空股票主動型 ETF	1.3800	-
208	DUSA US Equity	US23908L2079	Davis Select US Equity ETF	0.5900	-
209	SECT US Equity	US66538H5919	Main Sector Rotation ETF	0.7800	-
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	0.0800	-
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	0.3900	-
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	0.6200	-
227	FIW US Equity	US33733B1008	First Trust Water ETF	0.5100	-
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	PICK US Equity	US46434G8481	iShares MSCI 明晟全球金屬及礦業生產商 ETF	0.3900	-
231	MOO US Equity	US92189F7006	VanEck 農業企業 ETF	0.5500	-
232	CGW US Equity	US46138E2634	Invesco S&P Global Water Index ETF	0.5900	-
233	QQQJ US Equity	US46138G6310	Invesco Nasdaq Next Gen 100 ETF	0.1500	-
234	BUG US Equity	US37954Y3844	Global X Cybersecurity ETF	0.5100	-
235	REMX US Equity	US92189H8051	VanEck 稀土/戰略金屬 ETF	0.5800	-
236	INFL US Equity	US53656F6236	Horizon Kinetics Inflation Beneficiaries ETF	0.8500	-
237	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	0.5600	-
238	URNM US Equity	US85208P3038	Sprott Uranium Miners ETF	0.7500	-
239	PPA US Equity	US46137V1008	景順航空與國防投資組合	0.5800	-
240	IDRV US Equity	US46435U3665	iShares Self-Driving EV and Tech ETF	0.4700	-
241	FGD US Equity	US33734X2009	第一信託道瓊全球精選股利指數基金	0.5600	-
242	NANR US Equity	US78463X1524	SPDR S&P North American Natural Resources ETF	0.3500	-
243	ESPO US Equity	US92189F1140	VanEck Video Gaming and eSports ETF	0.5600	-
244	FBCG US Equity	US3160923526	Fidelity Blue Chip Growth ETF	0.5900	-
245	ERTH US Equity	US46137V4077	景順 MSCI 永續未來 ETF	0.6600	-
246	TECB US Equity	US46436E5024	iShares US Tech Breakthrough Multisector ETF	0.3800	-
247	WOOD US Equity	US4642881746	iShares 全球木材及林業 ETF	0.4000	-
248	CNRG US Equity	US78468R6559	SPDR S&P Kensho Clean Power ETF	0.4500	-
249	GTEK US Equity	US38149W8120	The Goldman Sachs Future Tech Leaders Equity ETF	0.7500	-
250	BATT US Equity	US0321088058	Amplify Etf Trust - Amplify Lithium & Battery Technology Etf	0.5900	-
251	XMPT US Equity	US92189F4607	VanEck CEF 地方債券高收益 ETF	1.9700	-
252	HTEC US Equity	US3015057231	ROBO Global R Healthcare Technology and Innovation ETF	0.6800	-
253	IZRL US Equity	US00214Q6098	ARK Israel Innovative Technology ETF	0.4900	-
254	QTUM US Equity	US26922A4206	Defiance Quantum ETF	0.4000	-
255	CHGX US Equity	US46144X1072	Axs Change Finance ESG ETF	0.4900	-
256	GSFP US Equity	US38149W7965	The Goldman Sachs Future Planet Equity ETF	0.7500	-
257	BITQ US Equity	US3015056241	Bitwise Crypto Industry Innovators ETF	0.8500	-
258	CTEC US Equity	US37954Y2283	Global X CleanTech ETF	0.5000	-
259	BKCH US Equity	US37954Y1608	Global X Blockchain ETF	0.5000	-
260	GENY US Equity	US74255Y5087	Principal Millennials ETF	0.3800	-
261	EVX US Equity	US92189F3047	VanEck Environmental Services ETF	0.5500	-

262	MOON US Equity	US25460G7328	Direxion Moonshot Innovators ETF	0.6500	-
263	TMAT US Equity	US66538H2783	Main Thematic Innovation ETF	0.8500	-
264	GURU US Equity	US37950E3412	Global X Guru 指數 ETF	0.7500	-
265	AGNG US Equity	US37954Y7720	Global X Aging Population ETF	0.5000	-
266	SOXQ US Equity	US46138G6153	Invesco PHLX Semiconductor ETF	0.1900	-
267	FMAG US Equity	US3160923294	Fidelity Magellan ETF	0.5900	-
268	SPC US Equity	US89834G7786	Crossingbridge Pre-Merger Spac ETF	0.8700	-
269	DAPP US Equity	US92189H8218	VanEck Digital Transformation ETF	0.5100	-
270	FDRV US Equity	US3160922205	Fidelity Electric Vehicles and Future Transportation ETF	0.4000	-
271	CRPT US Equity	US33740F5402	First Trust SkyBridge Crypto Industry and Digital Economy ETF	0.8500	-
272	GFGF US Equity	US02072L7890	Guru Favorite Stocks ETF	0.6500	-
273	PINK US Equity	US82889N7729	Simplify Health Care ETF	0.5000	-
274	BFIT US Equity	US37954Y7985	Global X Funds Global X Health & Wellness ETF	0.5000	-
275	WCBR US Equity	US97717Y6591	WisdomTree Cybersecurity Fund	0.4500	-
276	LRNZ US Equity	US53656F8216	Listed Funds Trust TrueMark Technology AI & Deep Learning ETF	0.6900	-
277	HJEN US Equity	US25460G6171	Direxion Hydrogen ETF	0.4500	-
278	CRUZ US Equity	US26922B8735	Defiance Hotel Airline and Cruise ETF	0.4500	-
279	KOIN US Equity	US3015057645	Capital Link Global Fintech Leaders ETF	0.7500	-
280	HLGE US Equity	US5184168053	Hartford Longevity Economy ETF	0.4400	-
281	HYDR US Equity	US37954Y1525	Global X Hydrogen ETF	0.5000	-
282	IBBQ US Equity	US46138G5999	Invesco Nasdaq Biotechnology ETF	0.1900	-
283	GK US Equity	US00768Y3707	AdvisorShares Gerber Kawasaki ETF	0.7600	-
284	FRNW US Equity	US3160922536	Fidelity Clean Energy ETF	0.4000	-
285	KWT US Equity	US46436E8176	iShares MSCI Kuwait ETF	0.7400	-
286	GMET US Equity	US92189Y2046	VanEck Green Metals ETF	0.6100	-
287	SPAX US Equity	US8863646787	Robinson Alternative Yield Pre-Merger SPAC ETF	0.8600	-
288	ROKT US Equity	US78468R6302	SPDR S&P Kensho Final Frontiers ETF	0.4500	-
289	FCLD US Equity	US3160922460	Fidelity Cloud Computing ETF	0.4000	-
290	XPND US Equity	US33740U8514	First Trust Expanded Technology ETF	0.6500	-
291	MOTO US Equity	US4020318766	SmartETFs Smart Transportation & Technology ETF	0.6800	-
292	BTEK US Equity	US09290C3016	BlackRock Future Tech ETF	0.8800	-
293	IPOS US Equity	US7599373039	Renaissance International IPO ETF	0.8000	-
294	MTVR US Equity	US3015055748	Fount Metaverse ETF	0.7000	-
295	FFND US Equity	US66538F2314	The Future Fund Active ETF	1.0000	-
296	MVPS US Equity	US0321087977	Amplify Thematic All-Stars ETF	0.4900	-
297	RIGZ US Equity	US02072L7551	Viridi Bitcoin Miners ETF	0.9000	-
298	ETPA US Equity	US56167N5480	Ecofin Digital Payments Infrast	0.4000	-
299	FDHT US Equity	US3160922387	Fidelity Digital Health ETF	0.4000	-
300	SPXZ US Equity	US53656F4660	Morgan Creek-Exos SPAC Originated ETF	1.0000	-
301	IDAT US Equity	US46435U1271	iShares Cloud 5G and Tech ETF	0.4700	-
302	PSY US Equity	US26922B8081	Defiance Next Gen Altered Experience ETF	0.7500	-

303	AQWA US Equity	US37954Y1863	Global X Clean Water ETF	0.5000	-
304	SUBS US Equity	US3015055821	Fount Subscription Economy ETF	0.7000	-
305	RAYS US Equity	US37960A7019	Global X Solar ETF	0.5000	-
306	SATO US Equity	US46138G5577	Invesco Alerian Galaxy Crypto Economy ETF	0.6000	-
307	HART US Equity	US45409B3217	Indexiq Etf Trust-IQ Healthy Hearts ETF	0.4500	-
308	PSIL US Equity	US00768Y3624	Advisorshares Psychedelics ETF	0.9900	-
309	FOMO US Equity	US46144X6360	AXS FOMO ETF	0.9000	-
310	EQUL US Equity	US45409B3134	IQ Engender Equality ETF	0.4500	-
311	CLNR US Equity	US45409B2979	IQ Cleaner Transport ETF	0.4500	-
312	KTEC US Equity	US5007675797	KraneShares Hang Seng TECH Index ETF	0.6900	-
313	IWFH US Equity	US46436E5859	iShares Virtual Work & Life Multisector ETF	0.4700	-
314	KROP US Equity	US37954Y1780	Global X AgTech & Food Innovation ETF	0.5000	-
315	OCEN US Equity	US45409B2896	IQ Clean Oceans ETF	0.4500	-
316	WWOW US Equity	US25460G6411	Direxion World Without Waste ETF	0.5000	-
317	SPRX US Equity	US53656F3837	Spear Alpha ETF	0.7500	-
318	JFWD US Equity	US4697857039	Jacob Forward ETF	0.7500	-
319	BECO US Equity	US09290C7074	BlackRock Future Climate and Sustainable Economy ETF	0.7000	-
320	GBLD US Equity	US46138G6237	Invesco MSCI Green Building ETF	0.3900	-
321	ZGEN US Equity	US02072L7635	Generation Z ETF	0.6000	-
322	WNDY US Equity	US37960A8009	Global X Wind Energy ETF	0.5000	-
323	EATZ US Equity	US00768Y3889	Advisorshares Restaurant ETF	0.9900	-
324	BLKC US Equity	US46138G5247	Invesco Alerian Galaxy Blockchain Users and Decentralized Commerce ETF	0.6000	-
325	ILDR US Equity	US33740F5659	First Trust Innovation Leaders ETF	0.7500	-
326	EATV US Equity	US00770X2615	VegTech Plant-Based Innovation & Climate ETF	0.7600	-
327	GGRW US Equity	US36261K2024	Gabelli Growth Innovators ETF	0.9000	-
328	XDAT US Equity	US35473P4708	Franklin Exponential Data ETF	0.5000	-
329	DAT US Equity	US74347G4579	Proshares Big Data Refiners ETF	0.5800	-
330	VCLN US Equity	US92790A7028	Virtus Duff & Phelps Clean Energy ETF	0.5900	-
331	CTEX US Equity	US74347G5154	Proshares S&P Kensho Cleantech ETF	0.5800	-
332	MAKX US Equity	US74347G4819	Proshares S&P Kensho Smart Factories ETF	0.5800	-
333	DSPC US Equity	US46144X6519	AXS de-Spac ETF	0.7500	-
334	DMDV US Equity	US26922A3471	AAM S&P Developed Markets High Dividend Value ETF	0.3900	-
335	KGRO US Equity	US5007675466	Kraneshares China Innovation ETF	0.8200	-
336	BSEA US Equity	US26924G6724	ETFMG Breakwave Sea Decarbonization Tech ETF	0.7500	-
337	BYTE US Equity	US53656F3597	Roundhill IO Digital Infrastructure ETF	0.4600	-
338	XDNA US Equity	US48817R7061	Kelly CRISPR & Gene Editing Technology ETF	0.7800	-
339	DTOX US Equity	US0321088132	Amplify Cleaner Living ETF	0.5900	-
340	NZRO US Equity	US86280R8372	Strategy Shares Halt Climate Change ETF	0.9500	-
341	BIDS US Equity	US0321087712	Amplify Digital & Online Trading ETF	0.5900	-
342	VBB US Equity	US91917A3068	Valkyrie Balance Sheet Opportunities ETF	0.7500	-

343	TINY US Equity	US74347G4652	ProShares Nanotechnology ETF	0.5800	-
344	TINT US Equity	US74347G4736	Proshares Smart Materials ETF	0.5800	-
345	OND US Equity	US74347G5238	ProShares On-Demand ETF	0.5800	-
346	SVAL US Equity	US46436E5362	iShares US Small Cap Value Factor ETF	0.2000	-
347	XOP US Equity	US78468R5569	SPDR 標普油氣開採及生產 ETF	0.3500	-
348	VBR US Equity	US9229086114	領航小型股價值型 ETF	0.0700	-
349	IDV US Equity	US4642884484	iShares 國際精選高股利 ETF	0.5000	-
350	DEM US Equity	US97717W3152	智慧樹新興市場高收益型基金	0.6300	-
351	DVY US Equity	US4642871689	iShares 安碩精選高股利 ETF	0.3800	-
352	POWA US Equity	US46138J7752	Invesco Defensive Equity ETF	0.4000	-
353	ASHR US Equity	US2330518794	Xtrackers Harvest 滬深 300 中國 A 股 ETF	0.6500	-
354	SRET US Equity	US37950E1275	Global X SuperDividend REIT ETF	0.5800	-
355	VNQ US Equity	US9229085538	先鋒不動產投資信託 ETF	0.1300	-
356	INDS US Equity	US69374H7668	Pacer Funds Trust-Pacer Benchmark Industrial Real Estate Sctr Etf	0.4900	-
357	COWZ US Equity	US69374H8815	Pacer US Cash Cows 100 ETF	0.4900	-

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	BIL US Equity	SPDR1-3 個月國庫券 ETF	0.1356
2	ARKK US Equity	ARK 新興主動型 ETF	0.7500
3	KWEB US Equity	KraneShares 中證中國網路 ETF	0.7000
4	LQD US Equity	iSharesiBoxx\$投資級公司債 ETF	0.1400
5	SPY US Equity	SPDR 標普 500 ETF 信託基金	0.0945
6	PPA US Equity	景順航空與國防投資組合	0.5800
7	XLC US Equity	通信服務精選行業 SPDR 基金	0.0800
8	QQQ US Equity	景順 QQQ 信託系列 1	0.2000
9	SMH US Equity	VanEck Vectors 半導體 ETF	0.3500
10	IBB US Equity	iShares 安碩那斯達克生技 ETF	0.4400

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。

（六）、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。

(七)、基金通路報酬揭露

基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產通路報酬揭露

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

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

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

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