

安達人壽享樂年年變額年金保險

(本商品為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目)

給付項目：年金給付、未支領之年金餘額、返還保單帳戶價值

CHUBB

◎安達人壽享樂年年變額年金保險

商品文號： 中華民國109.05.20安達精字第1090067號函備查

中華民國109.09.01安達精字第1090213號函備查

商品說明書發行日期：中華民國110年11月19日

公司內部審核編號：MPM11011-32 Protus



【投資風險警語】

- 本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另外有約定外，安達人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書。
- 本商品所連結之一切投資標的無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分了解其風險與特性。
- 本商品可能風險有投資之法律風險、市場價格風險、信用風險、類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、證券交易市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、經濟變動之風險及其他投資風險。當可能風險發生時，代收單位及安達人壽並不保證 100% 原始投資金額，且最大可能損失為原始投資本金全部無法回收。要保人須留意當保單幣別與投資標的係不同幣別時，則投資標的之申購、孳息及贖回將會因時間、匯率的不同，產生匯兌上的差異，這差異可能使要保人享有匯兌價差的收益，或可能造成損失。
- 本商品於投資標的交易時係以該標的計價幣別為之，「匯率變動風險」可能影響匯兌成本，因交易需要在新台幣與其他外幣兌換時或本商品約定之外幣彼此間兌換時，會因為匯率的變動而導致成本的增加。匯率變動的主要影響因素有二：(1) 政治因素：該幣別之匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭等)而受影響；(2) 經濟變動因素：該幣別之匯率可能受其所屬國家之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)之影響。
- 基金進行配息前可能未先扣除基金之行政管理相關費用(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。)，且基金的配息可能由基金的收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。若基金有配息，則基金之配息來源可能為本金；若基金有部分投資於高收益債時，則基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金；若基金大部分或全部投資於高收益債時，則基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金。
- 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。
- 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。
- 本保險商品說明書如有虛偽、隱匿或不實，應由安達人壽及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。

【注意事項】

- 本商品經安達人壽合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件(如本保險商品說明書、投資人須知、投資標的公開說明書等)，審慎選擇保險商品。

- 投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- 保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效（收到保單翌日起算十日內）。
- 本商品為投資型保險商品，請注意您的保險業務員是否主動出示『人身保險業務員登錄證』及投資型保險商品測驗機構所發之投資型保險商品測驗合格證，並要求詳細解說保險之內容。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本商品之投資報酬及給付金額。
- 本商品為保險商品，非存款項目，不受存款保險之保障。本保險之保障部分受財團法人保險安定基金之人身保險安定基金專戶之保障。投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
- 若因本商品或服務產生紛爭，您可透過親臨本公司、郵寄、電話、傳真或電子郵件等方式提出申訴，本公司接獲申訴後，將即指派專人處理，並會以電話或信函通知處理結果。
- 本商品係由安達人壽所發行，並交由合作之保險經紀人/代理人代為招攬，惟安達人壽與該保險經紀人/代理人並無僱傭、合夥等關係存在。各招攬單位備有本商品之保單條款及相關文件，要保人須詳細閱讀，商品詳細內容以保單條款為憑。
- 本商品銷售文件係由安達人壽核定後統一提供予各招攬單位，其上皆載有安達人壽審核編號。
- 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例，請至安達人壽網站 www.chubblife.com.tw 查詢。
- 安達人壽財務、業務或本商品等公開資訊，歡迎至 www.chubblife.com.tw 查詢，或電洽免費服務及申訴電話：0800-061-988 詢問，或至安達人壽（台北市信義路五段8號12樓）洽詢索取。

公司章



負責人



中華民國 110 年 11 月 19 日

※ 重要特性事項

- 本項重要特性陳述係依主管機關所訂「投資型保險資訊揭露應遵循事項」辦理，可幫助您瞭解以決定本項商品是否切合您的需要。
- 採『約定分期繳費』時應注意下列特性：
 1. 這是一項長期投保計畫，若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。
 2. 只有在您確定可進行長期投保，您才適合選擇本計畫。
 3. 您必須先謹慎考慮未來其他一切費用負擔後，再決定您可以繳付之保險費額度。
- 採『彈性繳費』時應注意下列特性：
 1. 您的保單帳戶餘額是由您所繳保險費金額及投資報酬，扣除保單相關費用、借款本息及已解約或已給付金額來決定。
 2. 若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。

※ 要保人行使契約撤銷權期限

- 要保人得自保單送達之翌日起算十日內行使契約撤銷權。

壹、保險計畫詳細說明

- 投資標的之簡介及被選定為投資標的之理由及標準：請詳閱『投資標的之揭露』。
- 保險費交付原則、限制及不交付之效果：請詳閱『保險商品內容說明』。
- 保險給付項目及條件與投資報酬之描述、範例：請詳閱『保險商品內容說明』及『範例說明』。

貳、保險商品內容說明

一、保險費交付原則、限制及不交付之效果

(一) 保險費交付原則及限制：

- (1) 保險費須以元為單位。
- (2) 各繳別保險費之規定如下：(單位：新臺幣)

繳別	保險費下限	保險費上限
彈性繳	100,000	300,000,000

- (3) 單筆追加保險費規定如下：於年金累積期間且被保險人保險年齡 75 歲(含)以下，要保人申請並經公司同意後，另彈性繳交之保險費，不得低於新臺幣 10,000 元。
- (4) 繳納總保險費扣除累積之部分提領金額後以新臺幣 3 億元為上限。
- (5) 繳別：彈性繳交。
- (6) 首期保險費繳費方式可選擇：匯款方式繳付。
- (7) 年金給付期間不得繳交保險費。

(二) 保險費不交付之效果

本契約年金累積期間內，若本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月保單管理費時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

二、 保險金給付項目及條件

(一) 年金金額之計算

要保人得於要保書選擇年金給付方式，亦得於年金給付開始日的三十日前以書面通知本公司變更年金給付方式，但於年金給付期間則不得申請一次給付或分期給付之變更。

在年金給付開始日時，本公司依據要保人選擇年金給付方式計算年金金額：

一、一次給付：本公司一次給付年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後)，本契約即行終止。

二、分期給付：本公司以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後)，依據當時預定利率及年金生命表計算每期給付年金金額。

前項計算分期給付之年金金額，於年金給付開始日時轉入一般帳戶，以新臺幣給付之。

前項每期領取之年金金額若低於新臺幣五千元時，本公司改依年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內一次給付受益人，本契約效力即行終止。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，本公司應加計利息給付，其利息按給付當時年利率一分計算。

年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值如已逾年領年金給付金額新臺幣一百二十萬元所需之金額時，其超出的部分之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內返還予要保人。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

(二) 被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊第二十三條約定申請文件後之次一個資產評價日計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額，依計算年金金額之預定利率貼現至給付日，按約定一次給付予身故受益人或其他應得之人。

三、 契約撤銷權之行使

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面檢同保險單向本公司撤銷本契約。

要保人依前項約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費。

四、保單帳戶價值之通知

本契約於年金累積期間內仍有效時，本公司將依約定方式，採書面或電子郵遞方式每三個月通知要保人其保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值內容包括如下：

- 一、期初及期末計算基準日。
- 二、投資組合現況。
- 三、期初單位數及單位淨值。
- 四、本期單位數異動情形(含異動日期及異動當時之單位淨值)。
- 五、期末單位數及單位淨值。
- 六、本期收受之保險費金額。
- 七、本期已扣除之各項費用明細(包括保費費用、保單管理費)。
- 八、期末之解約金金額。
- 九、期末之保險單借款本息。
- 十、本期收益分配或提減(撥回)金額之情形。

(若需要即時查詢您的保單帳戶價值或索取相關資訊，可至本公司網站 www.chubblife.com.tw 申請成為保戶園地會員並登入帳號，我們立即為您提供更周詳的服務。)

五、 範例說明

陳先生今年 35 歲，投保「安達人壽享樂年年變額年金保險」，躉繳保險費新台幣 100 萬元，投資標的配置比例為 49% 的「指數股票型基金」及 49% 的「全權委託投資帳戶」，並約定於 70 歲時選擇年金給付方式為「一次給付」。於年金累積期間，本公司收取保費費用、申購手續費及保險管理費。以預估投資標的平均年報酬率 6%、2%、0%、-6%，且無辦理部分提領保單帳戶價值，計算各年度的保單管理費、保單帳戶價值、年金給付及解約金之金額如下表。

保單年度	保險年齡	保險費	累積所繳保險費	保費費用	假設投資報酬率 6%				假設投資報酬率 2%									
					申購手續費 (年度累積)	保單管理費 (年度累積)	特別加值金 (年度累積)	保單帳戶價值 (年末)	年金給付 (年度累積)	解約金 (年末)	申購手續費 (年度累積)	保單管理費 (年度累積)	特別加值金 (年度累積)	保單帳戶價值 (年末)	年金給付 (年度累積)	解約金 (年末)		
1	35	1,000,000	1,000,000	30,000	4,753	1,200	887	1,021,685		952,211		4,753	1,200	871	993,834		916,934	
2	36		1,000,000			1,200	1,022	1,081,662		1,024,118			1,200	967	1,002,897		949,543	
3	37		1,000,000			1,200	1,084	1,145,310		1,099,613			1,200	968	1,022,367		961,575	
4	38		1,000,000			1,200	1,148	1,212,851		1,212,851			1,200	1,007	1,042,249		1,042,249	
5	39		1,000,000			1,200	1,218	1,284,516		1,284,516			1,200	1,027	1,062,553		1,062,553	
6	40		1,000,000			1,200	1,290	1,360,551		1,360,551			1,200	1,049	1,083,288		1,083,288	
7	41		1,000,000			1,200	1,368	1,441,222		1,441,222			1,200	1,069	1,104,459		1,104,459	
8	42		1,000,000			1,200	1,450	1,526,807		1,526,807			1,200	1,090	1,126,081		1,126,081	
9	43		1,000,000			1,200	1,538	1,617,596		1,617,596			1,200	1,111	1,148,158		1,148,158	
10	44		1,000,000			1,200	1,628	1,713,902		1,713,902			1,200	1,134	1,170,699		1,170,699	
15	49		1,000,000			1,200	2,181	2,290,546		2,290,546			1,200	1,252	1,290,723		1,290,723	
20	54		1,000,000			1,200	2,918	3,064,267		3,064,267			1,200	1,382	1,423,862		1,423,862	
25	59		1,000,000			1,200	3,905	4,101,695		4,101,695			1,200	1,526	1,571,492		1,571,492	
30	64		1,000,000			1,200	5,225	5,492,041		5,492,041			1,200	1,685	1,735,103		1,735,103	
35	69		1,000,000			1,200	6,993	7,354,658		7,354,658			1,200	1,860	1,916,364		1,916,364	
36	70								391,709							102,066		

保單年度	保險年齡	保險費	累積所繳保險費	保費費用	假設投資報酬率 0%				假設投資報酬率 -6%									
					申購手續費 (年度累積)	保單管理費 (年度累積)	特別加值金 (年度累積)	保單帳戶價值 (年末)	年金給付 (年度累積)	解約金 (年末)	申購手續費 (年度累積)	保單管理費 (年度累積)	特別加值金 (年度累積)	保單帳戶價值 (年末)	年金給付 (年度累積)	解約金 (年末)		
1	35	1,000,000	1,000,000	30,000	4,753	1,200	868	964,905		899,292		4,753	1,200	838	908,134		846,381	
2	36		1,000,000			1,200	936	964,641		913,323			1,200	863	854,451		808,995	
3	37		1,000,000			1,200	936	964,377		925,899			1,200	810	803,916		771,840	
4	38		1,000,000			1,200	936	964,113		964,113			1,200	762	756,343		756,343	
5	39		1,000,000			1,200	936	963,849		963,849			1,200	716	711,562		711,562	
6	40		1,000,000			1,200	936	963,585		963,585			1,200	674	669,376		669,376	
7	41		1,000,000			1,200	936	963,321		963,321			1,200	633	629,659		629,659	
8	42		1,000,000			1,200	936	963,057		963,057			1,200	594	592,252		592,252	
9	43		1,000,000			1,200	936	962,793		962,793			1,200	559	557,016		557,016	
10	44		1,000,000			1,200	936	962,529		962,529			1,200	526	523,826		523,826	
15	49		1,000,000			1,200	936	961,209		961,209			1,200	386	384,450		384,450	
20	54		1,000,000			1,200	936	959,889		959,889			1,200	283	280,571		280,571	
25	59		1,000,000			1,200	936	958,569		958,569			1,200	208	202,735		202,735	
30	64		1,000,000			1,200	936	957,249		957,249			1,200	150	144,414		144,414	
35	69		1,000,000			1,200	936	955,929		955,929			1,200	107	101,358		101,358	
36	70								50,913							5,398		

*本商品無解約費用率

參、費用之揭露

- 請參考安達人壽享樂年年變額年金保險附表一、投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表及附表三、投資型年金保單投資機構收取之相關費用收取表。
- 若遇費用改變，本分公司應至少於三個月前通知要保人。但若屬對保戶有利之費用調降，則不在此限。

肆、要保單條款之摘要、附表及投資標的之揭露

一、安達人壽享樂年年變額年金保險

(一) 保單條款摘要

第一條 保險契約的構成

本保險單條款、附著之要保書、批註及其他約定書，均為本保險契約(以下簡稱本契約)的構成部分。

本契約的解釋，應探求契約當事人的真意，不得拘泥於所用的文字；如有疑義時，以作有利於被保險人的解釋為原則。

第二條 名詞定義

本契約所用名詞定義如下：

- 一、保險費：係指本契約所載明之彈性繳付保險費，該保險費係依據要保人於投保當時在要保書自訂於年金累積期間預計繳交之保險費訂定，用以提供被保險人年金給付及投資需求。上開繳交保險費金額須符合投保時本公司網站所公告之規定。
- 二、單筆追加保險費：係指於年金累積期間內，由要保人申請並經本公司同意，為增加其保單帳戶價值，另彈性繳交之保險費。上開繳交單筆追加保險費金額須符合投保時本公司網站所公告之規定，且累積已繳保險費及單筆追加保險費總額扣除累積之部分提領金額後不得超過本契約報主管機關最高金額限制。
- 三、年金金額：係指依本契約約定之條件及期間，本公司一次或分期給付之金額。分期給付年金金額的方式共分為年給付、半年給付、季給付及月給付四種，經要保人於要保書選擇後，載於保險單首頁。
- 四、年金給付開始日：係指本契約所載明，依本契約約定本公司開始負有給付年金義務之日期，如有變更，以變更後之日期為準。
- 五、年金累積期間：係指本契約生效日至年金給付開始日前一日之期間。本期間不得小於十年。
- 六、保證期間：係指依本契約約定，於年金給付開始日後，不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間。本期間為十年。
- 七、未支領之年金餘額：係指被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金金額。
- 八、預定利率：係指本公司於年金給付開始日用以計算分期給付約定外幣年金金額之利率，於年金給付開始日起維持不變，本公司將參考年金給付開始日當時市場環境及最新公布之法令依據訂定，但不得為負數。
- 九、年金生命表：係指本公司於年金給付開始日用以計算分期給付年金金額之生命表。
- 十、保費費用：係指因本契約簽訂及運作所產生並自保險費中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。保費費用之金額為要保人繳付之保險費乘以附表一相關費用一覽表中「保費費用表」所列之百分率所得之數額。

- 十一、保單管理費：係指為維持本契約每月管理所產生且自保單帳戶價值中扣除之費用，並依第九條約定時點扣除，其費用額度如附表一。
- 十二、解約費用：係指本公司依本契約第十九條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。
- 十三、部分提領費用：係指本公司依本契約第二十條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。
- 十四、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：
- (一) 要保人所交付之第一期保險費扣除保費費用後之餘額；
 - (二) 加上要保人於首次投資配置日前，再繳交之單筆追加保險費扣除保費費用後之餘額；
 - (三) 扣除首次投資配置日前，本契約應扣除之保單管理費；
 - (四) 加上按前三日之每日淨額，於承保後的次一個資產評價日或保險費本公司實際入帳後的次一個資產評價日轉入新臺幣貨幣帳戶，依本公司當月之宣告利率，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。
- 十五、首次投資配置日：係指根據第四條約定之契約撤銷期限屆滿之後的第一個資產評價日。
- 十六、投資標的：係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附表二。
- 十七、資產評價日：係指投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日期，且為我國境內銀行及本公司之營業日。
- 十八、投資標的單位淨值：係指投資標的於資產評價日實際交易所採用之每單位「淨資產價值或市場價值」。本契約投資標的單位淨值將公告於本公司網站。
- 十九、投資標的價值：係指以原投資標的計價幣別作為投資標的之單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值計算方式如下：
- (一) 有單位淨值之投資標的：係依本契約項下各該投資標的之單位數乘以其投資標的單位淨值計算所得之值。
 - (二) 無單位淨值之投資標的：係依下列方式計算：
 1. 前一日之投資標的價值。
 2. 加上當日投入之金額。
 3. 扣除當日減少之金額。
 4. 若當日於首次投資配置日前，則扣除首次投資配置日前本契約應扣除之保單管理費。
 5. 加上利息。利息計算方式，係依本公司當月該投資標的計價幣別之宣告利率，逐日以日單利計算。
- 二十、保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於首次投資配置日前，係指依第十四款方式計算至計算日之金額。
- 二十一、保單週月日：係指本契約生效日以後每月與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。
- 二十二、保險年齡：係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡，但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，以後每經過一個保險單年度加算一歲。
- 二十三、匯率參考日：係指我國境內銀行及本公司之營業日。
- 二十四、收益實際分配日：係指現金收益或提減(撥回)金額入本公司銀行帳戶之次一個工作日。
- 二十五、宣告利率：係指本公司於每月第一個營業日在本公司網站宣告，用以計算貨幣帳戶利息之利率，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負值。不同貨幣帳戶之宣告利率會有所不同。
- 二十六、投資標的之相關費用：係指由本公司收取，以作為支付因投資標的所產生之各項相關費用，其費用率如附表一。
- 二十七、保單週年日：係指本契約生效日以後每年與契約生效日相當之日，若當年無相當日

者，指該月之末日。自本契約生效日起算屆滿一年之翌日為第一保單週年日(即為第二保單年度首日)，屆滿二年之翌日為第二保單週年日(即為第三保單年度首日)，以此類推。

第三條 保險公司應負責任的開始

本公司應自同意承保並收取第一期保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。本公司如於同意承保前，預收相當於第一期保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於第一期保險費金額時開始。但本公司同意承保前而被保險人身故時，本公司無息退還要保人所繳保險費。

本公司自預收相當於第一期保險費之金額後十五日內不為同意承保與否之意思表示者，視為同意承保。

第四條 契約撤銷權

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面檢同保險單向本公司撤銷本契約。

要保人依前項約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費。

第五條 保險範圍

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司依本契約約定返還保單帳戶價值或給付未支領之年金餘額。

被保險人於年金給付開始日後仍生存且本契約仍有效者，本公司依本契約約定分期給付年金金額。

第六條 保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止

要保人交付保險費時，應直接存匯入本公司指定之外匯存款帳戶。如有因匯款產生之費用，應由要保人另外支付予匯款銀行，未支付時，應由匯入金額中扣除，本公司以匯入帳戶之淨額為保險費。

本契約年金累積期間內，若本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月保單管理費時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

第七條 契約效力的恢復

本契約停止效力後，要保人得在停效日起兩年內，申請復效。但年金累積期間屆滿後不得申請復效。

前項復效申請，經要保人清償寬限期間欠繳之保單管理費，並另外繳交保險費新臺幣五千元後，自翌日上午零時起恢復效力。

前項繳交之保險費扣除保費費用後之餘額，本公司於保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日，依第十一條之約定配置於各投資標的。

本契約因第二十六條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有第二十六條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。

基於保戶服務，本公司於保險契約停止效力後至得申請復效之期限屆滿前三個月，將以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一通知要保人有行使第一項申請復效之權利，並載明要保人未於第一項約定期限屆滿前恢復保單效力者，契約效力將自第一項約定期限屆滿之日翌日上午零時起終止，以提醒要保人注意。

本公司已依要保人最後留於本公司之前項聯絡資料發出通知，視為已完成前項之通知。
第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

第八條 首次投資配置日後單筆追加保險費的處理

首次投資配置日後，要保人得於年金累積期間內向本公司交付單筆追加保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該單筆追加保險費扣除其保費費用後之餘額，依要保人所指定之投資標的配置比例，於次一個資產評價日將該餘額投入在本契約項下的投資標的中：

- 一、該單筆追加保險費實際入帳日。
- 二、本公司同意要保人交付該單筆追加保險費之日。

前項要保人申請交付之單筆追加保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

第九條 保單管理費的收取方式

本公司於本契約生效日、每保單週月日之前一個資產評價日將計算本契約之保單管理費，於生效日及每保單週月日由保單帳戶價值扣除之。但首次投資配置日前之保單管理費，依第二條第十四款約定自首次投資配置金額扣除。

本公司依前項計算保單管理費，並按下列順序由保單帳戶價值扣除之：

- 一、從要保人指定之投資標的扣費順序中扣除；
- 二、由貨幣帳戶扣除；
- 三、由保單帳戶價值中依當時各投資標的價值所佔比例計算後扣除。

保單管理費於每保單週月日收取，但該保單週月日非資產評價日時，則順延至下一個資產評價日。

第十條 貨幣單位與匯率計算

本契約保險費之收取、年金給付、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額、給付收益分配或提減(撥回)投資資產及支付、償還保險單借款，應以新臺幣為貨幣單位。

本契約匯率計算方式約定如下：

- 一、保險費及其加計利息配置於投資標的：本公司根據保險費投入日前一個匯率參考日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。
- 二、年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清、返還保單帳戶價值、給付收益分配或提減(撥回)投資資產及償付解約金、部分提領金額、保險單借款：本公司根據給付日前一個匯率參考日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
- 三、收取部分提領費用、解約費用：本公司根據收取當時前一個匯率參考日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
- 四、保單管理費：本公司根據費用扣除日前一個匯率參考日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
- 五、投資標的之轉換：本公司根據收到申請書後第一個匯率參考日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格，將轉出之投資標的金額扣除依第十三條約定之轉換費用後，依匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算，轉換為等值轉入投資標的計價幣別之金額。但投資標的屬於相同幣別相互轉換者，無幣別轉換之適用。
- 六、收取轉換費用：本公司根據收到申請書後第一個匯率參考日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
- 七、投資標的價值與保單帳戶價值之計算：本公司根據計算投資標的價值或保單帳戶價值當日前一個匯率參考日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
- 八、加值給付：本公司根據加值給付投入日前一個匯率參考日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。

前項之匯率參考機構係指花旗(台灣)商業銀行股份有限公司，但本公司得變更上述匯率參考機構，惟必須提前十日以書面或其他約定方式通知要保人。

第十一條 投資標的及配置比例約定

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例。

要保人於本契約年金累積期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇。

第十二條 投資標的之收益分配或提減(撥回)投資資產

本契約所提供之投資標的如有收益分配時，本公司應以該投資標的之收益總額，依本契約所持該投資標的價值佔本公司投資該標的總價值之比例將該收益分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。

本契約所提供之全權委託投資帳戶若有應由受委託投資公司自投資資產中提減(撥回)固定比例金額予要保人之約定者(如附表二)，本公司應將提減(撥回)之金額分配予要保人，但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。

依前兩項分配予要保人之收益或提減(撥回)金額，本公司應將分配之收益或提減(撥回)金額於該收益實際分配日投入該投資標的。但若本契約於收益實際分配日已終止、停效、收益實際分配日已超過年金累積期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

本契約若以現金給付收益或提減(撥回)金額時，本公司應於該收益實際分配日起算十五日內主動給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。若該收益分配或提減(撥回)金額低於分配當時本公司之規定，或因要保人未提供帳號、提供之帳號錯誤或帳戶已結清以致無法匯款時，該次收益分配或提減(撥回)金額將改以投入與該投資標的相同幣別之貨幣帳戶；若本契約未提供相同幣別之貨幣帳戶，則改以投入新臺幣貨幣帳戶。

前項分配之處理方式，本公司得予以修改並報請主管機關備查後十五日內以書面通知要保人。

第十三條 投資標的轉換

要保人得於本契約年金累積期間內向本公司以書面或其他約定方式申請不同投資標的之間的轉換，並應於申請書(或電子申請文件)中載明轉出的投資標的及其單位數(或轉出比例)及指定欲轉入之投資標的。

本公司以收到前項申請書(或電子申請文件)後之次一個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用後，於本公司收到申請書(或電子申請文件)後的次二個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。

前項轉換費用如附表一。

第十四條 投資標的之新增、關閉與終止

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

- 一、本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。
- 二、本公司得主動終止某一投資標的，且應於終止日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。但若投資標的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的。
- 三、本公司得經所有持有投資標的價值之要保人同意後，主動關閉該投資標的，並於關閉日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。
- 四、本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於接獲該投資標的發行或經理機構之通知後五日內於本公司網站公布，並另於收到通知後三十日內以書面或其他約定方式通知要保人。

投資標的一經關閉後，於重新開啟前禁止轉入及再投資。投資標的一經終止後，除禁止轉入及再投資外，保單帳戶內之投資標的價值將強制轉出。

投資標的依第一項第二款、第三款及第四款調整後，要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內且該投資標的終止或關閉日三日前向本公司提出下列申請：

一、投資標的終止時：將該投資標的之價值申請轉出或提領，並同時變更購買投資標的之投資配置比例。

二、投資標的關閉時：變更購買投資標的之投資配置比例。

若要保人未於前項期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲前項申請時已無法依要保人指定之方式辦理，視為要保人同意以該通知約定之方式處理。而該處理方式亦將於本公司網站公布。

因前二項情形發生而於投資標的終止或關閉前所為之轉換及提領，該投資標的不計入轉換次數及提領次數。

第十五條 特殊情事之評價與處理

投資標的於資產評價日遇有下列情事之一，致投資標的發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值或贖回價格，導致本公司無法申購或申請贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並依與投資標的發行、經理或計算代理機構間約定之恢復單位淨值或贖回價格計算日，計算申購之單位數或申請贖回之金額：

一、因天災、地變、罷工、怠工、不可抗力之事件或其他意外事故所致者。

二、國內外政府單位之命令。

三、投資所在國交易市場非因例假日而停止交易。

四、非因正常交易情形致匯兌交易受限制。

五、非可歸責於本公司之事由致使用之通信中斷。

六、有無從收受申購或贖回請求或給付申購單位、贖回金額等其他特殊情事者。

要保人依第二十六條約定申請保險單借款或本公司依第十八條之約定計算年金金額時，如投資標的遇前項各款情事之一，致發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值，本契約以不計入該投資標的之價值的保單帳戶價值計算可借金額上限或年金金額，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算年金金額或依要保人之申請重新計算可借金額上限。

第一項特殊情事發生時，本公司應主動以書面或其他約定方式告知要保人。

因投資標的發行、經理或計算代理機構拒絕投資標的之申購或贖回、該投資標的已無可供申購之單位數，或因法令變更等不可歸責於本公司之事由，致本公司無法依要保人指定之投資標的及比例申購或贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並應於接獲主管機關或發行、經理或計算代理機構通知後十日內於網站公告處理方式。

第十六條 保單帳戶價值之通知

本契約於年金累積期間內仍有效時，本公司將依約定方式，採書面或電子郵遞方式每三個月通知要保人其保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值內容包括如下：

一、期初及期末計算基準日。

二、投資組合現況。

三、期初單位數及單位淨值。

四、本期單位數異動情形(含異動日期及異動當時之單位淨值)。

五、期末單位數及單位淨值。

六、本期收受之保險費金額。

七、本期已扣除之各項費用明細(包括保費費用、保單管理費)。

八、期末之解約金金額。

- 九、期末之保險單借款本息。
- 十、本期收益分配或提減(撥回)金額之情形。

第十七條 年金給付的開始及給付期間

要保人投保時可選擇被保險人保險年齡達六十五歲(含)後之任一保單週年日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達八十五歲之保單週年日；要保人不做給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。

要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面或其他約定方式通知本公司變更年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日三十日之後，且須符合前項給付日之約定。本公司應於年金給付開始日的六十日前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據第十八條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：

- 一、年金給付開始日。
- 二、預定利率。
- 三、年金生命表。
- 四、保證期間。
- 五、給付方式。
- 六、每期年金金額。

年金給付開始日後，本公司於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡到達一百一十歲(含)為止。但於保證期間內不在此限。

第十八條 年金金額之計算

要保人得於要保書選擇年金給付方式，亦得於年金給付開始日的三十日前以書面通知本公司變更年金給付方式，但於年金給付期間則不得申請一次給付或分期給付之變更。

在年金給付開始日時，本公司依據要保人選擇年金給付方式計算年金金額：

- 一、一次給付：本公司一次給付年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後)，本契約即行終止。
- 二、分期給付：本公司以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後)，依據當時預定利率及年金生命表計算每期給付年金金額。

前項計算分期給付之年金金額，於年金給付開始日時轉入一般帳戶，以新臺幣給付之。

前項每期領取之年金金額若低於新臺幣五千元時，本公司改依年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內一次給付受益人，本契約效力即行終止。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，本公司應加計利息給付，其利息按給付當時年利率一分計算。

年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值如已逾年領年金給付金額新臺幣一百二十萬元所需之金額時，其超出的部分之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內返還予要保人。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

第十九條 契約的終止及其限制

要保人得於年金給付開始日前隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

本公司應以收到前項書面通知之次一個資產評價日的保單帳戶價值扣除解約費用後之餘額計算解約金，並於接到通知之日起一個月內償付之。逾期本公司應加計利息給付，其利息按給付當時年利率一分計算。

前項解約費用如附表一。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

第二十條 保單帳戶價值的部分提領

年金給付開始日前，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣三千元且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣一萬元。提領部分視為終止，其解約金之計算，依第十九條第三項約定辦理。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

- 一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數(或比例)。
- 二、本公司以收到前款申請文件後之次一個資產評價日為準計算部分提領的保單帳戶價值。
- 三、本公司將於收到要保人之申請文件後一個月內，支付部分提領的金額扣除解約費用及部分提領費用後之餘額。逾期本公司應加計利息給付，其利息按給付當時年利率一分計算。前項解約費用及部分提領費用如附表一。

第二十一條 被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊第二十三條約定申請文件後之次一個資產評價日計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額，依計算年金金額之預定利率貼現至給付日，按約定一次給付予身故受益人或其他應得之人。

第二十二條 失蹤處理

被保險人於本契約有效期間內年金給付開始日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金給付開始日前者，本公司依本契約第二十一條約定返還保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值，其評價時點以申請所需相關文件送達本公司後之次一個資產評價日為準。

被保險人於本契約有效期間內且年金給付開始日後失蹤者，除有未支領之年金餘額外，本公司根據法院宣告死亡判決內所確定死亡時日為準，不再負給付年金責任；但於日後發現被保險人生還時，本公司應依契約約定繼續給付年金，並補足其間未付年金。

前項情形，於被保險人在本契約有效期間內年金給付開始日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金開始給付後者，亦適用之。

第二十三條 返還保單帳戶價值的申請

要保人依第二十一條或第二十二條之約定申領「保單帳戶價值」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。
- 三、申請書。
- 四、要保人或應得之人的身分證明。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應給付遲延利息年利一分。

第二十四條 年金的申領

被保險人於年金給付開始日後生存期間每年第一次申領年金給付時，應提出可資證明被保險人生存之文件。但於保證期間內不在此限。

保證期間年金受益人得申請提前給付，其計算之貼現利率為計算年金金額之預定利率。

被保險人身故後若仍有未支領之年金餘額，受益人申領時應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。
- 三、受益人的身分證明。

除第一期年金金額可於年金給付開始日起十五日內給付外，其他期年金金額應於各期之應給付日給付。如因可歸責於本公司之事由，致第一期年金金額逾年金給付開始日起十五日內未給付，或其他期年金金額逾應給付日未給付時，應給付遲延利息年利一分。

第二十五條 未還款項的扣除

年金給付開始日前，本公司返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額時，如要保人仍有保險單借款本息或寬限期間欠繳之保單管理費等未償款項者，本公司得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後給付其餘額。

年金給付開始日時，依第十八條約定計算年金金額。

第二十六條 保險單借款及契約效力的停止

年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之五十%。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之八十%時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之九十%時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算二日內償還時，本公司將以保單帳戶價值扣抵之。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

本公司於本契約累積的未償還借款本息已超過保單帳戶價值，且未依前項約定為通知時，於本公司以書面通知要保人之日起三十日內要保人未償還不足扣抵之借款本息者，保險契約之效力自該三十日之次日起停止。

保險單借款之利息，按計息當時本公司網站首頁所公佈的利率計算。

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

第二十七條 加值給付

年金累積期間內，每保單週月日，按該日起至次一保單週月日(不含)止之各投資標的價值之每日平均值，乘以下列各款比率之合計金額給付「加值給付」，並於次一保單週月日後之第五個資產評價日投入新臺幣貨幣帳戶。

- 一、投資標的類別為指數股票型基金(ETFs)者：千分之二除以十二。
- 二、其他投資標的：零。

第二十八條 不分紅保單

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

第二十九條 投保年齡的計算及錯誤的處理

要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在要保書填明。被保險人的投保年齡，以足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月者，加算一歲。

被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列約定辦理：

- 一、真實投保年齡高於本契約最高承保年齡者，本契約無效，本公司應將已繳保險費無息退還要保人，如有已償付部分提領金額、已償付收益分配及提減(撥回)金額及要保人未償

還之保險單借款本息者，應先扣除之。如有已給付年金者，受益人應將其無息退還本公司。前述投資標的之收益分配及提減(撥回)金額，若已依第十二條約定投入投資標的或貨幣帳戶，則不列入已償付收益分配及提減(撥回)金額之扣除計算。

二、因投保年齡錯誤，而致本公司短發年金金額者，本公司應計算實付年金金額與應付年金金額的差額，於下次年金給付時按應付年金金額給付，並一次補足過去實付年金金額與應付年金金額的差額。

三、因投保年齡錯誤，而溢發年金金額者，本公司應重新計算實付年金金額與應付年金金額的差額，並於未來年金給付時扣除。

前項第一、二款情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還各款約定之金額，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

第三十條 受益人的指定及變更

本契約受益人於被保險人生存期間為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。

除前項約定外，要保人得依下列約定指定或變更受益人：

一、於訂立本契約時，得經被保險人同意指定身故受益人，如未指定者，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。

二、除聲明放棄處分權者外，於保險事故發生前得經被保險人同意變更身故受益人，如要保人未將前述變更通知本公司者，不得對抗本公司。

前項身故受益人的指定或變更，於要保人檢具申請書及被保險人的同意書(要、被保險人為同一人時為申請書或電子申請文件)送達本公司時，本公司即予批註或發給批註書。

第二項之身故受益人同時或先於被保險人本人身故，除要保人已另行指定外，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。

本契約如未指定身故受益人或依前項規定，而以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人者，其受益順序及受益比例除本契約另有約定外，適用民法繼承編相關規定。

第三十一條 投資風險與法律救濟

要保人及受益人對於投資標的價值須直接承擔投資標的之法律、匯率、市場變動風險及投資標的的發行或經理機構之信用風險所致之損益。

本公司應盡善良管理人之義務，慎選投資標的，加強締約能力詳加審視雙方契約，並應注意相關機構之信用評等。

本公司對於因可歸責於投資標的的發行或經理機構或其代理人、代表人、受僱人之事由減損本投資標的之價值致生損害要保人、受益人者，或其他與投資標的的發行或經理機構所約定之賠償或給付事由發生時，本公司應盡善良管理人之義務，並基於要保人、受益人之利益，應即刻且持續向投資標的的發行或經理機構進行追償。相關追償費用由本公司負擔。

前項追償之進度及結果應以適當方式告知要保人。

第三十二條 變更住所

要保人的住所有變更時，應即以書面或其他約定方式通知本公司。

要保人不為前項通知者，本公司之各項通知，得以本契約所載要保人之最後住所發送之。

第三十三條 時效

由本契約所生的權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。

第三十四條 批註

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第十條第三項、第十四條第一項及第三十條約定者外，應經要保人與本公司雙方書面或其他約定方式同意後生效，並由本公司即予批註或發給批註書。

第三十五條 管轄法院

因本契約涉訟者，同意以要保人住所地地方法院為第一審管轄法院，要保人的住所在中華民國境外時，以台灣台北地方法院為第一審管轄法院。但不得排除消費者保護法第四十七條及民事訴訟法第四百三十六條之九小額訴訟管轄法院之適用。

投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表

費用項目	收取標準
一、保費費用	依每次繳交之保險費及單筆追加保險費，分別乘以下表(註)所列費用率作為保費費用。
二、保險相關費用	
1. 保單管理費	年金累積期間每月為新臺幣 100 元。
三、投資相關費用(詳細內容如投資標的之各項費用彙整)	
1. 申購手續費	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 指數股票型基金(ETFs)：1%。 (3) 全權委託投資帳戶：無。
2. 管理費	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 指數股票型基金(ETFs)：1.2%。 (3) 全權委託投資帳戶：1.2%~1.5%。
3. 保管費	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 指數股票型基金(ETFs)：0.1%。 (3) 全權委託投資帳戶：0.0125%~0.14%。
4. 贖回費用	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 指數股票型基金(ETFs)：無。 (3) 全權委託投資帳戶：無。
5. 轉換費用	每一保單年度內十二次免費，超過十二次起每次收取新臺幣 500 元。
6. 其他費用	無。
四、解約及部分提領費用	
1. 解約費用	無。
2. 部分提領費用	每一保單年度內六次免費，超過六次起每次收取新臺幣 1,000 元。
五、其他費用	
1. 短線交易費用	由投資標的所屬公司收取，本公司未另外收取。

註：保費費用率如下表：

保險費/單筆追加保險費(新臺幣)	費用率
小於200萬(不含)	3.0%
大於200萬(含)，小於1,000萬(不含)	2.5%
大於1,000萬(含)，小於2,000萬(不含)	2.0%
大於2,000萬(含)	1.5%

投資標的之各項費用彙整：

投資標的名稱	投資內容	計價幣別	申購手續費 (註 1)	管理費 (每年) (註 2)	保管費 (每年) (註 2)	贖回費用
貨幣帳戶						
新臺幣貨幣帳戶	新臺幣計價之銀行存款。宣告利率不得低於 0。	新臺幣	無	無	無	無
港幣貨幣帳戶	港幣計價之銀行存款。宣告利率不得低於 0。	港幣	無	無	無	無
美元貨幣帳戶	美元計價之銀行存款。宣告利率不得低於 0。	美元	無	無	無	無
歐元貨幣帳戶	歐元計價之銀行存款。宣告利率不得低於 0。	歐元	無	無	無	無
日圓貨幣帳戶	日圓計價之銀行存款。宣告利率不得低於 0。	日圓	無	無	無	無
澳幣貨幣帳戶	澳幣計價之銀行存款。宣告利率不得低於 0。	澳幣	無	無	無	無
英鎊貨幣帳戶	英鎊計價之銀行存款。宣告利率不得低於 0。	英鎊	無	無	無	無
瑞士法郎貨幣帳戶	瑞士法郎計價之銀行存款。宣告利率不得低於 0。	瑞士法郎	無	無	無	無
南非幣貨幣帳戶	南非幣計價之銀行存款。宣告利率不得低於 0。	南非幣	無	無	無	無
指數股票型基金(ETFs)						
台灣股市 50 精選	元大台灣卓越 50 證券投資信託基金	新臺幣	1%	1.2%	0.1%	無
滬深股市精選	元大標智滬深 300 證券投資信託基金	新臺幣	1%	1.2%	0.1%	無
美洲公司債精選	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
美國藍籌股精選	iShares Core S&P 500 ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
羅素美國小型股精選	iShares Russell 2000 ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
美國中型股精選	iShares Core S&P Mid-Cap ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
歐洲股市精選	iShares Europe ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
歐澳遠東精選	iShares MSCI EAFE ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
亞太股市精選	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
美洲自然資源產業精選	iShares North American Natural Resources ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
美洲非景氣循環消費產業精選	iShares US Consumer Goods ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
美國抗通膨公債精選	iShares TIPS Bond ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
美洲高股利精選	iShares Select Dividend ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
新興市場精選	iShares MSCI Emerging Markets ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
羅素美國大型股精選	iShares Russell 1000 ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
史丹普美國小型股精選	iShares Core S&P Small-Cap ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
史丹普美國大型股精選	iShares S&P 100 ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
美國短期政府公債精選	iShares Short Treasury Bond ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
美洲原物料產業精選	iShares U.S. Basic Materials ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
美洲金融產業精選	iShares U.S. Financials ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
香港股市精選	iShares MSCI Hong Kong ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
美洲通訊產業精選	iShares U.S. Telecommunications ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
美洲航空國防產業精選	iShares U.S. Aerospace & Defense ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
拉美股市精選	iShares Latin America 40 ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
南非股市精選	iShares MSCI South Africa ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
巴西股市精選	iShares MSCI Brazil Capped ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
馬來西亞股市精選	iShares MSCI Malaysia ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
新加坡股市精選	iShares MSCI Singapore ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
南韓股市精選	iShares MSCI South Korea Capped ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
美國長期政府公債精選	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無

新興市場債精選	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
印度股市精選	WisdomTree India Earnings Fund	美元	1%	1.2%	0.1%	無
美洲生技產業精選	iShares Nasdaq Biotechnology ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
澳洲股市精選	iShares MSCI Australia ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
美國高收益債精選	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
亞洲股市精選	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
美洲半導體產業精選	iShares PHLX Semiconductor ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
墨西哥股市精選	iShares MSCI Mexico Capped ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
美洲優先股精選	iShares U.S. Preferred Stock ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
智利股市精選	iShares MSCI Chile Capped ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
泰國股市精選	iShares MSCI Thailand Capped ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
全球太陽能產業精選	Guggenheim Solar ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
美洲潔淨能源產業精選	Invesco WilderHill Clean Energy ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
美洲科技精選	Invesco QQQ Trust Series 1	美元	1%	1.2%	0.1%	無
道瓊工業精選	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust	美元	1%	1.2%	0.1%	無
非美國全球政府公債精選	SPDR Bloomberg Barclays International Treasury Bond ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
美國中期政府公債精選	SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
美洲金礦產業精選	SPDR S&P Metals and Mining ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
美國可轉債精選	SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
全球礦脈產業精選	VanEck Vectors Gold Miners ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
全球農業產業精選	VanEck Vectors Agribusiness ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
俄羅斯股市精選	VanEck Vectors Russia ETF	美元	1%	1.2%	0.1%	無
歐洲藍籌股精選	iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF (DE)	歐元	1%	1.2%	0.1%	無
德國藍籌股精選	iShares Core DAX UCITS ETF (DE)	歐元	1%	1.2%	0.1%	無

全權委託投資帳戶

投資標的名稱	投資內容	計價幣別	申購手續費 (註 1)	管理費 (每年) (註 2)	保管費 (每年)(註 2)	贖回費用
兆豐國際投信全委代操發拉利投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	美元	無	1.28%	0.02%	無
兆豐國際投信全委代操發拉利投資帳戶 - (股數)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	美元	無	1.28%	0.02%	無
復華投信全委代操戰略贏家價值投資組合-累積	類全委型	美元	無	1.5%	投資專戶每月月底日之委託投資資產市值,按每年百分之(美國市場子基金:0.0125%; 法國市場子基金:0.0140%)之比率計算各月份之保管手續費,自資產中扣除。	無
復華投信全委代操戰略贏家價值投資組合-月撥回(現金)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	美元	無	1.5%	投資專戶每月月底日之委託投資資產市值,按每年百分之(美國市場子基金:0.0125%; 法國市場子基金:0.0140%)之比率計算各月份之保管手續費,自資產中扣除。	無
霸菱投顧全委代操時勢戰略投資組合-累積投資帳戶	類全委型	美元	無	1.36%	0.14%	無
霸菱投顧全委代操時勢戰略投資組合-月撥回(現金)投資帳戶(全權委	類全委型	美元	無	1.36%	0.14%	無

託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)						
華南永昌投信全委代操享利 88 投資組合-月撥回(現金)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	美元	無	1.2%	0.1%	無
華南永昌投信全委代操享利 88 投資組合-月撥回(股數)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	美元	無	1.2%	0.1%	無

註 1：申購手續費於申購及轉換時均需收取。

註 2：指數股票型基金(ETFs)及全權委託投資帳戶之管理費及保管費於淨值中反映，本公司不另外收取。指數股票型基金(ETFs)其投資標的單位淨值係由本公司重新計算所得。若全權委託投資帳戶投資之子基金如屬經理公司本身之基金，經理公司就該部分委託投資資產不得收取委託報酬。

附表二

投資標的

計價幣別	投資標的名稱	是否有單位淨值	是否配息	投資內容	投資標的所屬公司名稱
貨幣帳戶					
新臺幣	新臺幣貨幣帳戶	無	無配息	新臺幣計價之銀行存款。宣告利率不得低於0。	英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司
港幣	港幣貨幣帳戶	無	無配息	港幣計價之銀行存款。宣告利率不得低於0。	英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司
美元	美元貨幣帳戶	無	無配息	美元計價之銀行存款。宣告利率不得低於0。	英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司
歐元	歐元貨幣帳戶	無	無配息	歐元計價之銀行存款。宣告利率不得低於0。	英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司
日圓	日圓貨幣帳戶	無	無配息	日圓計價之銀行存款。宣告利率不得低於0。	英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司
澳幣	澳幣貨幣帳戶	無	無配息	澳幣計價之銀行存款。宣告利率不得低於0。	英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司
英鎊	英鎊貨幣帳戶	無	無配息	英鎊計價之銀行存款。宣告利率不得低於0。	英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司
瑞士法郎	瑞士法郎貨幣帳戶	無	無配息	瑞士法郎計價之銀行存款。宣告利率不得低於0。	英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司
南非幣	南非幣貨幣帳戶	無	無配息	南非幣計價之銀行存款。宣告利率不得低於0。	英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司
指數股票型基金(ETFs)					
新臺幣	台灣股市50精選	有	可配息	元大台灣卓越50證券投資信託基金	Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan
新臺幣	滬深股市精選	有	可配息	元大標智滬深300證券投資信託基金	Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan
美元	美洲公司債精選	有	可配息	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美國藍籌股精選	有	可配息	iShares Core S&P 500 ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	羅素美國小型股精選	有	可配息	iShares Russell 2000 ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美國中型股精選	有	可配息	iShares Core S&P Mid-Cap ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	歐洲股市精選	有	可配息	iShares Europe ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	歐澳遠東精選	有	可配息	iShares MSCI EAFE ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	亞太股市精選	有	可配息	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲自然資源產業精選	有	可配息	iShares North American Natural Resources ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲非景氣循環消費產業精選	有	可配息	iShares US Consumer Goods ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美國抗通膨公債精選	有	可配息	iShares TIPS Bond ETF	BlackRock Fund Advisors

美元	美洲高股利精選	有	可配息	iShares Select Dividend ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	新興市場精選	有	可配息	iShares MSCI Emerging Markets ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	羅素美國大型股精選	有	可配息	iShares Russell 1000 ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	史丹普美國小型股精選	有	可配息	iShares Core S&P Small-Cap ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	史丹普美國大型股精選	有	可配息	iShares S&P 100 ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美國短期政府公債精選	有	可配息	iShares Short Treasury Bond ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美洲原物料產業精選	有	可配息	iShares U.S. Basic Materials ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美洲金融產業精選	有	可配息	iShares U.S. Financials ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	香港股市精選	有	可配息	iShares MSCI Hong Kong ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美洲通訊產業精選	有	可配息	iShares U.S. Telecommunications ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美洲航空國防產業精選	有	可配息	iShares U.S. Aerospace & Defense ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	拉美股市精選	有	可配息	iShares Latin America 40 ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	南非股市精選	有	可配息	iShares MSCI South Africa ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	巴西股市精選	有	可配息	iShares MSCI Brazil Capped ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	馬來西亞股市精選	有	可配息	iShares MSCI Malaysia ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	新加坡股市精選	有	可配息	iShares MSCI Singapore ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	南韓股市精選	有	可配息	iShares MSCI South Korea Capped ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美國長期政府公債精選	有	可配息	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	新興市場債精選	有	可配息	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	印度股市精選	有	可配息	WisdomTree India Earnings Fund	WisdomTree Management Inc	Asset
美元	美洲生技產業精選	有	可配息	iShares Nasdaq Biotechnology ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	澳洲股市精選	有	可配息	iShares MSCI Australia ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美國高收益債精選	有	可配息	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	亞洲股市精選	有	可配息	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美洲半導體產業精選	有	可配息	iShares PHLX Semiconductor ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	墨西哥股市精選	有	可配息	iShares MSCI Mexico Capped ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美洲優先股精選	有	可配息	iShares U.S. Preferred Stock ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	智利股市精選	有	可配息	iShares MSCI Chile Capped ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	泰國股市精選	有	可配息	iShares MSCI Thailand Capped ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	全球太陽能產業精選	有	可配息	Guggenheim Solar ETF	Invesco Management LLC	Capital
美元	美洲潔淨能源產業精選	有	可配息	Invesco WilderHill Clean Energy ETF	Invesco Management LLC	Capital
美元	美洲科技精選	有	可配息	Invesco QQQ Trust Series 1	Invesco	Capital

					Management LLC
美元	道瓊工業精選	有	可配息	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust	PDR Services LLC
美元	非美國全球政府公債精選	有	可配息	SPDR Bloomberg Barclays International Treasury Bond ETF	SSGA FM
美元	美國中期政府公債精選	有	可配息	SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF	SSGA FM
美元	美洲金礦產業精選	有	可配息	SPDR S&P Metals and Mining ETF	SSgA Funds Management Inc
美元	美國可轉債精選	有	可配息	SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF	SSGA FM
美元	全球礦脈產業精選	有	可配息	VanEck Vectors Gold Miners ETF	Van Eck Associates Corp
美元	全球農業產業精選	有	可配息	VanEck Vectors Agribusiness ETF	Van Eck Associates Corp
美元	俄羅斯股市精選	有	可配息	VanEck Vectors Russia ETF	Van Eck Associates Corp
歐元	歐洲藍籌股精選	有	可配息	iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF (DE)	BlackRock Asset Management Deutschland AG
歐元	德國藍籌股精選	有	可配息	iShares Core DAX UCITS ETF (DE)	BlackRock Asset Management Deutschland AG

全權委託投資帳戶

計價幣別	投資標的名稱	是否有單位淨值	委託資產定期提減(撥回)機制 (註 1)	投資內容	投資標的所屬公司名稱
美元	兆豐國際投信全委代操發拉利投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	有	<p>(1)委託資產撥回方式：現金。</p> <p>(2)固定撥回 撥回機制每月一次採特定比例撥回。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元，首次撥回為帳戶成立日起滿一個月後的次月 10 日。 每月撥回： (a)若基準日淨值大於 9 美元，每單位撥回 0.04167 美元，約 5%(年化率)。 (b)若基準日淨值小於等於 9 美元，每單位撥回 0.0333 美元，約 4%(年化率)。 (c)委託投資資產撥回基準日(T day)：預定為每月 10 日，如遇假日則順延至下一營業日。</p> <p>(3)加碼撥回 撥回機制： (a)若基準日淨值介於 10.15 美元與 10.5 美元間，每單位撥回 0.04167 美元，加碼撥回 0.03743 美元，共撥回 0.0791 美元，約 6.5%(年化率)。 (b)若基準日淨值大於 10.5 美元，每單位撥回 0.04167 美元，加碼撥回 0.07493 美元，共撥回 0.1166 美元，約 8%(年化率)。 (c)加碼撥回計算基準日(T Day)：預定為每季(1、4、7、10月)10日，如遇假日則順延至下一營業日。</p> <p>本帳戶定期撥回機制若遇委託資產流動性不足、法令要求或主管機關限制等情事發生時，將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶全權委託投資資產中撥回，委託資產撥回後之本帳戶淨資產價值將可能因此減少。</p>	類全委型	兆豐國際證券投資信託股份有限公司
美元	兆豐國際投信全委代操發拉利投資帳戶 - (股數)(全權委託帳戶)	有	<p>(1)委託資產撥回方式：非現金(再投入該投資標的)。</p> <p>(2)固定撥回</p>	類全委型	兆豐國際證券投資信託股份有限公司

	之資產撥回機制來源可能為本金)		撥回機制每月一次採特定比例撥回。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元，首次撥回為帳戶成立日起滿一個月後的次月 10 日。 每月撥回： (a)若基準日淨值大於 9 美元，每單位撥回 0.04167 美元，約 5%(年化率)。 (b)若基準日淨值小於等於 9 美元，每單位撥回 0.0333 美元，約 4%(年化率)。 (c)委託投資資產撥回基準日(T day)：預定為每月 10 日，如遇假日則順延至下一營業日。 (3)加碼撥回 撥回機制： (a)若基準日淨值介於 10.15 美元與 10.5 美元間，每單位撥回 0.04167 美元，加碼撥回 0.03743 美元，共撥回 0.0791 美元，約 6.5%(年化率)。 (b)若基準日淨值大於 10.5 美元，每單位撥回 0.04167 美元，加碼撥回 0.07493 美元，共撥回 0.1166 美元，約 8%(年化率)。 (c)加碼撥回計算基準日(T Day)：預定為每季(1、4、7、10月)10日，如遇假日則順延至下一營業日。 (4)委託資產撥回金額再投入該投資標的計算：詳保單條款『投資標的之收益分配或提減(撥回)投資資產』之說明。 本帳戶定期撥回機制若遇委託資產流動性不足、法令要求或主管機關限制等情事發生時，將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶全權委託投資資產中撥回，委託資產撥回後之本帳戶淨資產價值將可能因此減少。		
美元	復華投信全委代操戰略贏家價值投資組合-累積	有	無	類全委型	復華證券投資信託股份有限公司
美元	復華投信全委代操戰略贏家價值投資組合-月撥回(現金)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	有	(1)委託資產撥回方式：現金。 (2)固定撥回 (a)每月一次採特定比例撥回，預定為每月 15 日，如遇假日則順延至下一營業日。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元，首次撥回日期為民國 105 年 8 月 15 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。 本帳戶定期撥回機制若遇委託資產流動性不足、法令要求或主管機關限制等情事發生時，將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶全權委託投資資產中撥回，委託資產撥回後之本帳戶淨資產價值將可能因此減少。	類全委型	復華證券投資信託股份有限公司
美元	霸菱投顧全委代操時勢戰略投資組合-累積投資帳戶	有	無	類全委型	霸菱證券投資顧問股份有限公司
美元	霸菱投顧全委代操時	有	(1)委託資產撥回方式：現金。	類全	霸菱證券投資

	<p>勢戰略投資組合-月撥回(現金)投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)</p>		<p>(2)固定撥回</p> <p>(a)每月一次採特定比例撥回，預定為每月 15 日，如遇假日則順延至下一營業日。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元，首次撥回基準日為民國 107 年 7 月 15 日。</p> <p>(b)以美元指標利率+3.5%之數值為資產撥回比率(年率，下同)。此資產撥回比率，最低比率為 5.0%(含)，最高比率為 8.0%(含)。</p> <p>(c)美元指標利率之決定為 Federal Funds Target Rate (彭博代碼: FDTR Index)與美元三個月 LIBOR (彭博代碼:US0003M Index) 前一個月之日平均值(例如:首次撥回以民國 107 年 6 月 1 日至 107 年 6 月 30 日之日平均值)，取兩者中較高者為當月之美元指標利率。</p> <p>本帳戶定期撥回機制若遇委託資產流動性不足、法令要求或主管機關限制等情事發生時，將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶全權委託投資資產中撥回，委託資產撥回後之本帳戶淨資產價值將可能因此減少。</p>	<p>委型</p>	<p>顧問股份有限 公司</p>								
<p>美元</p>	<p>華南永昌投信全委代 操享利 88 投資組合- 月撥回(現金)(全權委 託帳戶之資產撥回機 制來源可能為本金)</p>	<p>有</p>	<p>(1)委託資產撥回方式：現金。</p> <p>(2)固定撥回</p> <p>(a)每月一次撥回委託資產。</p> <p>(b)撥回機制：每月一次採特定比例撥回。 首次委託投資資產之日淨值為 10 美元。</p> <p>(c)當月基準日淨值大於 10 元(不含)時，每 受益權單位將撥回基準日淨值*6%÷12。</p> <p>(d)當月基準日淨值 10 美元(含)以下 9 美元 (不含)以上時，每受益權單位將撥回基準 日淨值*5%÷12。</p> <p>(e)當月基準日淨值 9 美元(含)以下時，每受 益權單位將撥回基準日淨值*4%÷12。</p> <p>(f)委託投資資產撥回基準日(T day)：預定為 每月 15 日，如遇假日則順延至下一營業 日。預計首次委託投資資產撥回基準日 為中華民國 107 年 9 月 15 日。</p> <p>(3)加碼撥回</p> <p>(a)每季一次撥回委託投資資產。</p> <p>(b)撥回機制：若季度加碼資產撥回基準日 (每年 1、4、7 及 10 月)淨值大於 10.25 美元(含)時，則依季度加碼資產撥回機制 調整撥回率(如下表)，每單位撥回金額計 算=當月 15 日(即基準日)單位淨值(如非 營業日則順延至次一營業日)x 年率÷12 個月，並以四捨五入方式計算至小數點 以下第四位。</p> <table border="1" data-bbox="746 1727 1187 1872"> <tr> <td>季度加碼資 產撥回基準 日 NAV</td> <td>NAV <10.25</td> <td>10.25 <=NAV <10.5</td> <td>NAV >=10.5</td> </tr> <tr> <td>加碼資產撥 回年率</td> <td>0%</td> <td>1.0%</td> <td>2.0%</td> </tr> </table> <p>(c)季度加碼資產撥回基準日：每年 1、4、 7、10 月的 15 日，如非營業日則順延至 次一營業日。</p> <p>本帳戶定期撥回機制若遇委託資產流動性不 足、法令要求或主管機關限制等情事發生時， 將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執 行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額</p>	季度加碼資 產撥回基準 日 NAV	NAV <10.25	10.25 <=NAV <10.5	NAV >=10.5	加碼資產撥 回年率	0%	1.0%	2.0%	<p>類全 委型</p>	<p>華南永昌證券 投資信託股份 有限公司</p>
季度加碼資 產撥回基準 日 NAV	NAV <10.25	10.25 <=NAV <10.5	NAV >=10.5										
加碼資產撥 回年率	0%	1.0%	2.0%										

			有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶全權委託投資資產中撥回，委託資產撥回後之本帳戶淨資產價值將可能因此減少。										
美元	華南永昌投信全委代操享利 88 投資組合-月撥回(股數)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	有	<p>(1)委託資產撥回方式：非現金(再投入該投資標的)。</p> <p>(2)固定撥回</p> <p>(a)每月一次撥回委託資產。</p> <p>(b)撥回機制：每月一次採特定比例撥回。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元。</p> <p>(c)當月基準日淨值大於 10 元(不含)時，每受益權單位將撥回基準日淨值*6%÷12。</p> <p>(d)當月基準日淨值 10 美元(含)以下 9 美元(不含)以上時，每受益權單位將撥回基準日淨值*5%÷12。</p> <p>(e)當月基準日淨值 9 美元(含)以下時，每受益權單位將撥回基準日淨值*4%÷12。</p> <p>(f)委託投資資產撥回基準日(T day)：預定為每月 15 日，如遇假日則順延至下一營業日。預計首次委託投資資產撥回基準日為中華民國 107 年 9 月 15 日。</p> <p>(3)加碼撥回</p> <p>(a)每季一次撥回委託投資資產。</p> <p>(b)撥回機制：若季度加碼資產撥回基準日(每年 1、4、7 及 10 月)淨值大於 10.25 美元(含)時，則依季度加碼資產撥回機制調整撥回率(如下表)，每單位撥回金額計算=當月 15 日(即基準日)單位淨值(如非營業日則順延至次一營業日)x 年率÷12 個月，並以四捨五入方式計算至小數點以下第四位。</p> <table border="1" data-bbox="730 1137 1184 1281"> <tr> <td>季度加碼資產撥回基準日 NAV</td> <td>NAV <10.25</td> <td>10.25 <=NAV <10.5</td> <td>NAV >=10.5</td> </tr> <tr> <td>加碼資產撥回年率</td> <td>0%</td> <td>1.0%</td> <td>2.0%</td> </tr> </table> <p>(c)季度加碼資產撥回基準日：每年 1、4、7、10 月的 15 日，如非營業日則順延至次一營業日。</p> <p>(4)委託資產撥回金額再投入該投資標的計算：詳保單條款『投資標的之收益分配或提減(撥回)投資資產』之說明。</p> <p>本帳戶定期撥回機制若遇委託資產流動性不足、法令要求或主管機關限制等情事發生時，將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶全權委託投資資產中撥回，委託資產撥回後之本帳戶淨資產價值將可能因此減少。</p>	季度加碼資產撥回基準日 NAV	NAV <10.25	10.25 <=NAV <10.5	NAV >=10.5	加碼資產撥回年率	0%	1.0%	2.0%	類全委型	華南永昌證券投資信託股份有限公司
季度加碼資產撥回基準日 NAV	NAV <10.25	10.25 <=NAV <10.5	NAV >=10.5										
加碼資產撥回年率	0%	1.0%	2.0%										

註 1：提減(撥回)機制或給付方式如因市場經濟環境改變、法令政策變更或有不可抗力情事等，且足以對委託投資之資產及其收益造成重大影響者，代操機構得視情況採取適當之調整變更，並將其公告予保戶知悉，以符合善良管理人之責任。

投資型年金保單投資機構收取之相關費用收取表

投資內容名稱	種類	申購手續費	經理費 (每年) (註 1)	保管費 (每年) (註 1)	贖回 手續費
指數股票型基金(ETFs)					
元大台灣卓越 50 證券投資信託基金	指數股票型基金	由本公司支付	0.32%	無	由本公司支付
元大標智滬深 300 證券投資信託基金	指數股票型基金	由本公司支付	0.3%	無	由本公司支付
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
iShares Core S&P 500 ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
iShares Russell 2000 ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
iShares Core S&P Mid-Cap ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
iShares Europe ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.6%	無	由本公司支付
iShares MSCI EAFE ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.48%	無	由本公司支付
iShares North American Natural Resources ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.47%	無	由本公司支付
iShares US Consumer Goods ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.43%	無	由本公司支付
iShares TIPS Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.19%	無	由本公司支付
iShares Select Dividend ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
iShares MSCI Emerging Markets ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
iShares Russell 1000 ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.15%	無	由本公司支付
iShares Core S&P Small-Cap ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
iShares S&P 100 ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.2%	無	由本公司支付
iShares Short Treasury Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.15%	無	由本公司支付
iShares U.S. Basic Materials ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.43%	無	由本公司支付
iShares U.S. Financials ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.43%	無	由本公司支付
iShares MSCI Hong Kong ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
iShares U.S. Telecommunications ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.43%	無	由本公司支付
iShares U.S. Aerospace & Defense ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.43%	無	由本公司支付
iShares Latin America 40 ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.49%	無	由本公司支付
iShares MSCI South Africa ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.59%	無	由本公司支付
iShares MSCI Brazil Capped ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
iShares MSCI Malaysia ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
iShares MSCI Singapore ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.47%	無	由本公司支付
iShares MSCI South Korea Capped ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
WisdomTree India Earnings Fund	指數股票型基金	由本公司支付	0.83%	無	由本公司支付
iShares Nasdaq Biotechnology ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.47%	無	由本公司支付
iShares MSCI Australia ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.47%	無	由本公司支付
iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
iShares PHLX Semiconductor ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.47%	無	由本公司支付
iShares MSCI Mexico Capped ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
iShares U.S. Preferred Stock ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
iShares MSCI Chile Capped ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.62%	無	由本公司支付
iShares MSCI Thailand Capped ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
Guggenheim Solar ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.5%	無	由本公司支付
Invesco WilderHill Clean Energy ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.5%	無	由本公司支付
Invesco QQQ Trust Series 1	指數股票型基金	由本公司支付	0.2%	無	由本公司支付
SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust	指數股票型基金	由本公司支付	0.17%	無	由本公司支付
SPDR Bloomberg Barclays International Treasury Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.35%	無	由本公司支付
SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury	指數股票型基金	由本公司支付	0.06%	無	由本公司支付

ETF					
SPDR S&P Metals and Mining ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.35%	無	由本公司支付
SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.4%	無	由本公司支付
VanEck Vectors Gold Miners ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
VanEck Vectors Agribusiness ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
VanEck Vectors Russia ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	無	由本公司支付
iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF (DE)	指數股票型基金	由本公司支付	0.1%	無	由本公司支付
iShares Core DAX UCITS ETF (DE)	指數股票型基金	由本公司支付	0.15%	無	由本公司支付
全權委託投資帳戶					
兆豐國際投信全委代操發拉利投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
兆豐國際投信全委代操發拉利投資帳戶 - (股數)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
復華投信全委代操戰略贏家價值投資組合-累積	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
復華投信全委代操戰略贏家價值投資組合-月撥回(現金)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
霸菱投顧全委代操時勢戰略投資組合-累積投資帳戶	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
霸菱投顧全委代操時勢戰略投資組合-月撥回(現金)投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
華南永昌投信全委代操享利 88 投資組合-月撥回(現金)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
華南永昌投信全委代操享利 88 投資組合-月撥回(股數)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付

註 1: 經理費已於投資標的淨值中扣除，不另外收取。

(二)投資標的之揭露

※安達人壽享樂年年變額年金保險-【投資標的說明書】

- (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)、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。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。
- ※ 投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」，網址 <http://chubb.moneydj.com>。

(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。
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。

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/穩健性/積極型
RR2	保守型/穩健性/積極型
RR3	穩健性/積極型
RR4	穩健性/積極型

(三)、貨幣帳戶說明

壹、本保單提供新臺幣、港幣、美元、歐元、日圓、澳幣、英鎊、瑞士法郎、南非幣等九種貨幣帳戶。

貳、貨幣帳戶簡介：

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

參、宣告利率：

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

肆、投資工具及標的包含：銀行存款

伍、本帳戶屬於被動式管理方式本帳戶之運作方式：

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

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

陸、貨幣帳戶應負擔之相關費用：無

柒、貨幣帳戶之運用及管理機構：英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司

(四)、指數型股票基金(ETF)說明

1.台灣股市 50 精選

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：元大台灣卓越 50 證券投資信託基金

一、發行單位/地址：Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan/Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd 11F, No.219,Sec. 3, Nanjing E. Rd., Zhongshan Dist., Taipei City, Taiwan (R.O.C.)

二、上市證券交易所：Taiwan

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：新臺幣 / 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台灣 50 指數之績效。

六、選定理由:台灣 50 指數係由台灣市場所掛牌買賣股票中選取總市值最大之前 50 家公司，能充分反映出台灣整體之經濟表現，而元大台灣卓越 50 證券投資信託基金主要之投資策略係使其基金之績效接近台灣 50 指數之績效，而使保戶得以享有台灣整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：不適用 /166292.75 百萬新臺幣

八、投資地理分佈：主要投資於臺灣

九、基金經理人：Chang Mei-Yuan "Jessie"

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2021/9/30 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	36.36	30.10	20.38	19.83	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 1.2 %/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

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新臺幣壹拾元。

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額投入本投資標的，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。

2.滬深股市精選

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：元大標智滬深 300 證券投資信託基金

一、發行單位/地址：Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan/Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd 11F, No.219,Sec. 3, Nanjing E. Rd., Zhongshan Dist., Taipei City, Taiwan (R.O.C.)

二、上市證券交易所：Taiwan

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別/基金型態：新臺幣 / 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標智滬深 300 中國指數基金之績效。

六、選定理由:元大標智滬深 300 投資標的為標智滬深 300 中國指數基金，此基金於香港證券

交易市場掛牌，以追蹤滬深 300 指數為目標，元大標智滬深 300 藉由投資標的基金追蹤滬深 300 指數表現，而使保戶得以享有滬深整體股市之投資機會。

七、核准發行總面額/目前資產規模：不適用 /3053.74 百萬新臺幣

八、投資地理分佈：主要投資於中國

九、基金經理人：Chen Pin-Qiao "Motor"

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2021/9/30 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	6.91	11.17	10.99	20.63	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 1.2 %/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

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新臺幣壹拾元。

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額投入本投資標的，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。

3. 美洲公司債精選

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：Voya Investments LLC/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 /39709.45 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Allen Kwong

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2021/9/30 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	1.36	4.91	8.26	7.56	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

4.美國藍籌股精選

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 /286667.63 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國

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 2021/9/30 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	32.70	22.23	16.41	18.35	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 1.2 %/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

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額

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。

5. 羅素美國小型股精選

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 / 66915.63 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國

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 2021/9/30 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	49.28	21.62	10.77	25.63	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

6. 美國中型股精選

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：Voya Investments LLC/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 /61979.29 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國

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 2021/9/30 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	46.86	18.42	11.58	23.73	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

7. 歐洲股市精選

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 /2053.53 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於歐洲地區

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 2021/9/30 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	27.39	12.04	7.80	19.02	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 1.2 %/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額投入本投資標的，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。

8. 歐澳遠東精選

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 /56260.81 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於全球
- 九、基金經理人：Amy Whitelaw
- 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2021/9/30 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	25.33	12.01	7.66	17.37	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 1.2 %/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額投入本投資標的，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。

9. 亞太股市精選

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：Voya Investments LLC/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 / 2327.28 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於亞太地區（日本除外）

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 2021/9/30 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	22.48	7.45	5.87	19.65	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

10. 美洲自然資源產業精選

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 /422.93 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國

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 2021/9/30 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	54.44	5.58	-2.09	33.51	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

11. 美洲非景氣循環消費產業精選

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 Goods ETF

一、發行單位/地址：Cohen & Steers Capital Management Inc/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 Goods Index 之績效。

六、選定理由: Dow Jones U.S. Consumer Goods 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 Goods ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Consumer Goods 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 /673.46 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國

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 2021/9/30 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	25.73	21.19	17.77	18.62	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

12.美國抗通膨公債精選

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 /33684.62 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Mark Buell

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2021/9/30 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	7.26	7.21	4.15	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

13.美洲高股利精選

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：Cohen & Steers Capital Management Inc/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 /17799.41 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國

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 2021/9/30 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	48.84	10.20	9.38	20.82	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

14.新興市場精選

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：Voya Investments LLC/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 /29699.01 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於新興市場

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 2021/9/30 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	16.89	13.31	7.46	19.19	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

15. 羅素美國大型股精選

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 /29645.73 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國

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 2021/9/30 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	33.30	23.01	16.68	18.96	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

16. 史丹普美國小型股精選

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 Small-Cap ETF

- 一、發行單位/地址：Voya Investments LLC/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 SmallCap 600 Index 之績效。
- 六、選定理由:S&P Small Cap 600 指數，是由標準普爾公司 (Standard & Poor's) 在美國小型股中，粹取 600 檔股票計算而得之指數計算而得之指數，係美國股市中小型股投資績效之重要指標。由於小型股具股本小、股價易推升的特色，且經營型態較為靈活，營運績效表現突出，因此具較大爆發力，iShares Core S&P Small-Cap ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P Small Cap 600 指數之績效，而使保戶以享有美國美國小型股之高成長報酬。
- 七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /68817 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於美國
- 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 2021/9/30 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	60.52	20.13	9.98	26.06	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

17. 史丹普美國大型股精選

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 S&P 100 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 100 Index 之績效。

六、選定理由：S&P 100 指數，是由標準普爾公司（Standard & Poor's）在上市選擇之個股中，選取市值最大之 100 檔股票計算而得之指數，係美國股市中大型藍籌股投資績效之重要指標。iShares S&P 100 ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P 100 指數之績效，而使保戶以享有美國大型藍籌股之穩健成長報酬。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /8055.55 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國

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 2021/9/30 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	31.06	24.37	17.46	17.97	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

18.美國短期政府公債精選

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 /13803.08 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國

九、基金經理人：Mark Buell

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2021/9/30 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	-0.06	0.62	1.22	0.4	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 1.2 %/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額投入本投資標的，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。

19.美洲原物料產業精選

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：Cohen & Steers Capital Management Inc/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 /952.88 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於美國
- 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 2021/9/30 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	31.16	18.18	10.64	24.12	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

20. 美洲金融產業精選

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：Cohen & Steers Capital Management Inc/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 / 2237.1 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國

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 2021/9/30 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	51.20	15.21	13.35	22.16	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

21. 香港股市精選

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 /953.2 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於香港
- 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 2021/9/30 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	12.25	5.42	2.68	19.88	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 1.2 %/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額投入本投資標的，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。

22.美洲通訊產業精選

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 iiShares 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 /420.23 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於美國
- 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 2021/9/30 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差	風險等級
--	----	----	----	-------	------

				(36M)	
投資報酬率	23.57	8.50	5.84	16.52	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 1.2 %/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額投入本投資標的，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。

23. 美洲航空國防產業精選

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 /2604.25 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於美國
- 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 2021/9/30 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	33.38	-2.45	0.43	29.01	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 1.2 %/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額投入本投資標的，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。

24. 拉美股市精選

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 / 1280.56 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於拉丁美洲
- 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 2021/9/30 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	31.70	-5.95	-2.81	32.78	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

25. 南非股市精選

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 /263.37 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於南非

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 2021/9/30 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	32.60	8.00	2.11	29.28	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

26.巴西股市精選

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 /4901.43 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於巴西

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 2021/9/30 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	21.73	-10.46	1.17	38.59	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

27. 馬來西亞股市精選

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整體股市之表現。
- 七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /252.77 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於馬來西亞
- 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 2021/9/30 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	0.59	-1.54	-4.53	14.6	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

28.新加坡股市精選

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 /622.76 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於新加坡

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 2021/9/30 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	26.17	2.48	1.49	21.47	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

29.南韓股市精選

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：Voya Investments LLC/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 /5690.56 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於南韓
- 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 2021/9/30 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	25.03	21.35	6.95	24.27	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 1.2 %/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額投入本投資標的，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。

30.美國長期政府公債精選

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：Voya Investments LLC/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 /15585.48 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於美國
- 九、基金經理人：Mark Buell
- 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2021/9/30 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	2.05	9.24	14.09	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

31. 新興市場債精選

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 JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF

- 一、發行單位/地址：Voya Investments LLC/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 J.P. Morgan EMBI Global Core Index 之績效。
- 六、選定理由: J.P. Morgan EMBI Global Core Index 其投資於全球新興國家主權債券，包括巴西、墨西哥、菲律賓、俄羅斯和土耳其等國家，而 iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 J.P. Morgan EMBI Global Core Index 指數之績效，而使保戶得以享有全球新興市場債券之整體績效。
- 七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 / 20032.74 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於全球
- 九、基金經理人：Emily Freeman
- 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2021/9/30 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	3.67	2.60	5.41	11.87	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

32. 印度股市精選

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 245 Park Avenue 35th Floor New York, NY 10167 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 /957.44 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於印度
- 九、基金經理人：Karen Q Wong
- 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2021/9/30 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	61.93	26.32	17.04	26.2	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 1.2 %/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額投入本投資標的，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。

33. 美洲生技產業精選

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 Nasdaq Biotechnology Index 之績效。
- 六、選定理由:Nasdaq Biotechnology Index 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 Nasdaq Biotechnology Index 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 /10517.28 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於美國
- 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 2021/9/30 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	20.17	27.68	10.00	23.07	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

34. 澳洲股市精選

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 /1384.96 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於澳洲
- 九、基金經理人：Diane Hsiung
- 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2021/9/30 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	27.03	8.64	7.72	21.33	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

35. 美國高收益債精選

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 \$ High Yield 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 High Yield Index 之績效。
六、選定理由: Markit iBoxx USD Liquid High Yield Index 係用以反映美國高收益公司債之整體績效。而 iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Markit iBoxx USD Liquid High Yield Index 之績效，使保戶得以參與美國高收益公司債市場之投資機會。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 / 19676.5 百萬美元
八、投資地理分佈：主要投資於美國
九、基金經理人：Jonathan Graves
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2021/9/30 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	9.49	4.97	5.49	8.84	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

36. 亞洲股市精選

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 / 5180.73 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於亞太地區（日本除外）
- 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 2021/9/30 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	12.29	14.69	7.82	18.64	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 1.2 %/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額投入本投資標的，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。

37. 美洲半導體產業精選

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 PHLX Semiconductor Sector Index 之績效。

六、選定理由:PHLX Semiconductor Sector Index 主要組成爲北美科技、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 PHLX Semiconductor Sector Index 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 /7223.09 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國

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 2021/9/30 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	47.79	46.56	35.53	25	RR4

a.基金評估期間在一年以內係爲累計報酬率，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.上述投資報酬率爲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 1.2 %/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爲美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即爲其面額；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額投入本投資標的，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。

38.墨西哥股市精選

壹、帳戶之設立及其依據

本帳戶之設立及所有之交易行爲，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 /1003.81 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於墨西哥

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 2021/9/30 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差	風險等級
--	----	----	----	-------	------

				(36M)	
投資報酬率	50.70	8.01	0.01	28.59	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

39. 美洲優先股精選

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 S&P U.S. Preferred Stock Index 之績效。
- 六、選定理由: S&P U.S. Preferred Stock 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 S&P U.S. Preferred Stock 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 / 20195.54 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於美國
- 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 2021/9/30 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	11.69	7.01	7.11	11.42	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 1.2 %/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

- 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額投入本投資標的，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。

40. 智利股市精選

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 /447.98 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於智利

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 2021/9/30 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	13.48	-14.87	-15.05	29.91	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

41. 泰國股市精選

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 /369.32 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於泰國
- 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 2021/9/30 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	18.71	-6.06	-5.53	25.39	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 1.2 %/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額投入本投資標的，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。

42.全球太陽能產業精選

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 PowerShares Capital Mgmt LLC 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 /2955.59 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於全球
- 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 2021/9/30 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	25.45	65.08	56.20	43.38	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

43. 美洲潔淨能源產業精選

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 PowerShares Capital Mgmt LLC 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 / 1784.88 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於美國
- 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 2021/9/30 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	27.72	64.32	47.45	44.75	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 1.2 %/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額投入本投資標的，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。

44. 美洲科技精選

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 PowerShares Capital Mgmt LLC 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 / 182559.59 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於美國
- 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 2021/9/30 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	30.89	38.45	25.44	20.02	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

45. 道瓊工業精選

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：PDR Services LLC/State Street Bank and Trust Company One Lincoln Center 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 /28633.84 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國

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 2021/9/30 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	27.45	14.32	11.42	18.58	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

46.非美國全球政府公債精選

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 Center 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 /979.69 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於全球

九、基金經理人：Orhan Imer PhD

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2021/9/30 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差	風險等級
--	----	----	----	-------	------

				(36M)	
投資報酬率	-3.17	1.04	2.54	6.06	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 1.2 %/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額投入本投資標的，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。

47. 美國中期政府公債精選

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 Center 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 /3059.77 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於美國
- 九、基金經理人：Orhan Imer PhD
- 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2021/9/30 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	-2.56	2.50	4.89	3.69	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 1.2 %/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額投入本投資標的，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。

48. 美洲金礦產業精選

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 Center 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 /1692.57 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國

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 2021/9/30 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	80.03	29.63	8.62	37.33	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

49. 美國可轉債精選

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 Center 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 U.S. Convertible Bond > \$500MM Index 之績效。

六、選定理由:Bloomberg Barclays U.S. Convertible Bond > \$500MM Index 主要組成爲發行量超過 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 Barclays U.S. Convertible Bond > \$500MM 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 /6998.7 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國

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 2021/9/30 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	27.06	30.94	20.84	18.36	RR3

a. 基金評估期間在一年以內係爲累計報酬率，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. 上述投資報酬率爲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 1.2 %/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

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爲美元壹拾元。

二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即爲其面額；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額投入本投資標的，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。

50.全球礦脈產業精選

壹、帳戶之設立及其依據

本帳戶之設立及所有之交易行爲，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爲主，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 /12477.67 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於全球

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 2021/9/30 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	-26.18	5.66	16.63	36.23	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

51.全球農業產業精選

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 / 1113.13 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於全球
- 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 2021/9/30 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	39.25	19.08	13.53	19.03	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 1.2 %/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額投入本投資標的，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。

52. 俄羅斯股市精選

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 Russia 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 Russia Index 之績效。

六、選定理由：MVIS Russia Index 是反映俄羅斯整體產業績效之指數。而 VanEck Vectors Russia ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MVIS Russia Index 之績效，而使保戶得以享有俄羅斯整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1490.47 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於俄羅斯

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 2021/9/30 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	50.01	20.50	16.96	26.23	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 1.2 %/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

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額投入本投資標的，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。

53. 歐洲藍籌股精選

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 EURO STOXX 50 UCITS ETF (DE)

一、發行單位/地址：BlackRock Asset Management Deutschland AG/BlackRock Asset Management (Deutschland) AG Max-Josef-Str 6 80333 Munich Germany

二、上市證券交易所：Xetra ETF

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：歐元 / 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 EURO STOXX50 Index 之績效。

六、選定理由：EURO STOXX50 Index 是由歐洲 50 大藍籌股組成的市值加權平均指數，該指數以 1991 年 12 月 31 日為基期（基期為 1000），係能充份反應歐洲股市之績優績效。而 iShares EURO STOXX 50 (DE) 主要之投資策略係使其基金之績效接近 EURO STOXX50 Index 之績效，而使保戶得以享有歐洲藍籌股之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /5869.1 百萬歐元

八、投資地理分佈：主要投資於歐洲地區

九、基金經理人：BlackRock Asset Management Deutschland AG

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2021/9/30 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	29.30	9.04	8.82	20.37	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 1.2 %/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

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歐元壹拾元。

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額投入本投資標的，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。

54. 德國藍籌股精選

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 DAX UCITS ETF (DE)

一、發行單位/地址：BlackRock Asset Management Deutschland AG/BlackRock Asset Management (Deutschland) AG Max-Josef-Str 6 80333 Munich Germany

二、上市證券交易所：Xetra ETF

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：歐元 / 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 DAX Index 之績效。

六、選定理由：DAX Index 係由德國法蘭克福股票交易所掛牌買賣之 30 檔藍籌股所組成，能充份反映德國整體股市之績效，該指數以 1987 年 12 月 31 日為基期（基期為 1000）。而 iShares Core DAX UCITS ETF (DE) 主要之投資策略係使其基金之績效接近 DAX Index 之績效，而使保戶得以享有德國藍籌股之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /6736.59 百萬歐元

八、投資地理分佈：主要投資於德國

九、基金經理人：BlackRock Asset Management Deutschland AG

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2021/9/30 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	18.81	10.25	7.04	20.76	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 1.2 %/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

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歐元壹拾元。
- 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額投入本投資標的，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。

(五)、類全權委託投資帳戶簡介

1. 兆豐國際投信全委代操發拉利投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

1. 兆豐國際投信全委代操發拉利投資帳戶(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：兆豐國際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 / 債券、貨幣配置比重 0~100%；股票、高收益債投資比重上限 70%。

四、投資目標/選定理由：

追求長期穩定報酬率，並控制波動度小於股票。配合全球總經趨勢，搭配最適化股、債投資比例，全球股、債靈活混合配置。債券、貨幣配置比重 0~100%；股票、高收益債投資比重上限 70%。

五、基金型態/計價幣別：開放式/美元

六、核准發行總面額/目前資產規模：不適用/462.87 百萬新臺幣

七、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)

八、基金經理人：葉雲亮 學歷：淡江大學/管理科學碩士，經歷：現任兆豐國際全權委託投資經理人、三商美邦人壽/國際權益部/投資經理人、富邦投信/固定收益投資處/投資經理人。

(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。)

九、基金投資績效(%)、風險係數(標準差(%))及風險等級：(至 2021/08/31 止，資料來源：兆豐國際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	3.37	5.65	6.84	n.a.	RR4

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

十、證券投資信託事業(總代理)地址：台北市中正區衡陽路 91 號 8 樓

十一、投資標的詳細資訊及近十二個月之收益分配來源組成表:請參閱「全權委託投資帳戶月報」
(<https://www.chubblife-vul.com.tw/acelifevul/house/dFund.do>)。

十二、委託報酬：不多於 1%

十三、委託資產定期提減(撥回)

(一) 提減(撥回)資產來源：資產撥回來源包含所投資股、債基金之配息、資本利得，亦可能為本金。

(二) 提減(撥回)機制：

(A) 固定撥回

(1) 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。

(2) 提減(撥回)機制每月一次採特定比例撥回。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元，首次撥回為帳戶成立日起滿一個月後的次月 10 日(104 年 11 月 10 日)。

每月撥回：

(a) 若基準日淨值大於 9 美元，每單位撥回 0.04167 美元，約 5%(年化率)。

(b) 若基準日淨值小於等於 9 美元，每單位撥回 0.0333 美元，約 4%(年化率)。

(3) 委託投資資產撥回基準日(T day)：預定為每月 10 日，如遇假日則順延至下一營業日。

(B) 加碼撥回

(1) 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。

(2) 提減(撥回)機制：

(a) 若基準日淨值介於 10.15 美元與 10.5 美元間，每單位撥回 0.04167 美元，加碼撥回 0.03743 美元，共撥回 0.0791 美元，約 6.5%(年化率)。

(b) 若基準日淨值大於 10.5 美元，每單位撥回 0.04167 美元，加碼撥回 0.07493 美元，共撥回 0.1166 美元，約 8%(年化率)。

(c) 加碼撥回計算基準日(T Day)：預定為每季(1、4、7、10 月)10 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	ISINcode	投資標的	經理費費率(%)	保管費費率(%)	其他費用
1	SKEMDA1 ID Equity	IE0034004030	先機新興市場債券基金 L 類累積股(美元)	1.50%	每年基金資產淨值總平均值的 0.01% 加計增值稅(如有)，惟每年最低費用為 3,500 歐元。	請詳公開說明書或投資人須知
2	SKLCEA1 ID Equity	IE00B4TQ1X64	先機新興市場本地貨幣債券基金 L 類累積股(美元)	1.50%	每年基金資產淨值總平均值的 0.01% 加計增值稅(如有)，惟每年最低費用為 3,500 歐元。	請詳公開說明書或投資人須知
3	SGPUTRA ID Equity	IE0031386414	先機環球動態債券基金 L 類累積股(美元)	1.00%	每年基金資產淨值總平均值的 0.01% 加計增值稅(如有)，惟每年最低費用為 3,500 歐元。	請詳公開說明書或投資人須知
4	SGGUACA ID Equity	IE0031387487	先機美國入息基金 L 類累積股(美元)	1.50%	每年基金資產淨值總平均值的 0.01% 加計增值稅(如有)，惟每年最低費用為 3,500 歐元。	請詳公開說明書或投資人須知
5	SGMUGCA ID Equity	IE0031385887	先機北美股票基金 L 類累積股(美元)	1.50%	每年基金資產淨值總平均值的 0.01% 加計增值稅(如有)，惟每年最低費用為 3,500 歐元。	請詳公開說明書或投資人須知
6	SGIEEA2 ID Equity	IE0032626693	先機歐洲股票基金 L 類累積股(美元)	1.50%	每年基金資產淨值總平均值的 0.01% 加計增值稅(如有)，惟每年最低費用為 3,500 歐元。	請詳公開說明書或投資人須知
7	SGACGEA ID Equity	IE0005263466	先機環球股票基金 L 類累積股(美元)	1.50%	每年基金資產淨值總平均值的 0.01% 加計增值稅(如有)，惟每年最低費用為 3,500 歐元。	請詳公開說明書或投資人須知
8	SKGEMA1 ID Equity	IE00B53SVZ72	先機全球新興市場基金 L 類累積股(美元)	1.50%	每年基金資產淨值總平均值的 0.01% 加計增值稅(如有)，惟每年最低費用為 3,500 歐元。	請詳公開說明書或投資人須知
9	SGCSMEA ID Equity	IE0005272640	先機中國基金 L 類累積股(美元)	1.50%	每年基金資產淨值總平均值的 0.01% 加計增值稅(如有)，惟每年最低費用為 3,500 歐元。	請詳公開說明書或投資人須知

10	SGFPAEA ID Equity	IE0005264431	先機亞太股票基金L類 累積股(美元)	1.50%	每年基金資產淨值總平均值的0.01%加計增值稅 (如有), 惟每年最低費用為3,500歐元。	請詳公開說明書或 投資人須知
11	SKASEA1 ID Equity	IE000B54YL325	先機亞洲股票入息基金 L類累積股(美元)	1.50%	每年基金資產淨值總平均值的0.01%加計增值稅 (如有), 惟每年最低費用為3,500歐元。	請詳公開說明書或 投資人須知
12	JANHYA2 ID Equity	IE0004446971	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森高收益 基金A美元累計	1.00%	N/A	請詳公開說明書或 投資人須知
13	JANFIA2 ID Equity	IE0004445783	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森靈活入 息基金A美元累計	1.00%	N/A	請詳公開說明書或 投資人須知
14	JANSTA2 ID Equity	IE0004858563	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國短 期債券基金A美元累計	0.50%	N/A	請詳公開說明書或 投資人須知
15	JANSVAI ID Equity	IE0001256803	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國價 值中小基金A美元累計	1.00%	N/A	請詳公開說明書或 投資人須知
16	JANRMAD ID Equity	IE0032746863	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森英達美 國重點基金A美元累計	1.00%	N/A	請詳公開說明書或 投資人須知
17	JANCRA1 ID Equity	IE0031027877	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國研 究基金A美元累計	1.00%	N/A	請詳公開說明書或 投資人須知
18	JANTWA1 ID Equity	IE0004445239	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國40 基金A美元累計	1.25%	N/A	請詳公開說明書或 投資人須知
19	JANVTA1 ID Equity	IE0009354923	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國創 業基金A美元累計	1.50%	N/A	請詳公開說明書或 投資人須知
20	JANACA1 ID Equity	IE0004444828	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森策略 Alpha基金A美元累計	1.25%	N/A	請詳公開說明書或 投資人須知
21	JANREA2 ID Equity	IE0033534557	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球 房地產股票收益基金 A2美元	1.25%	N/A	請詳公開說明書或 投資人須知
22	JANGLA1 ID Equity	IE0009355771	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球生 命科技基金A美元累計	1.50%	N/A	請詳公開說明書或 投資人須知
23	JANGRAD ID Equity	IE000B1187X13	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球研 究基金A美元累計	1.25%	N/A	請詳公開說明書或 投資人須知
24	JANGTA1 ID Equity	IE0009356076	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球科 技基金A美元累計	1.50%	N/A	請詳公開說明書或 投資人須知
25	JANBAA1 ID Equity	IE0004445015	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基 金A美元累計	1.00%	N/A	請詳公開說明書或 投資人須知
26	HELA2HU LX Equity	LU1039938227	駿利亨德森遠見基金- 歐元領域基金A2-美元 避險	1.20%	每年不超過相關基金資產價值的0.65%, 以及單 筆交易分別不超過120英鎊(約190美元)。實 際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。	請詳公開說明書或 投資人須知
27	HHPA2AH LX Equity	LU0974284688	駿利亨德森遠見基金- 泛歐股票基金A2-美元 避險	1.20%	每年不超過相關基金資產價值的0.65%, 以及單 筆交易分別不超過120英鎊(約190美元)。實 際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。	請詳公開說明書或 投資人須知
28	HHPA2HU LX Equity	LU1059379971	駿利亨德森遠見基金- 泛歐地產股票基金A2- 美元避險	1.20%	每年不超過相關基金資產價值的0.65%, 以及單 筆交易分別不超過120英鎊(約190美元)。實 際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。	請詳公開說明書或 投資人須知
29	HESA2HU LX Equity	LU1169991020	駿利亨德森遠見基金- 泛歐小型公司基金A2- 美元避險	1.20%	每年不超過相關基金資產價值的0.65%, 以及單 筆交易分別不超過120英鎊(約190美元)。實 際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。	請詳公開說明書或 投資人須知
30	HJA2AHU LX Equity	LU0976556935	駿利亨德森遠見基金- 日本小型公司基金A2- 美元避險	1.20%	每年不超過相關基金資產價值的0.65%, 以及單 筆交易分別不超過120英鎊(約190美元)。實 際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。	請詳公開說明書或 投資人須知
31	HENJPD1 LX Equity	LU0011889929	駿利亨德森遠見基金- 日本機會基金A2-美元 避險	1.20%	每年不超過相關基金資產價值的0.65%, 以及單 筆交易分別不超過120英鎊(約190美元)。實 際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。	請詳公開說明書或 投資人須知
32	HENGLTI LX Equity	LU0070992663	駿利亨德森遠見基金- 全球科技領先基金A2 美元	1.20%	每年不超過相關基金資產價值的0.65%, 以及單 筆交易分別不超過120英鎊(約190美元)。實 際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。	請詳公開說明書或 投資人須知
33	HHGPEA2 LX Equity	LU0209137388	駿利亨德森遠見基金- 全球地產股票基金	1.20%	每年不超過相關基金資產價值的0.65%, 以及單 筆交易分別不超過120英鎊(約190美元)。實 際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。	請詳公開說明書或 投資人須知

34	HHAIACC LX Equity	LU0264606111	駿利亨德森遠見基金-亞洲股息收益基金 A2-美元	1.20%	每年不超過相關基金資產價值的 0.65%，以及單筆交易分別不超過 120 英鎊（約 190 美元）。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。	請詳公開說明書或投資人須知
35	HENAPAA LX Equity	LU0229494975	駿利亨德森遠見基金-亞太地產收益基金 A2 美元	1.20%	每年不超過相關基金資產價值的 0.65%，以及單筆交易分別不超過 120 英鎊（約 190 美元）。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。	請詳公開說明書或投資人須知
36	PUK3743 LX Equity	LU0012186622	法巴美元貨幣市場基金	0.50%	最高為 0.15% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除，用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
37	PARBRCC LX Equity	LU0265266980	法巴西股票基金	1.75%	最高為 0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除，用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
38	FORESCC LX Equity	LU0823410997	法巴美國小型股票基金	1.75%	最高為 0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除，用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
39	FEINCCU LX Equity	LU0823428932	法巴印度股票基金	1.75%	最高為 0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除，用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
40	PARUSMC LX Equity	LU0154245756	法巴美國中型股票基金	1.75%	最高為 0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除，用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
41	GEQ4526 LX Equity	LU0823413587	法巴全球新興市場股票基金	1.75%	最高為 0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除，用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
42	PARLACC LX Equity	LU0075933415	法巴拉丁美洲股票基金	1.75%	最高為 0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除，用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
43	PVJSHUS LX Equity	LU0950372671	法巴日本小型股票基金	1.75%	最高為 0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除，用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
44	BNPWCHR LX Equity	LU0823416689	法巴健康護理創新股票基金	1.50%	最高為 0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除，用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
45	INTECUS LX Equity	LU0823417653	法巴優化波動全球股票基金	1.50%	最高為 0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除，用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、	請詳公開說明書或投資人須知

					紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	
46	BNPEWEU LX Equity	LU0823414478	法巴能源轉型股票基金	1.50%	最高為0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
47	PARCRUM LX Equity	LU1022397928	法巴歐洲股息股票基金	1.50%	最高為0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
48	FEGUCCE LX Equity	LU0823434583	法巴美國增長股票基金	1.50%	最高為0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
49	PARWTCA LX Equity	LU0823421333	法巴科技創新股票基金	1.50%	最高為0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
50	BLIRCCU LX Equity	LU0823431563	法巴俄羅斯股票基金	1.75%	最高為0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
51	PARUHYC LX Equity	LU0111549480	法巴美國高收益債券基金	1.20%	最高為0.30% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
52	FLBBSCC LX Equity	LU0823389852	法巴新興市場精選債券基金	1.50%	最高為0.30% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
53	PAREMBC LX Equity	LU0089276934	法巴新興市場債券基金	1.25%	最高為0.30% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
54	PUK3724 LX Equity	LU0012182399	法巴美元短期債券基金	0.50%	最高為0.25% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
55	FORBLCC LX Equity	LU0823386163	法巴新興市場當地貨幣債券基金	1.40%	最高為0.30% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知

56	BNPCHUM LX Equity	LU0950369370	法巴全球高收益債券基金	1.20%	最高為0.30% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
57	FLBAJCC LX Equity	LU0823379622	法巴亞洲(日本除外)債券基金	1.25%	最高為0.30% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
58	PRUASBA LX Equity	LU0154355936	瀚亞投資-亞洲債券基金	1.00%	約每年基金淨資產價值之0.0193%	請詳公開說明書或投資人須知
59	IOFAINA LX Equity	LU0315181726	瀚亞投資-亞太基礎建設股票基金	1.50%	約每年基金淨資產價值之0.1342%	請詳公開說明書或投資人須知
60	IOFALBU LX Equity	LU0315179829	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金	1.25%	約每年基金淨資產價值之0.0514%	請詳公開說明書或投資人須知
61	IOFIEAA LX Equity	LU0307460401	瀚亞投資-印度股票基金	1.50%	約每年基金淨資產價值之0.1203%	請詳公開說明書或投資人須知
62	IOFINEA LX Equity	LU0307460823	瀚亞投資-印尼股票基金	1.50%	約每年基金淨資產價值之0.1017%	請詳公開說明書或投資人須知
63	IOFUBAU LX Equity	LU0326391868	瀚亞投資-美國複合收益債券基金	1.25%	約每年基金淨資產價值之0.0368%	請詳公開說明書或投資人須知
64	PRUUIGA LX Equity	LU0149983909	瀚亞投資-美國優質債券基金	1.25%	約每年基金淨資產價值之0.0164%	請詳公開說明書或投資人須知
65	MOIUAHA LX Equity	LU1670725347	M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Optimal Income Fund	1.25%	最高不超過每年基金淨資產價值之0.40%,另有保管交易費每筆5歐元至100歐元不等,依交易種類與涉及國家而定	請詳公開說明書或投資人須知
66	IOEMBAU LX Equity	LU0640798913	瀚亞投資-全球新興市場債券基金	1.25%	約每年基金淨資產價值之0.021%	請詳公開說明書或投資人須知
67	PRUUHIA LX Equity	LU0149982760	瀚亞投資-美國特優級債券基金	1.25%	約每年基金淨資產價值之0.0123%	請詳公開說明書或投資人須知
68	PRUHYBA LX Equity	LU0149984543	瀚亞投資-美國高收益債券基金	1.25%	約每年基金淨資產價值之0.0214%	請詳公開說明書或投資人須知
69	IOFCBAU LX Equity	LU0326392247	瀚亞投資-優質公司債基金	0.90%	約每年基金淨資產價值之0.0127%	請詳公開說明書或投資人須知
70	DWSBPA2 LX Equity	LU0273227784	DWS 投資全球新興市場股票	1.50%	請參閱投資人須知(六)之費用率中計算。	請詳公開說明書或投資人須知
71	DWSCEA2 LX Equity	LU0273164177	DWS 投資中國股票	1.70%	請參閱投資人須知(六)之費用率中計算。	請詳公開說明書或投資人須知
72	DWSTAA2 LX Equity	LU0273161231	DWS 投資亞洲首選	1.50%	請參閱投資人須知(六)之費用率中計算。	請詳公開說明書或投資人須知
73	DWSASA2 LX Equity	LU0273161744	DWS 投資亞洲中小型基金	1.50%	請參閱投資人須知(六)之費用率中計算。	請詳公開說明書或投資人須知
74	DWIGAA2 LX Equity	LU0273164847	DWS 投資全球神農	1.50%	請參閱投資人須知(六)之費用率中計算。	請詳公開說明書或投資人須知
75	DWGPMA2 LX Equity	LU0273165570	DWS 投資黃金貴金屬股票	1.50%	請參閱投資人須知(六)之費用率中計算。	請詳公開說明書或投資人須知
76	DWSCNA2 LX Equity	LU0273170141	DWS 投資可轉債	1.20%	請參閱投資人須知(六)之費用率中計算。	請詳公開說明書或投資人須知
77	DWSEEA2 LX Equity	LU0273160340	DWS 投資歐洲首選	1.50%	請參閱投資人須知(六)之費用率中計算。	請詳公開說明書或投資人須知
78	DITPA2H LX Equity	LU0544572604	DWS 投資全球高股息	1.50%	請參閱投資人須知(六)之費用率中計算。	請詳公開說明書或投資人須知

79	SPITAR2 LX Equity	LU0299357342	歐義銳榮義大利卓越股票基金	1.50%	最高為每年子基金資產淨值之0.25%。	請詳公開說明書或投資人須知
80	SPEQTR2 LX Equity	LU0299359710	歐義銳榮中國股票基金	1.50%	最高為每年子基金資產淨值之0.25%。	請詳公開說明書或投資人須知
81	EUREFR2 LX Equity	LU0299361534	歐義銳榮環球智慧股票基金	1.50%	最高為每年子基金資產淨值之0.25%。	請詳公開說明書或投資人須知
82	SPBEMR2 LX Equity	LU0299363662	歐義銳榮新興市場債券基金	1.20%	最高為每年子基金資產淨值之0.25%。	請詳公開說明書或投資人須知
83	SPIOBR2 LX Equity	LU0299921006	歐義銳榮新興動力股票基金	1.50%	最高為每年子基金資產淨值之0.25%。	請詳公開說明書或投資人須知
84	EUESRH2 LX Equity	LU1240313202	歐義銳榮歐洲中小型股基金	1.70%	最高為每年子基金資產淨值之0.25%。	請詳公開說明書或投資人須知
85	EURARU2 LX Equity	LU1240313467	歐義銳榮靈活策略入息基金	1.80%	最高為每年子基金資產淨值之0.25%。	請詳公開說明書或投資人須知
86	EXEHRU2 LX Equity	LU1240313897	歐義銳榮歐洲高收益基金	1.20%	最高為每年子基金資產淨值之0.25%。	請詳公開說明書或投資人須知
87	AXAUHYA LX Equity	LU0276014999	安盛環球基金-美國高收益債券基金	1.50%	含於應用服務費，最高之年費率為相關股份類別淨資產價值的0.50% (本費用包含保管費、行政管理人費用及其他相關費用，詳細支付內容請參閱公開說明書 - 子基金成本附註)	請詳公開說明書或投資人須知
88	AXAFEAH LX Equity	LU1042830981	安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A Cap (美元避險)	1.50%	含於應用服務費，最高之年費率為相關股份類別淨資產價值的0.50% (本費用包含保管費、行政管理人費用及其他相關費用，詳細支付內容請參閱公開說明書 - 子基金成本附註)	請詳公開說明書或投資人須知
89	AXAFEAU LX Equity	LU0327690045	安盛環球基金-泛靈頓新興市場基金 A Cap	1.70%	含於應用服務費，最高之年費率為相關股份類別淨資產價值的0.50% (本費用包含保管費、行政管理人費用及其他相關費用，詳細支付內容請參閱公開說明書 - 子基金成本附註)	請詳公開說明書或投資人須知
90	AXARUEB ID Equity	IE0004345025	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡美國大型企業 Alpha 基金 B	1.35%	按平均每日淨資產計算，不超過平均淨資產之0.05%。	請詳公開說明書或投資人須知
91	AXARPCB ID Equity	IE0004314401	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡亞太(日本除外)大型企業 Alpha 基金 B	1.35%	按平均每日淨資產計算，不超過平均淨資產之0.05%。	請詳公開說明書或投資人須知
92	AXARGSB ID Equity	IE0004324657	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡環球小型企業 Alpha 基金 B	1.50%	按平均每日淨資產計算，不超過平均淨資產之0.05%。	請詳公開說明書或投資人須知
93	AXARGE B ID Equity	IE0004318048	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡環球大型企業 Alpha 基金 B	1.35%	按平均每日淨資產計算，不超過平均淨資產之0.05%。	請詳公開說明書或投資人須知
94	AXARPSB ID Equity	IE0004334029	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡亞太(日本除外)國家小型企業 Alpha 基金 B	1.50%	按平均每日淨資產計算，不超過平均淨資產之0.05%。	請詳公開說明書或投資人須知
95	MOIUCHA LX Equity	LU1670725776	瀚亞投資-M&G 收益優化基金 C(美元避險)	0.75%	最高不超過每年基金淨資產價值之0.40%，另有保管交易費每筆5歐元至100歐元不等，依交易種類與涉及國家而定	請詳公開說明書或投資人須知
96	ESABDBU LX Equity	LU0845999480	瀚亞投資-亞洲債券基金 B(美元)	0.60%	約每年基金淨資產價值之0.0211%	請詳公開說明書或投資人須知
97	PRUASBD LX Equity	LU0154356231	瀚亞投資-亞洲債券基金 C(美元)	0.50%	約每年基金淨資產價值之0.0211%	請詳公開說明書或投資人須知
98	ESALBBU LX Equity	LU0865488521	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 B(美元)	0.63%	約每年基金淨資產價值之0.0444%	請詳公開說明書或投資人須知
99	ESALCUI LX Equity	LU0801101469	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 C(美元)	0.50%	約每年基金淨資產價值之0.0444%	請詳公開說明書或投資人須知
100	ESUHYBU LX Equity	LU0846000320	瀚亞投資-美國高收益債券基金 B(美元)	0.75%	約每年基金淨資產價值之0.0121%	請詳公開說明書或投資人須知
101	PRUHHYB LX Equity	LU0149984626	瀚亞投資-美國高收益債券基金 C(美元)	0.63%	約每年基金淨資產價值之0.0121%	請詳公開說明書或投資人須知

102	ESUSCBU LX Equity	LU0865489172	瀚亞投資-優質公司債基金 B(美元)	0.55%	約每年基金淨資產價值之 0.0132%	請詳公開說明書或投資人須知
103	ESUACUI LX Equity	LU0806289350	瀚亞投資-優質公司債基金 C(美元)	0.45%	約每年基金淨資產價值之 0.0132%	請詳公開說明書或投資人須知
104	DWSTDE2 LX Equity	LU0329761406	DWS 投資新興市場高股息 USD FC	0.75%	保管費之金額通常視所保管之資產而定(不包括存託機構發生之交易成本)。投資公司與存託機構應在存託機構合約書中,依據盧森堡之市場慣例明訂該費用之金額。收受費用確切金額載於投資公司之年度報告書	請詳公開說明書或投資人須知
105	DWSBPE2 LX Equity	LU0273227354	DWS 投資全球新興市場股票 USD FC	0.75%	保管費之金額通常視所保管之資產而定(不包括存託機構發生之交易成本)。投資公司與存託機構應在存託機構合約書中,依據盧森堡之市場慣例明訂該費用之金額。收受費用確切金額載於投資公司之年度報告書	請詳公開說明書或投資人須知
106	DWSCEE2 LX Equity	LU0273176932	DWS 投資中國股票 USD FC	0.85%	保管費之金額通常視所保管之資產而定(不包括存託機構發生之交易成本)。投資公司與存託機構應在存託機構合約書中,依據盧森堡之市場慣例明訂該費用之金額。收受費用確切金額載於投資公司之年度報告書	請詳公開說明書或投資人須知
107	DWSTAE2 LX Equity	LU0273174648	DWS 投資亞洲首選 USD FC	0.75%	保管費之金額通常視所保管之資產而定(不包括存託機構發生之交易成本)。投資公司與存託機構應在存託機構合約書中,依據盧森堡之市場慣例明訂該費用之金額。收受費用確切金額載於投資公司之年度報告書	請詳公開說明書或投資人須知
108	DWSASE2 LX Equity	LU0273175025	DWS 投資亞洲中小型基金 USD FC	0.75%	保管費之金額通常視所保管之資產而定(不包括存託機構發生之交易成本)。投資公司與存託機構應在存託機構合約書中,依據盧森堡之市場慣例明訂該費用之金額。收受費用確切金額載於投資公司之年度報告書	請詳公開說明書或投資人須知
109	DWIGAE2 LX Equity	LU0273177401	DWS 投資全球神農 USD FC	0.75%	保管費之金額通常視所保管之資產而定(不包括存託機構發生之交易成本)。投資公司與存託機構應在存託機構合約書中,依據盧森堡之市場慣例明訂該費用之金額。收受費用確切金額載於投資公司之年度報告書	請詳公開說明書或投資人須知
110	DWSCNE2 LX Equity	LU0273179522	DWS 投資可轉債 USD FCH	0.65%	保管費之金額通常視所保管之資產而定(不包括存託機構發生之交易成本)。投資公司與存託機構應在存託機構合約書中,依據盧森堡之市場慣例明訂該費用之金額。收受費用確切金額載於投資公司之年度報告書	請詳公開說明書或投資人須知
111	DEHYUFC LX Equity	LU0911036480	DWS 投資歐洲高收益公司債 USD FCH	0.65%	保管費之金額通常視所保管之資產而定(不包括存託機構發生之交易成本)。投資公司與存託機構應在存託機構合約書中,依據盧森堡之市場慣例明訂該費用之金額。收受費用確切金額載於投資公司之年度報告書	請詳公開說明書或投資人須知
112	JANHYIU ID	IE00B59RGT74	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森高收益基金 I2 美元	0.65%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
113	JANFIAU ID	IE00B6Y7ZF85	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森靈活入息基金 I2 美元	0.55%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
114	JANSVII ID	IE0001426232	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國價值中小基金 I2 美元	0.95%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
115	JANRMID ID	IE0032747168	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森英達美國重點基金 I2 美元	0.95%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
116	JANCR11 ID	IE0031139383	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國研究基金 I2 美元	0.95%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
117	JANTW11 ID	IE0009532239	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國 40 基金 I2 美元	0.95%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
118	JANVT11 ID	IE0009534508	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國創業基金 I2 美元	1.50%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。

						和費用」一節之規定。
119	JANACII ID	IE0009514872	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森策略 Alpha 基金 I2 美元	0.95%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
120	JANGLII ID	IE0002141913	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球生命科技基金 I2 美元	1.50%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
121	JANGRID ID Equity	IE00B1188382	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球研究基金 I2 美元	1.00%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
122	JANGTII ID Equity	IE0002175093	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球科技創新基金 I2 美元	1.50%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
123	JANBAII ID Equity	IE0009515622	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金 I2 美元	0.80%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
124	HENJPIA LX Equity	LU0196035983	駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 I2 美元	1.00%	每年不超過相關基金資產價值的 0.65%，以及單筆交易分別不超過 120 英鎊（約 190 美元）。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。針對 I 類股份股東收取之保管費用，將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分。	除與投資集合式投資事業體相關的費用外，其他費用將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分，向 I 類股份股東收取。其他費用請參考公開說明書中譯本「費用、收費和支出」一節。
125	HENGTIU LX Equity	LU0196035553	駿利亨德森遠見基金-全球科技領先基金 I2 美元	1.00%	每年不超過相關基金資產價值的 0.65%，以及單筆交易分別不超過 120 英鎊（約 190 美元）。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。針對 I 類股份股東收取之保管費用，將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分。	除與投資集合式投資事業體相關的費用外，其他費用將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分，向 I 類股份股東收取。其他費用請參考公開說明書中譯本「費用、收費和支出」一節。
126	HHGPEI2 LX Equity	LU0209137628	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 I2 美元	1.00%	每年不超過相關基金資產價值的 0.65%，以及單筆交易分別不超過 120 英鎊（約 190 美元）。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。針對 I 類股份股東收取之保管費用，將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分。	除與投資集合式投資事業體相關的費用外，其他費用將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分，向 I 類股份股東收取。其他費用請參考公開說明書中譯本「費用、收費和支出」一節。

127	HHAFIUA LX Equity	LU0264606467	駿利亨德森遠見基金- 亞洲股息收益基金 I2 美元	1.00%	每年不超過相關基金資產價值的 0.65%，以及單筆交易分別不超過 120 英鎊（約 190 美元）。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。針對 I 類股份股東收取之保管費用，將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分。	除與投資集合式投資事業體相關的費用外，其他費用將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分，向 I 類股份股東收取。其他費用請參考公開說明書中譯本「費用、收費和支出」一節。
128	HENAPAI LX Equity	LU0229495352	駿利亨德森遠見基金- 亞太地產收益基金 I2 美元	1.00%	每年不超過相關基金資產價值的 0.65%，以及單筆交易分別不超過 120 英鎊（約 190 美元）。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。針對 I 類股份股東收取之保管費用，將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分。	除與投資集合式投資事業體相關的費用外，其他費用將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分，向 I 類股份股東收取。其他費用請參考公開說明書中譯本「費用、收費和支出」一節。
129	DITPDE2 LX	LU0507266574	DWS 投資全球高股息	0.75%	保管費之金額通常視所保管之資產而定（不包括存託機構發生之交易成本）。投資公司與存託機構應在存託機構合約書中，依據盧森堡之市場慣例明訂該費用之金額。收受費用確切金額載於投資公司之年度報告書	請詳公開說明書或投資人須知
130	HHEI2HU LX	LU0828818913	駿利亨德森遠見基金- 歐元高收益債券基金 I2 美元避險	0.75%	每年不超過相關基金資產價值的 0.65%，以及單筆交易分別不超過 120 英鎊（約 190 美元）。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。針對 I 類股份股東收取之保管費用，將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分。	除與投資集合式投資事業體相關的費用外，其他費用將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分，向 I 類股份股東收取。其他費用請參考公開說明書中譯本「費用、收費和支出」一節。
131	GAMCUAA ID	IE00B1W3X048	GAM Star 中華股票基金 -A USD	1.25%	最高可達相關級別股份資產淨值之 0.21（年率），另加增值稅（如有）。	總經銷商及共同投資管理機構費用： 買賣代理股：(A 級別) 相關級別股份資產淨值之 1.10%（年率）另加增值稅（如有） 普通股：最高可達相關級別股份資產淨值之 1.35% *（年率）另加增值稅（如有）。 股東服務費： 買賣代理股：(A 級別) 相關級別股份資產淨值之 0.5（年率） 普通股：無。
132	GAMSTAY ID	IE0003001538	GAM Star 日本領先基金 -A USD	1.25%	最高可達相關級別股份資產淨值之 0.0425%（年率），另加增值稅（如有）。	總經銷商及共同投資管理機構費用： 買賣代理股：(A 級別) 相關級別股份資產淨值之 1.10%（年率）另加增值稅（如有） 普通股：最高可達相關級別股份資產淨值之 1.35% *（年率）另加增值稅（如有）。 股東服務費：

						買賣代理股:(A 級別) 相關級別資產淨值之 0.5(年率) 普通股:無。
133	GSUAUAA ID	IE00B1W3YJ08	GAM Star 美國全方位股票基金-A USD	1.35%	最高可達相關級別股份資產淨值之 0.0425%(年率), 另加增值稅 (如有)	總經銷商及 共同投資管理機構費用: 買賣代理股:(A 級別) 相關級別股份資產淨值之 1.20%(年率)另加增值稅 (如有) 普通股:最高可達相關級別股份資產淨值之 1.45% * (年率) 另加增值稅 (如有)。 股東服務費: 買賣代理股:(A 級別) 相關級別資產淨值之 0.5(年率) 普通股:無。
134	GSEEAUS ID	IE0005618750	GAM Star 歐洲股票基金-A USD	1.25%	最高可達相關級別股份資產淨值之 0.0425%(年率), 另加增值稅 (如有)	總經銷商及 共同投資管理機構費用: 買賣代理股:(A 級別) 相關級別股份資產淨值之 1.10%(年率)另加增值稅 (如有) 普通股:最高可達相關級別股份資產淨值之 1.35% * (年率) 另加增值稅 (如有)。 股東服務費: 買賣代理股:(A 級別) 相關級別資產淨值之 0.5(年率) 普通股:無。
135	JMSLXDE LX	LU0329431018	GAM 多元股票基金系列-精品股票(美元)	1.60%	屬服務費之一部分。	服務費:按級別資產淨值計算, 在台銷售級別所適用之最高年費率均為 0.50%
136	JMBIODE LX	LU0329427503	GAM 多元股票基金系列-醫療創新股票美元 E 類股	1.60%	屬服務費之一部分。	服務費:按級別資產淨值計算, 在台銷售級別所適用之最高年費率均為 0.35%
137	JBMCQUE LX	LU0474694147	GAM 多元債券基金系列-多元化收入債券(美元)	1.00%	屬服務費之一部分。	服務費:按級別資產淨值計算, 在台銷售級別所適用之最高年費率均為 0.6%
138	JBLEMBE LX	LU0129121025	GAM 多元債券基金系列-新興市場本地貨幣債券美元 E 級別	1.40%	屬服務費之一部分。	服務費:按級別資產淨值計算, 在台銷售級別所適用之最高年費率均為 0.57%
139	FOLESCI LX	LU0823411292	BNP US SMALL CAP-I(法巴美國小型股票基金 I (美元))	0.85%	N/A	其他費用:最高為 0.20% *經計算並每月從子基金、類別或 級別的平均資產淨值扣除, 用作支付一般資產託管開支 (存管處的酬金) 及每天行政開支 (計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註

						冊、核數師成本及費用等)的費用。
140	FEINIUS LX	LU0823429237	BNP INDIA EQUITY-I USD(法巴印度股票基金 I (美元))	0.90%	N/A	其他費用:最高為0.20% *經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。
141	PARUSIC LX	LU0154245913	BNP US MID CAP-I(法巴美國中型股票基金 I (美元))	0.85%	N/A	其他費用:最高為0.20% *經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。
142	FOEQWEI LX	LU0823413744	BNP EMERGING EQ-I(法巴新興市場股票基金 I (美元))	0.90%	N/A	其他費用:最高為0.20% *經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。
143	FEGUIUS LX	LU0823435044	BNP EQT US GROWTH-I USD(法巴美國增長股票基金 I (美元))	0.75%	N/A	其他費用:最高為0.20% *經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。
144	PARUHYI LX	LU0111550496	BNP US HIGH YIELD BD-I(法巴美國高收益債券基金 I (美元))	0.55%	N/A	其他費用:最高為0.17% *經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存

						管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。
145	FLBBSIE LX	LU0823390199	BNP EMERGING BOND OPP-I(法巴新興市場精選債券基金 I (美元))	0.60%	N/A	其他費用:最高為0.30% *經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。
146	PAREMBI LX	LU0102020947	BNP EMERGING BD- IN(法巴新興市場債券基金 I (美元))	0.55%	N/A	其他費用:最高為0.17% *經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。
147	FORBLIC LX	LU0823386593	BNP LOCAL EMERG BOND-I CAP(法巴新興市場當地貨幣債券基金 I (美元))	0.60%	N/A	其他費用:最高為0.17% *經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。
148	FLBAJIE LX	LU0823379978	BNP ASIA EX JAPAN BD-I USD	0.60%	N/A	其他費用:最高為0.17% *經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。

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	JANBAII ID Equity	駿利亨德森平衡 I	0.80%	管理公司費用:最高 0.025%	0	請詳公開說明書
2	MOIUCHA LX Equity	瀚亞 M&G 收益優化 C	0.75%	0.4	0	請詳公開說明書
3	PUK3743 LX Equity	法巴美元貨幣市場 C	0.50%	0.15	0	請詳公開說明書
4	DWSCNE2 LX Equity	DWS 投資可轉債 USD FCH	0.65%	費用確切金額載於投資公司之年度報告書	0	請詳公開說明書
5	SGPUTRA ID Equity	先機環球動態債券 A	1.00%	0.01	0	請詳公開說明書
6	JANFIAU ID Equity	駿利亨德森靈活入息 I	0.55%	管理公司費用:最高 0.025%	0	請詳公開說明書
7	JANSTA2 ID Equity	駿利亨德森美國短期債券	0.50%	0	0	請詳公開說明書
8	JANSVII ID Equity	駿利亨德森美國策略價值 I	0.95%	管理公司費用:最高 0.025%	0	請詳公開說明書
9	HHEI2HU LX Equity	駿利亨德森歐元高收益 I	0.75%	不超過 0.65%	請詳公開說明書	請詳公開說明書
10	JANGLII ID Equity	駿利亨德森生命科技 I	1.50%	管理公司費用:最高 0.025%	0	請詳公開說明書

資料日期：2021/08/31

註：上述各子標的費用率係以 2021 年 8 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. 兆豐國際投信全委代操發拉利投資帳戶 - (股數)(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：兆豐國際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 / 債券、貨幣配置比重 0~100%；股票、高收益債投資比重上限 70%。

四、投資目標/選定理由：

追求長期穩定報酬率，並控制波動度小於股票。配合全球總經趨勢，搭配最適化股、債投資比例，全球股、債靈活混合配置。債券、貨幣配置比重 0~100%；股票、高收益債投資比重上限 70%。

五、基金型態/計價幣別：開放式/美元

六、核准發行總面額/目前資產規模：不適用/69.81 百萬新臺幣

七、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)

八、基金經理人：葉雲亮 學歷：淡江大學/管理科學碩士，經歷：現任兆豐國際全權委託投資經理人、三商美邦人壽/國際權益部/投資經理人、富邦投信/固定收益投資處/投資經理人。

(近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規規定之處分情形。)

九、基金投資績效(%)、風險係數(標準差(%))及風險等級：(至 2021/08/31 止，資料來源：兆豐國際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	3.37	5.65	6.84	n.a.	RR4

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

十、證券投資信託事業(總代理)地址：台北市中正區衡陽路 91 號 8 樓

十一、投資標的詳細資訊及近十二個月之收益分配來源組成表：請參閱「全權委託投資帳戶月報」
(<https://www.chubblife-vul.com.tw/acelifevul/house/dFund.do>)。

十二、委託報酬：不多於 1%

十三、委託資產定期提減(撥回)

(一) 提減(撥回)資產來源：資產撥回來源包含所投資股、債基金之配息、資本利得，亦可能為本金。

(二) 提減(撥回)機制：

(A) 固定撥回

(1) 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。

(2) 提減(撥回)機制每月一次採特定比例撥回。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元，首次撥回為帳戶成立日起滿一個月後的次月 10 日(104 年 11 月 10 日)。

每月撥回：

(a) 若基準日淨值大於 9 美元，每單位撥回 0.04167 美元，約 5%(年化率)。

(b) 若基準日淨值小於等於 9 美元，每單位撥回 0.0333 美元，約 4%(年化率)。

(3) 委託投資資產撥回基準日(T day)：預定為每月 10 日，如遇假日則順延至下一營業日。

(B) 加碼撥回

(1) 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。

(2) 提減(撥回)機制：

(a) 若基準日淨值介於 10.15 美元與 10.5 美元間，每單位撥回 0.04167 美元，加碼撥回 0.03743 美元，共撥回 0.0791 美元，約 6.5%(年化率)。

(b) 若基準日淨值大於 10.5 美元，每單位撥回 0.04167 美元，加碼撥回 0.07493 美元，共撥回 0.1166 美元，約 8%(年化率)。

(c) 加碼撥回計算基準日(T Day)：預定為每季(1、4、7、10 月)10 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	ISINcode	投資標的	經理費費率(%)	保管費費率(%)	其他費用
1	SKEMDA1 ID Equity	IE0034004030	先機新興市場債券基金 L 類累積股(美元)	1.50%	每年基金資產淨值總平均值的 0.01% 加計增值稅(如有)，惟每年最低費用為 3,500 歐元。	請詳公開說明書或投資人須知
2	SKLCEA1 ID Equity	IE00B4TQ1X64	先機新興市場本地貨幣債券基金 L 類累積股(美元)	1.50%	每年基金資產淨值總平均值的 0.01% 加計增值稅(如有)，惟每年最低費用為 3,500 歐元。	請詳公開說明書或投資人須知
3	SGPUTRA ID Equity	IE0031386414	先機環球動態債券基金 L 類累積股(美元)	1.00%	每年基金資產淨值總平均值的 0.01% 加計增值稅(如有)，惟每年最低費用為 3,500 歐元。	請詳公開說明書或投資人須知
4	SGGUACA ID Equity	IE0031387487	先機美國入息基金 L 類累積股(美元)	1.50%	每年基金資產淨值總平均值的 0.01% 加計增值稅(如有)，惟每年最低費用為 3,500 歐元。	請詳公開說明書或投資人須知
5	SGMUGCA ID Equity	IE0031385887	先機北美股票基金 L 類累積股(美元)	1.50%	每年基金資產淨值總平均值的 0.01% 加計增值稅(如有)，惟每年最低費用為 3,500 歐元。	請詳公開說明書或投資人須知
6	SGIEEA2 ID Equity	IE0032626693	先機歐洲股票基金 L 類累積股(美元)	1.50%	每年基金資產淨值總平均值的 0.01% 加計增值稅(如有)，惟每年最低費用為 3,500 歐元。	請詳公開說明書或投資人須知

7	SGACGEA ID Equity	IE0005263466	先機環球股票基金L類累積股(美元)	1.50%	每年基金資產淨值總平均值的0.01%加計增值稅(如有),惟每年最低費用為3,500歐元。	請詳公開說明書或投資人須知
8	SKGEMA1 ID Equity	IE00B53SVZ72	先機全球新興市場基金L類累積股(美元)	1.50%	每年基金資產淨值總平均值的0.01%加計增值稅(如有),惟每年最低費用為3,500歐元。	請詳公開說明書或投資人須知
9	SGCSMEA ID Equity	IE0005272640	先機中國基金L類累積股(美元)	1.50%	每年基金資產淨值總平均值的0.01%加計增值稅(如有),惟每年最低費用為3,500歐元。	請詳公開說明書或投資人須知
10	SGFPAEA ID Equity	IE0005264431	先機亞太股票基金L類累積股(美元)	1.50%	每年基金資產淨值總平均值的0.01%加計增值稅(如有),惟每年最低費用為3,500歐元。	請詳公開說明書或投資人須知
11	SKASEA1 ID Equity	IE00B54YL325	先機亞洲股票入息基金L類累積股(美元)	1.50%	每年基金資產淨值總平均值的0.01%加計增值稅(如有),惟每年最低費用為3,500歐元。	請詳公開說明書或投資人須知
12	JANHYA2 ID Equity	IE0004446971	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森高收益基金A美元累計	1.00%	N/A	請詳公開說明書或投資人須知
13	JANFIA2 ID Equity	IE0004445783	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森靈活入息基金A美元累計	1.00%	N/A	請詳公開說明書或投資人須知
14	JANSTA2 ID Equity	IE0004858563	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國短期債券基金A美元累計	0.50%	N/A	請詳公開說明書或投資人須知
15	JANSVAI ID Equity	IE0001256803	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國價值中小基金A美元累計	1.00%	N/A	請詳公開說明書或投資人須知
16	JANRMAD ID Equity	IE0032746863	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森英達美國重點基金A美元累計	1.00%	N/A	請詳公開說明書或投資人須知
17	JANCRA1 ID Equity	IE0031027877	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國研究基金A美元累計	1.00%	N/A	請詳公開說明書或投資人須知
18	JANTWA1 ID Equity	IE0004445239	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國40基金A美元累計	1.25%	N/A	請詳公開說明書或投資人須知
19	JANVTA1 ID Equity	IE0009354923	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國創業基金A美元累計	1.50%	N/A	請詳公開說明書或投資人須知
20	JANACA1 ID Equity	IE0004444828	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森策略Alpha基金A美元累計	1.25%	N/A	請詳公開說明書或投資人須知
21	JANREA2 ID Equity	IE0033534557	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球房地產股票收益基金A2美元	1.25%	N/A	請詳公開說明書或投資人須知
22	JANGLA1 ID Equity	IE0009355771	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球生命科技基金A美元累計	1.50%	N/A	請詳公開說明書或投資人須知
23	JANGRAD ID Equity	IE00B1187X13	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球研究基金A美元累計	1.25%	N/A	請詳公開說明書或投資人須知
24	JANGTA1 ID Equity	IE0009356076	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球科技基金A美元累計	1.50%	N/A	請詳公開說明書或投資人須知
25	JANBAA1 ID Equity	IE0004445015	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金A美元累計	1.00%	N/A	請詳公開說明書或投資人須知
26	HELA2HU LX Equity	LU1039938227	駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金A2-美元避險	1.20%	每年不超過相關基金資產價值的0.65%,以及單筆交易分別不超過120英鎊(約190美元)。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。	請詳公開說明書或投資人須知
27	HHPA2AH LX Equity	LU0974284688	駿利亨德森遠見基金-泛歐股票基金A2-美元避險	1.20%	每年不超過相關基金資產價值的0.65%,以及單筆交易分別不超過120英鎊(約190美元)。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。	請詳公開說明書或投資人須知
28	HHPA2HU LX Equity	LU1059379971	駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金A2-美元避險	1.20%	每年不超過相關基金資產價值的0.65%,以及單筆交易分別不超過120英鎊(約190美元)。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。	請詳公開說明書或投資人須知
29	HESA2HU LX Equity	LU1169991020	駿利亨德森遠見基金-泛歐小型公司基金A2-美元避險	1.20%	每年不超過相關基金資產價值的0.65%,以及單筆交易分別不超過120英鎊(約190美元)。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。	請詳公開說明書或投資人須知
30	HJA2AHU LX Equity	LU0976556935	駿利亨德森遠見基金-日本小型公司基金A2-美元避險	1.20%	每年不超過相關基金資產價值的0.65%,以及單筆交易分別不超過120英鎊(約190美元)。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。	請詳公開說明書或投資人須知

31	HENJPDI LX Equity	LU0011889929	駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 A2-美元	1.20%	每年不超過相關基金資產價值的 0.65%，以及單筆交易分別不超過 120 英鎊（約 190 美元）。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。	請詳公開說明書或投資人須知
32	HENGLTI LX Equity	LU0070992663	駿利亨德森遠見基金-全球科技領先基金 A2 美元	1.20%	每年不超過相關基金資產價值的 0.65%，以及單筆交易分別不超過 120 英鎊（約 190 美元）。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。	請詳公開說明書或投資人須知
33	HHGPEA2 LX Equity	LU0209137388	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金	1.20%	每年不超過相關基金資產價值的 0.65%，以及單筆交易分別不超過 120 英鎊（約 190 美元）。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。	請詳公開說明書或投資人須知
34	HHAIACC LX Equity	LU0264606111	駿利亨德森遠見基金-亞洲股息收益基金 A2-美元	1.20%	每年不超過相關基金資產價值的 0.65%，以及單筆交易分別不超過 120 英鎊（約 190 美元）。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。	請詳公開說明書或投資人須知
35	HENAPAA LX Equity	LU0229494975	駿利亨德森遠見基金-亞太地產收益基金 A2 美元	1.20%	每年不超過相關基金資產價值的 0.65%，以及單筆交易分別不超過 120 英鎊（約 190 美元）。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。	請詳公開說明書或投資人須知
36	PUK3743 LX Equity	LU0012186622	法巴美元貨幣市場基金	0.50%	最高為 0.15% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除，用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
37	PARBRCC LX Equity	LU0265266980	法巴巴西股票基金	1.75%	最高為 0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除，用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
38	FORESCC LX Equity	LU0823410997	法巴美國小型股票基金	1.75%	最高為 0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除，用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
39	FEINCCU LX Equity	LU0823428932	法巴印度股票基金	1.75%	最高為 0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除，用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
40	PARUSMC LX Equity	LU0154245756	法巴美國中型股票基金	1.75%	最高為 0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除，用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
41	GEQ4526 LX Equity	LU0823413587	法巴全球新興市場股票基金	1.75%	最高為 0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除，用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
42	PARLACC LX Equity	LU0075933415	法巴拉丁美洲股票基金	1.75%	最高為 0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除，用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
43	PVJSHUS LX Equity	LU0950372671	法巴日本小型股票基金	1.75%	最高為 0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除，用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知

44	BNPWCR LX Equity	LU0823416689	法巴健康護理創新股票基金	1.50%	最高為0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
45	INTECUS LX Equity	LU0823417653	法巴優化波動全球股票基金	1.50%	最高為0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
46	BNPEWU LX Equity	LU0823414478	法巴能源轉型股票基金	1.50%	最高為0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
47	PARCRUM LX Equity	LU1022397928	法巴歐洲股息股票基金	1.50%	最高為0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
48	FEGUCCE LX Equity	LU0823434583	法巴美國增長股票基金	1.50%	最高為0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
49	PARWCA LX Equity	LU0823421333	法巴科技創新股票基金	1.50%	最高為0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
50	BLIRCCU LX Equity	LU0823431563	法巴俄羅斯股票基金	1.75%	最高為0.40% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
51	PARUHYC LX Equity	LU0111549480	法巴美國高收益債券基金	1.20%	最高為0.30% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
52	FLBBSCC LX Equity	LU0823389852	法巴新興市場精選債券基金	1.50%	最高為0.30% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
53	PAREMBC LX Equity	LU0089276934	法巴新興市場債券基金	1.25%	最高為0.30% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
54	PUK3724 LX Equity	LU0012182399	法巴美元短期債券基金	0.50%	最高為0.25% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存	請詳公開說明書或投資人須知

					管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	
55	FORBLCC LX Equity	LU0823386163	法巴新興市場當地貨幣債券基金	1.40%	最高為0.30% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
56	BNPCHUM LX Equity	LU0950369370	法巴全球高收益債券基金	1.20%	最高為0.30% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
57	FLBAJCC LX Equity	LU0823379622	法巴亞洲(日本除外)債券基金	1.25%	最高為0.30% (*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。)	請詳公開說明書或投資人須知
58	PRUASBA LX Equity	LU0154355936	瀚亞投資-亞洲債券基金	1.00%	約每年基金淨資產價值之0.0193%	請詳公開說明書或投資人須知
59	IOFAINA LX Equity	LU0315181726	瀚亞投資-亞太基礎建設股票基金	1.50%	約每年基金淨資產價值之0.1342%	請詳公開說明書或投資人須知
60	IOFALBU LX Equity	LU0315179829	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金	1.25%	約每年基金淨資產價值之0.0514%	請詳公開說明書或投資人須知
61	IOFIEAA LX Equity	LU0307460401	瀚亞投資-印度股票基金	1.50%	約每年基金淨資產價值之0.1203%	請詳公開說明書或投資人須知
62	IOFINEA LX Equity	LU0307460823	瀚亞投資-印尼股票基金	1.50%	約每年基金淨資產價值之0.1017%	請詳公開說明書或投資人須知
63	IOFUBAU LX Equity	LU0326391868	瀚亞投資-美國複合收益債券基金	1.25%	約每年基金淨資產價值之0.0368%	請詳公開說明書或投資人須知
64	PRUUIGA LX Equity	LU0149983909	瀚亞投資-美國優質債券基金	1.25%	約每年基金淨資產價值之0.0164%	請詳公開說明書或投資人須知
65	MOIUAHA LX Equity	LU1670725347	M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Optimal Income Fund	1.25%	最高不超過每年基金淨資產價值之0.40%,另有保管交易費每筆5歐元至100歐元不等,依交易種類與涉及國家而定	請詳公開說明書或投資人須知
66	IOEMBAU LX Equity	LU0640798913	瀚亞投資-全球新興市場債券基金	1.25%	約每年基金淨資產價值之0.021%	請詳公開說明書或投資人須知
67	PRUUHIA LX Equity	LU0149982760	瀚亞投資-美國特優級債券基金	1.25%	約每年基金淨資產價值之0.0123%	請詳公開說明書或投資人須知
68	PRUHYBA LX Equity	LU0149984543	瀚亞投資-美國高收益債券基金	1.25%	約每年基金淨資產價值之0.0214%	請詳公開說明書或投資人須知
69	IOFCBAU LX Equity	LU0326392247	瀚亞投資-優質公司債基金	0.90%	約每年基金淨資產價值之0.0127%	請詳公開說明書或投資人須知
70	DWSBPA2 LX Equity	LU0273227784	DWS 投資全球新興市場股票	1.50%	請參閱投資人須知(六)之費用率中計算。	請詳公開說明書或投資人須知
71	DWSCEA2 LX Equity	LU0273164177	DWS 投資中國股票	1.70%	請參閱投資人須知(六)之費用率中計算。	請詳公開說明書或投資人須知
72	DWSTAA2 LX Equity	LU0273161231	DWS 投資亞洲首選	1.50%	請參閱投資人須知(六)之費用率中計算。	請詳公開說明書或投資人須知
73	DWSASA2 LX Equity	LU0273161744	DWS 投資亞洲中小型基金	1.50%	請參閱投資人須知(六)之費用率中計算。	請詳公開說明書或投資人須知
74	DWIGAA2 LX Equity	LU0273164847	DWS 投資全球神農	1.50%	請參閱投資人須知(六)之費用率中計算。	請詳公開說明書或投資人須知

75	DWGPMA2 LX Equity	LU0273165570	DWS 投資黃金貴金屬股票	1.50%	請參閱投資人須知(六)之費用率中計算。	請詳公開說明書或投資人須知
76	DWSCNA2 LX Equity	LU0273170141	DWS 投資可轉債	1.20%	請參閱投資人須知(六)之費用率中計算。	請詳公開說明書或投資人須知
77	DWSEEA2 LX Equity	LU0273160340	DWS 投資歐洲首選	1.50%	請參閱投資人須知(六)之費用率中計算。	請詳公開說明書或投資人須知
78	DITPA2H LX Equity	LU0544572604	DWS 投資全球高股息	1.50%	請參閱投資人須知(六)之費用率中計算。	請詳公開說明書或投資人須知
79	SPITAR2 LX Equity	LU0299357342	歐義銳榮義大利卓越股票基金	1.50%	最高為每年子基金資產淨值之 0.25%。	請詳公開說明書或投資人須知
80	SPEQTR2 LX Equity	LU0299359710	歐義銳榮中國股票基金	1.50%	最高為每年子基金資產淨值之 0.25%。	請詳公開說明書或投資人須知
81	EUREFR2 LX Equity	LU0299361534	歐義銳榮環球智慧股票基金	1.50%	最高為每年子基金資產淨值之 0.25%。	請詳公開說明書或投資人須知
82	SPBEMR2 LX Equity	LU0299363662	歐義銳榮新興市場債券基金	1.20%	最高為每年子基金資產淨值之 0.25%。	請詳公開說明書或投資人須知
83	SPIOBR2 LX Equity	LU0299921006	歐義銳榮新興動力股票基金	1.50%	最高為每年子基金資產淨值之 0.25%。	請詳公開說明書或投資人須知
84	EUESRH2 LX Equity	LU1240313202	歐義銳榮歐洲中小型股基金	1.70%	最高為每年子基金資產淨值之 0.25%。	請詳公開說明書或投資人須知
85	EURARU2 LX Equity	LU1240313467	歐義銳榮靈活策略入息基金	1.80%	最高為每年子基金資產淨值之 0.25%。	請詳公開說明書或投資人須知
86	EXEHRU2 LX Equity	LU1240313897	歐義銳榮歐洲高收益基金	1.20%	最高為每年子基金資產淨值之 0.25%。	請詳公開說明書或投資人須知
87	AXAUHYA LX Equity	LU0276014999	安盛環球基金-美國高收益債券基金	1.50%	含於應用服務費，最高之年費率為相關股份類別淨資產價值的 0.50% (本費用包含保管費、行政管理人費用及其他相關費用，詳細支付內容請參閱公開說明書 - 子基金成本附註)	請詳公開說明書或投資人須知
88	AXAFEAH LX Equity	LU1042830981	安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A Cap (美元避險)	1.50%	含於應用服務費，最高之年費率為相關股份類別淨資產價值的 0.50% (本費用包含保管費、行政管理人費用及其他相關費用，詳細支付內容請參閱公開說明書 - 子基金成本附註)	請詳公開說明書或投資人須知
89	AXAFEAU LX Equity	LU0327690045	安盛環球基金-泛靈頓新興市場基金 A Cap	1.70%	含於應用服務費，最高之年費率為相關股份類別淨資產價值的 0.50% (本費用包含保管費、行政管理人費用及其他相關費用，詳細支付內容請參閱公開說明書 - 子基金成本附註)	請詳公開說明書或投資人須知
90	AXARUEB ID Equity	IE0004345025	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡美國大型企業 Alpha 基金 B	1.35%	按平均每日淨資產計算，不超過平均淨資產之 0.05%。	請詳公開說明書或投資人須知
91	AXARPCB ID Equity	IE0004314401	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡亞太(日本除外)大型企業 Alpha 基金 B	1.35%	按平均每日淨資產計算，不超過平均淨資產之 0.05%。	請詳公開說明書或投資人須知
92	AXARGSB ID Equity	IE0004324657	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡環球小型企業 Alpha 基金 B	1.50%	按平均每日淨資產計算，不超過平均淨資產之 0.05%。	請詳公開說明書或投資人須知
93	AXARGE ID Equity	IE0004318048	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡環球大型企業 Alpha 基金 B	1.35%	按平均每日淨資產計算，不超過平均淨資產之 0.05%。	請詳公開說明書或投資人須知
94	AXARPSB ID Equity	IE0004334029	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡亞太(日本除外)國家小型企業 Alpha 基金 B	1.50%	按平均每日淨資產計算，不超過平均淨資產之 0.05%。	請詳公開說明書或投資人須知
95	MOIUCHA LX Equity	LU1670725776	瀚亞投資-M&G 收益優化基金 C(美元避險)	0.75%	最高不超過每年基金淨資產價值之 0.40%，另有保管交易費每筆 5 歐元至 100 歐元不等，依交易種類與涉及國家而定	請詳公開說明書或投資人須知
96	ESABDBU LX Equity	LU0845999480	瀚亞投資-亞洲債券基金 B(美元)	0.60%	約每年基金淨資產價值之 0.0211%	請詳公開說明書或投資人須知
97	PRUASBD LX Equity	LU0154356231	瀚亞投資-亞洲債券基金 C(美元)	0.50%	約每年基金淨資產價值之 0.0211%	請詳公開說明書或投資人須知

98	ESALBBU LX Equity	LU0865488521	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 B(美元)	0.63%	約每年基金淨資產價值之 0.0444%	請詳公開說明書或投資人須知
99	ESALCUI LX Equity	LU0801101469	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 C(美元)	0.50%	約每年基金淨資產價值之 0.0444%	請詳公開說明書或投資人須知
100	ESUHYBU LX Equity	LU0846000320	瀚亞投資-美國高收益債券基金 B(美元)	0.75%	約每年基金淨資產價值之 0.0121%	請詳公開說明書或投資人須知
101	PRUUYHB LX Equity	LU0149984626	瀚亞投資-美國高收益債券基金 C(美元)	0.63%	約每年基金淨資產價值之 0.0121%	請詳公開說明書或投資人須知
102	ESUSCBU LX Equity	LU0865489172	瀚亞投資-優質公司債基金 B(美元)	0.55%	約每年基金淨資產價值之 0.0132%	請詳公開說明書或投資人須知
103	ESUACUI LX Equity	LU0806289350	瀚亞投資-優質公司債基金 C(美元)	0.45%	約每年基金淨資產價值之 0.0132%	請詳公開說明書或投資人須知
104	DWSTDE2 LX Equity	LU0329761406	DWS 投資新興市場高股息 USD FC	0.75%	保管費之金額通常視所保管之資產而定(不包括存託機構發生之交易成本)。投資公司與存託機構應在存託機構合約書中,依據盧森堡之市場慣例明訂該費用之金額。收受費用確切金額載於投資公司之年度報告書	請詳公開說明書或投資人須知
105	DWSBPE2 LX Equity	LU0273227354	DWS 投資全球新興市場股票 USD FC	0.75%	保管費之金額通常視所保管之資產而定(不包括存託機構發生之交易成本)。投資公司與存託機構應在存託機構合約書中,依據盧森堡之市場慣例明訂該費用之金額。收受費用確切金額載於投資公司之年度報告書	請詳公開說明書或投資人須知
106	DWSCEE2 LX Equity	LU0273176932	DWS 投資中國股票 USD FC	0.85%	保管費之金額通常視所保管之資產而定(不包括存託機構發生之交易成本)。投資公司與存託機構應在存託機構合約書中,依據盧森堡之市場慣例明訂該費用之金額。收受費用確切金額載於投資公司之年度報告書	請詳公開說明書或投資人須知
107	DWSTAE2 LX Equity	LU0273174648	DWS 投資亞洲首選 USD FC	0.75%	保管費之金額通常視所保管之資產而定(不包括存託機構發生之交易成本)。投資公司與存託機構應在存託機構合約書中,依據盧森堡之市場慣例明訂該費用之金額。收受費用確切金額載於投資公司之年度報告書	請詳公開說明書或投資人須知
108	DWSASE2 LX Equity	LU0273175025	DWS 投資亞洲中小型基金 USD FC	0.75%	保管費之金額通常視所保管之資產而定(不包括存託機構發生之交易成本)。投資公司與存託機構應在存託機構合約書中,依據盧森堡之市場慣例明訂該費用之金額。收受費用確切金額載於投資公司之年度報告書	請詳公開說明書或投資人須知
109	DWIGAE2 LX Equity	LU0273177401	DWS 投資全球神農 USD FC	0.75%	保管費之金額通常視所保管之資產而定(不包括存託機構發生之交易成本)。投資公司與存託機構應在存託機構合約書中,依據盧森堡之市場慣例明訂該費用之金額。收受費用確切金額載於投資公司之年度報告書	請詳公開說明書或投資人須知
110	DWSCNE2 LX Equity	LU0273179522	DWS 投資可轉債 USD FCH	0.65%	保管費之金額通常視所保管之資產而定(不包括存託機構發生之交易成本)。投資公司與存託機構應在存託機構合約書中,依據盧森堡之市場慣例明訂該費用之金額。收受費用確切金額載於投資公司之年度報告書	請詳公開說明書或投資人須知
111	DEHYUC LX Equity	LU0911036480	DWS 投資歐洲高收益公司債 USD FCH	0.65%	保管費之金額通常視所保管之資產而定(不包括存託機構發生之交易成本)。投資公司與存託機構應在存託機構合約書中,依據盧森堡之市場慣例明訂該費用之金額。收受費用確切金額載於投資公司之年度報告書	請詳公開說明書或投資人須知
112	JANHYIU ID	IE00B59RGT74	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森高收益基金 I2 美元	0.65%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
113	JANFIAU ID	IE00B6Y7ZF85	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森靈活入息基金 I2 美元	0.55%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
114	JANSVII ID	IE0001426232	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國價值中小基金 I2 美元	0.95%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
115	JANRMID ID	IE0032747168	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森英達美國重點基金 I2 美元	0.95%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。

116	JANCR11 ID	IE0031139383	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國研究基金 I2 美元	0.95%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
117	JANTW11 ID	IE0009532239	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國 40 基金 I2 美元	0.95%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
118	JANVT11 ID	IE0009534508	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國創業基金 I2 美元	1.50%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
119	JANAC11 ID	IE0009514872	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森策略 Alpha 基金 I2 美元	0.95%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
120	JANGL11 ID	IE0002141913	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球生命科技基金 I2 美元	1.50%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
121	JANGRID ID Equity	IE00B1188382	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球研究基金 I2 美元	1.00%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
122	JANGT11 ID Equity	IE0002175093	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球科技創新基金 I2 美元	1.50%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
123	JANBA11 ID Equity	IE0009515622	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金 I2 美元	0.80%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。 管理公司費用:最高 0.025%	請詳公開說明書或投資人須知「收費和費用」一節之規定。
124	HENJPIA LX Equity	LU0196035983	駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 I2 美元	1.00%	每年不超過相關基金資產價值的 0.65%，以及單筆交易分別不超過 120 英鎊（約 190 美元）。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。針對 I 類股份股東收取之保管費用，將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分。	除與投資集合式投資事業體相關的費用外，其他費用將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分，向 I 類股份股東收取。其他費用請參考公開說明書中譯本「費用、收費和支出」一節。
125	HENGTIU LX Equity	LU0196035553	駿利亨德森遠見基金-全球科技領先基金 I2 美元	1.00%	每年不超過相關基金資產價值的 0.65%，以及單筆交易分別不超過 120 英鎊（約 190 美元）。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。針對 I 類股份股東收取之保管費用，將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分。	除與投資集合式投資事業體相關的費用外，其他費用將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分，向 I 類股份股東收取。其他費用請參考公開說明書中譯本「費用、收費和支出」一節。

126	HHGPE12 LX Equity	LU0209137628	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 I2 美元	1.00%	每年不超過相關基金資產價值的 0.65%，以及單筆交易分別不超過 120 英鎊（約 190 美元）。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。針對 I 類股份股東收取之保管費用，將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分。	除與投資集合式投資事業體相關的費用外，其他費用將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分，向 I 類股份股東收取。其他費用請參考公開說明書中譯本「費用、收費和支出」一節。
127	HHAFIUA LX Equity	LU0264606467	駿利亨德森遠見基金-亞洲股息收益基金 I2 美元	1.00%	每年不超過相關基金資產價值的 0.65%，以及單筆交易分別不超過 120 英鎊（約 190 美元）。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。針對 I 類股份股東收取之保管費用，將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分。	除與投資集合式投資事業體相關的費用外，其他費用將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分，向 I 類股份股東收取。其他費用請參考公開說明書中譯本「費用、收費和支出」一節。
128	HENAPAI LX Equity	LU0229495352	駿利亨德森遠見基金-亞太地產收益基金 I2 美元	1.00%	每年不超過相關基金資產價值的 0.65%，以及單筆交易分別不超過 120 英鎊（約 190 美元）。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。針對 I 類股份股東收取之保管費用，將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分。	除與投資集合式投資事業體相關的費用外，其他費用將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分，向 I 類股份股東收取。其他費用請參考公開說明書中譯本「費用、收費和支出」一節。
129	DITPDE2 LX	LU0507266574	DWS 投資全球高股息	0.75%	保管費之金額通常視所保管之資產而定（不包括存託機構發生之交易成本）。投資公司與存託機構應在存託機構合約書中，依據盧森堡之市場慣例明訂該費用之金額。收受費用確切金額載於投資公司之年度報告書	請詳公開說明書或投資人須知
130	HHEI2HU LX	LU0828818913	駿利亨德森遠見基金-歐元高收益債券基金 I2 美元避險	0.75%	每年不超過相關基金資產價值的 0.65%，以及單筆交易分別不超過 120 英鎊（約 190 美元）。實際支付的費用將在基金半年報和年報中揭露。針對 I 類股份股東收取之保管費用，將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分。	除與投資集合式投資事業體相關的費用外，其他費用將包括在上述「管理費」所載之管理費之一部分，向 I 類股份股東收取。其他費用請參考公開說明書中譯本「費用、收費和支出」一節。
131	GAMCUAA ID	IE00B1W3X048	GAM Star 中華股票基金 -A USD	1.25%	最高可達相關級別股份資產淨值之 0.21（年率），另加增值稅（如有）。	總經銷商及共同投資管理機構費用： 買賣代理股：(A 級別) 相關級別股份資產淨值之 1.10%（年率）另加增值稅（如有） 普通股：最高可達相關級別股份資產淨值之 1.35% *（年率）另加增值稅（如有）。 股東服務費： 買賣代理股：(A 級別) 相關級別資產

						淨值之 0.5(年率) 普通股:無。
132	GAMSTAY ID	IE0003001538	GAM Star 日本領先基金 -A USD	1.25%	最高可達相關級別股份資產淨值 之 0.0425%(年率),另加增值稅(如有)	總經銷商及共同投 資管理機構費用: 買賣代理股:(A級 別)相關級別股份 資產淨值之 1.10%(年率)另加 增值稅(如有) 普通股:最高可達相 關級別股份資產淨 值之 1.35%*(年 率)另加增值稅 (如有)。 股東服務費: 買賣代理股:(A級 別)相關級別資產 淨值之 0.5(年率) 普通股:無。
133	GSUAUA ID	IE00B1W3YJ08	GAM Star 美國全方位股 票基金-A USD	1.35%	最高可達相關級別股份資產淨值 之 0.0425%(年率),另加增值稅(如有)	總經銷商及共同投 資管理機構費用: 買賣代理股:(A級 別)相關級別股份 資產淨值之 1.20%(年率)另加 增值稅(如有) 普通股:最高可達相 關級別股份資產淨 值之 1.45%*(年 率)另加增值稅 (如有)。 股東服務費: 買賣代理股:(A級 別)相關級別資產 淨值之 0.5(年率) 普通股:無。
134	GSEEAUS ID	IE0005618750	GAM Star 歐洲股票基金 -A USD	1.25%	最高可達相關級別股份資產淨值 之 0.0425%(年率),另加增值稅(如有)	總經銷商及共同投 資管理機構費用: 買賣代理股:(A級 別)相關級別股份 資產淨值之 1.10%(年率)另加 增值稅(如有) 普通股:最高可達相 關級別股份資產淨 值之 1.35%*(年 率)另加增值稅 (如有)。 股東服務費: 買賣代理股:(A級 別)相關級別資產 淨值之 0.5(年率) 普通股:無。
135	JMSLXDE LX	LU0329431018	GAM 多元股票基金系列- 精品股票(美元)	1.60%	屬服務費之一部分。	服務費:按級別資 產淨值計算,在台 銷售級別所適用之 最高年費率均為 0.50%
136	JMBIODE LX	LU0329427503	GAM 多元股票基金系列- 醫療創新股票美元 E 類 股	1.60%	屬服務費之一部分。	服務費:按級別資 產淨值計算,在台 銷售級別所適用之 最高年費率均為 0.35%
137	JBMCQUE LX	LU0474694147	GAM 多元債券基金系列- 多元化收入債券(美元)	1.00%	屬服務費之一部分。	服務費:按級別資 產淨值計算,在台 銷售級別所適用之 最高年費率均為 0.6%
138	JBLEMBE LX	LU0129121025	GAM 多元債券基金系列 -新興市場本地貨幣債 券美元 E 級別	1.40%	屬服務費之一部分。	服務費:按級別資 產淨值計算,在台 銷售級別所適用之 最高年費率均為 0.57%

139	FOLESCI LX	LU0823411292	BNP US SMALL CAP-I(法巴美國小型股票基金 I (美元))	0.85%	N/A	其他費用:最高為0.20% *經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。
140	FEINIUS LX	LU0823429237	BNP INDIA EQUITY-I USD(法巴印度股票基金 I (美元))	0.90%	N/A	其他費用:最高為0.20% *經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。
141	PARUSIC LX	LU0154245913	BNP US MID CAP-I(法巴美國中型股票基金 I (美元))	0.85%	N/A	其他費用:最高為0.20% *經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。
142	FOEQWEI LX	LU0823413744	BNP EMERGING EQ-I(法巴新興市場股票基金 I (美元))	0.90%	N/A	其他費用:最高為0.20% *經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。
143	FEGUIUS LX	LU0823435044	BNP EQT US GROWTH-I USD(法巴美國增長股票基金 I (美元))	0.75%	N/A	其他費用:最高為0.20% *經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算

						資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。
144	PARUHYI LX	LU0111550496	BNP US HIGH YIELD BD-I(法巴美國高收益債券基金 I (美元))	0.55%	N/A	其他費用:最高為0.17% *經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。
145	FLBBSIE LX	LU0823390199	BNP EMERGING BOND OPP-I(法巴新興市場精選債券基金 I (美元))	0.60%	N/A	其他費用:最高為0.30% *經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。
146	PAREMBI LX	LU0102020947	BNP EMERGING BD-IN(法巴新興市場債券基金 I (美元))	0.55%	N/A	其他費用:最高為0.17% *經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。
147	FORBLIC LX	LU0823386593	BNP LOCAL EMERG BOND-I CAP(法巴新興市場當地貨幣債券基金 I (美元))	0.60%	N/A	其他費用:最高為0.17% *經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除,用作支付一般資產託管開支(存管處的酬金)及每天行政開支(計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等)的費用。
148	FLBAJIE LX	LU0823379978	BNP ASIA EX JAPAN BD-I USD	0.60%	N/A	其他費用:最高為0.17%

										*經計算並每月從子基金、類別或級別的平均資產淨值扣除，用作支付一般資產託管開支（存管處的酬金）及每天行政開支（計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等）的費用。
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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	JANBAII ID Equity	駿利亨德森平衡 I	0.80%	管理公司費用:最高 0.025%	0	請詳公開說明書
2	MOIUCHA LX Equity	瀚亞 M&G 收益優化 C	0.75%	0.4	0	請詳公開說明書
3	PUK3743 LX Equity	法巴美元貨幣市場 C	0.50%	0.15	0	請詳公開說明書
4	DWSCNE2 LX Equity	DWS 投資可轉債 USD FCH	0.65%	費用確切金額載於投資公司之年度報告書	0	請詳公開說明書
5	SGPUTRA ID Equity	先機環球動態債券 A	1.00%	0.01	0	請詳公開說明書
6	JANFIAU ID Equity	駿利亨德森靈活入息 I	0.55%	管理公司費用:最高 0.025%	0	請詳公開說明書
7	JANSTA2 ID Equity	駿利亨德森美國短期債券	0.50%	0	0	請詳公開說明書
8	JANSVII ID Equity	駿利亨德森美國策略價值 I	0.95%	管理公司費用:最高 0.025%	0	請詳公開說明書
9	HHEI2HU LX Equity	駿利亨德森歐元高收益 I	0.75%	不超過 0.65%	請詳公開說明書	請詳公開說明書
10	JANGLII ID Equity	駿利亨德森生命科技 I	1.50%	管理公司費用:最高 0.025%	0	請詳公開說明書

資料日期：2021/08/31

註：上述各子標的費用率係以 2021 年 8 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

3. 復華投信全委代操戰略贏家價值投資組合-累積

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：

- 一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：復華證券投資信託股份有限公司
- 二、受委託經營全權委託投資業務之事業最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：無
- 三、基金種類/配置比例：類全委型 / 依據每月 OECD 綜合領先指標之相對狀況決定配置於美歐投資資金之相對比率並進行配置，當波動率指標出現賣出訊號時，投資經理人原則上將轉換投資組合為債券型投資標的或持有全部或部份現金，債券型投資標的或現金之配置係由投資經理人依市場狀況進行。
- 四、投資目標/選定理由：

本全權委託帳戶係以 70%「Shiller Barclays CAPE US Sector TR USD netIndex (BXIICSTN Index)」+ 30%「Shiller Barclays CAPE Europe Sector TR EUR Index (BXIIESTE Index)」之美元計價報酬率為績效標準(benchmark)。本全委帳戶原則上將參考 OECD 美國

綜合領先指標(OECD US CLI)與 OECD 歐洲綜合領先指標(OECD EU CLI)之相對狀況，決定配置於美歐投資資金之相對比率並進行配置。為規避下檔風險，當綜合考量美國及歐洲經濟指標訊號及波動率指標訊號出現賣出訊號時，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。惟投資經理人得配合經濟景氣及市場變化狀況，動態調整上述機制，以達到超越績效標準之表現；並得預留部分現金以維持帳戶所需之流動性。

五、基金型態/ 計價幣別：開放式/ 美元

六、核准發行總面額/ 目前資產規模：不適用/ 318.83 百萬新臺幣

七、投資地理分佈：主要投資於美國、歐洲(投資海外)

八、基金經理人：林昆毅 學歷：台灣大學財務金融學系、台灣大學財務金融研究所，經歷：(一)復華投信：103 年 4 月~迄今，董事長室、股票研究處、全權委託處、基金經理人 (二)全球人壽投資管理處、不動產管理處

(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規定之處分情形。)

九、基金投資績效(%)、風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2021/08/31 止，資料來源：復華證券投資信託股份有限公司)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	26.99	48.37	38.22	n.a.	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市八德路二段 308 號 8 樓

十一、投資標的詳細資訊及近十二個月之收益分配來源組成表：請參閱「全權委託投資帳戶月報」
(<https://www.chubblife-vul.com.tw/acelifevul/house/dFund.do>)。

十二、委託報酬：不多於 1%

參、可供投資帳戶投資之子基金明細

序號	Bloomberg ticker	ISIN code	投資標的	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	XLU UP Equity	US81369Y8865	Utilities Select Sector SPDR Fund	0.12	0
2	XLP UP Equity	US81369Y3080	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.12	0
3	XLF UP Equity	US81369Y6059	Financial Select Sector SPDR Fund	0.12	0
4	XLB UP Equity	US81369Y1001	Materials Select Sector SPDR Fund	0.12	0
5	XLK UP Equity	US81369Y8030	Technology Select Sector SPDR Fund	0.12	0
6	XLV UP Equity	US81369Y2090	Health Care Select Sector SPDR Fund	0.12	0
7	XLE UP Equity	US81369Y5069	Energy Select Sector SPDR Fund	0.12	0
8	XLY UP Equity	US81369Y4070	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.12	0
9	XLI UP Equity	US81369Y7040	Industrial Select Sector SPDR Fund	0.12	0
10	IYR UP Equity	US4642877397	iShares U.S. Real Estate ETF	0.41	0
11	VPU UP Equity	US92204A8760	VANGUARD UTILITIES ETF	0.1	0
12	VDC UP Equity	US92204A2078	Vanguard Consumer Staples ETF	0.1	0
13	VFH UP Equity	US92204A4058	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.1	0
14	VAW UP Equity	US92204A8018	VANGUARD MATERIALS ETF	0.1	0
15	VGT UP Equity	US92204A7028	Vanguard Information Technology ETF	0.1	0
16	VHT UP Equity	US92204A5048	VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.1	0
17	VDE UP Equity	US92204A3068	VANGUARD ENERGY ETF	0.1	0
18	VCR UP Equity	US92204A1088	Vanguard Consumer Discretionary ETF	0.1	0
19	VIS UP Equity	US92204A6038	VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.1	0
20	VNQ UP Equity	US9229085538	VANGUARD REIT ETF	0.12	0
21	STU FP Equity	IE00BKWQP07	SPDR MSCI Europe Utilities UCITS ETF	0.23	0
22	STS FP Equity	IE00BKWQ0D84	SPDR MSCI Europe Consumer Staples UCITS ETF	0.23	0

23	STZ FP Equity	IE00BKWQ0G16	SPDR MSCI Europe Financials UCITS ETF	0.23	0
24	STP FP Equity	IE00BKWQ0L68	SPDR MSCI Europe Materials UCITS ETF	0.23	0
25	STK FP Equity	IE00BKWQ0K51	SPDR MSCI Europe Technology UCITS ETF	0.23	0
26	STW FP Equity	IE00BKWQ0H23	SPDR MSCI Europe Health Care UCITS ETF	0.23	0
27	STN FP Equity	IE00BKWQ0F09	SPDR MSCI Europe Energy UCITS ETF	0.23	0
28	STR FP Equity	IE00BKWQ0C77	SPDR MSCI Europe Consumer Discretionary UCITS ETF	0.23	0
29	STQ FP Equity	IE00BKWQ0J47	SPDR MSCI Europe Industrials UCITS ETF	0.23	0
30	STT FP Equity	IE00BKWQ0N82	SPDR MSCI Europe Communication Services UCITS ETF	0.23	0
31	SHV UP Equity	US4642886794	iShares Short Treasury Bond ETF	0.15	0
32	TIP UP Equity	US4642871762	iShares TIPS Bond ETF	0.19	0
33	SHY UP Equity	US4642874576	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
34	IEI UP Equity	US4642886612	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
35	IEF UP Equity	US4642874402	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
36	TLT UP Equity	US4642874329	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15	0
37	XLC UP Equity	US81369Y8527	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.12	0

肆、投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1% (含) 以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

序號	Bloomberg ticker	占 1% 以上子標的名稱	總費用率(%)
1	XLF UP Equity	Financial Select Sector SPDR Fund	0.12
2	XLC UP Equity	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.12
3	XLK UP Equity	Technology Select Sector SPDR Fund	0.12
4	XLV UP Equity	Health Care Select Sector SPDR Fund	0.12
5	STN FP Equity	SPDR MSCI Europe Energy UCITS ETF	0.23
6	STZ FP Equity	SPDR MSCI Europe Financials UCITS ETF	0.23
7	STR FP Equity	SPDR MSCI Europe Consumer Discretionary UCITS ETF	0.23
8	STK FP Equity	SPDR MSCI Europe Technology UCITS ETF	0.23
9	STQ FP Equity	SPDR MSCI Europe Industrials UCITS ETF	0.23
10	STT FP Equity	SPDR MSCI Europe Communication Services UCITS ETF	0.23
11	STS FP Equity	SPDR MSCI Europe Consumer Staples UCITS ETF	0.23
12	XLY UP Equity	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.12
13	XLB UP Equity	Materials Select Sector SPDR Fund	0.12
14	XLI UP Equity	Industrial Select Sector SPDR Fund	0.12

資料日期：2021/08/31

註：上述各子標的費用率係以 2021 年 8 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

4. 復華投信全委代操戰略贏家價值投資組合-月撥回(現金)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：

一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：復華證券投資信託股份有限公司

二、受委託經營全權委託投資業務之事業最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：無

三、基金種類/配置比例：類全委型 / 依據每月 OECD 綜合領先指標之相對狀況決定配置於美歐投資資金之相對比率並進行配置，當波動率指標出現賣出訊號時，投資經理人原則上將轉換投資組合為債券型投資標的或持有全部或部份現金，債券型投資標的或現金之配置係由投資經理人依市場狀況進行。

四、投資目標/選定理由：

本全權委託帳戶係以 70% 「Shiller Barclays CAPE US Sector TR USD netIndex (BXIICSTN Index)」+ 30% 「Shiller Barclays CAPE Europe Sector TR EUR Index (BXIIESTE Index)」之美元計價報酬率為績效標準(benchmark)。本全委帳戶原則上將參考 OECD 美國

綜合領先指標(OECD US CLI)與 OECD 歐洲綜合領先指標(OECD EU CLI)之相對狀況，決定配置於美歐投資資金之相對比率並進行配置。為規避下檔風險，當綜合考量美國及歐洲經濟指標訊號及波動率指標訊號出現賣出訊號時，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。惟投資經理人得配合經濟景氣及市場變化狀況，動態調整上述機制，以達到超越績效標準之表現；並得預留部分現金以維持帳戶所需之流動性。

五、基金型態/計價幣別：開放式/美元

六、核准發行總面額/目前資產規模：不適用/1411.23 百萬新臺幣

七、投資地理分佈：主要投資於美國、歐洲(投資海外)

八、基金經理人：林昆毅 學歷：台灣大學財務金融學系、台灣大學財務金融研究所，經歷：(一)復華投信：103 年 4 月~迄今，董事長室、股票研究處、全權委託處、基金經理人 (二)全球人壽投資管理處、不動產管理處

(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。)

九、基金投資績效(%)、風險係數(標準差(%))及風險等級：(至 2021/08/31 止，資料來源：復華證券投資信託股份有限公司)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	26.01	45.66	33.22	n.a.	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市八德路二段 308 號 8 樓

十一、投資標的詳細資訊及近十二個月之收益分配來源組成表：請參閱「全權委託投資帳戶月報」
(<https://www.chubblife-vul.com.tw/acelifevul/house/dFund.do>)。

十二、委託報酬：不多於 1%

十三、委託資產定期提減(撥回)

(一) 提減(撥回)資產來源：資產撥回來源包含所投資股、債基金之配息、資本利得，亦可能為本金。

(二) 提減(撥回)機制：

(a)每月一次採特定比例撥回，預定為每月 15 日，如遇假日則順延至下一營業日。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元，首次撥回為民國 105 年 8 月 15 日。

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

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

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

(三) 調整機制：提減(撥回)機制或給付方式如因市場經濟環境改變、法令政策變更或有不可抗力情事等，且足以對委託投資之資產及其收益造成重大影響者，代操機構得視情況採取適當之調整變更，並將其公告予保戶知悉，以符合善良管理人之責任。

(四) 上述提減(撥回)金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶全權委託投資資產中提減(撥回)，委託資產提減(撥回)後之本帳戶淨資產價值將可能因此減少。

十二、委託報酬：不多於 1%

參、可供投資帳戶投資之子基金明細

序號	Bloomberg ticker	ISIN code	投資標的	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	XLU UP Equity	US81369Y8865	Utilities Select Sector SPDR Fund	0.12	0
2	XLP UP Equity	US81369Y3080	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.12	0
3	XLF UP Equity	US81369Y6059	Financial Select Sector SPDR Fund	0.12	0
4	XLB UP Equity	US81369Y1001	Materials Select Sector SPDR Fund	0.12	0
5	XLK UP Equity	US81369Y8030	Technology Select Sector SPDR Fund	0.12	0
6	XLV UP Equity	US81369Y2090	Health Care Select Sector SPDR Fund	0.12	0
7	XLE UP Equity	US81369Y5069	Energy Select Sector SPDR Fund	0.12	0
8	XLY UP Equity	US81369Y4070	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.12	0

9	XLI UP Equity	US81369Y7040	Industrial Select Sector SPDR Fund	0.12	0
10	IYR UP Equity	US4642877397	iShares U.S. Real Estate ETF	0.41	0
11	VPU UP Equity	US92204A8760	VANGUARD UTILITIES ETF	0.1	0
12	VDC UP Equity	US92204A2078	Vanguard Consumer Staples ETF	0.1	0
13	VFH UP Equity	US92204A4058	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.1	0
14	VAW UP Equity	US92204A8018	VANGUARD MATERIALS ETF	0.1	0
15	VGT UP Equity	US92204A7028	Vanguard Information Technology ETF	0.1	0
16	VHT UP Equity	US92204A5048	VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.1	0
17	VDE UP Equity	US92204A3068	VANGUARD ENERGY ETF	0.1	0
18	VCR UP Equity	US92204A1088	Vanguard Consumer Discretionary ETF	0.1	0
19	VIS UP Equity	US92204A6038	VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.1	0
20	VNQ UP Equity	US9229085538	VANGUARD REIT ETF	0.12	0
21	STU FP Equity	IE00BKWQP07	SPDR MSCI Europe Utilities UCITS ETF	0.23	0
22	STS FP Equity	IE00BKWQ0D84	SPDR MSCI Europe Consumer Staples UCITS ETF	0.23	0
23	STZ FP Equity	IE00BKWQ0G16	SPDR MSCI Europe Financials UCITS ETF	0.23	0
24	STP FP Equity	IE00BKWQ0L68	SPDR MSCI Europe Materials UCITS ETF	0.23	0
25	STK FP Equity	IE00BKWQ0K51	SPDR MSCI Europe Technology UCITS ETF	0.23	0
26	STW FP Equity	IE00BKWQ0H23	SPDR MSCI Europe Health Care UCITS ETF	0.23	0
27	STN FP Equity	IE00BKWQ0F09	SPDR MSCI Europe Energy UCITS ETF	0.23	0
28	STR FP Equity	IE00BKWQ0C77	SPDR MSCI Europe Consumer Discretionary UCITS ETF	0.23	0
29	STQ FP Equity	IE00BKWQ0J47	SPDR MSCI Europe Industrials UCITS ETF	0.23	0
30	STT FP Equity	IE00BKWQ0N82	SPDR MSCI Europe Communication Services UCITS ETF	0.23	0
31	SHV UP Equity	US4642886794	iShares Short Treasury Bond ETF	0.15	0
32	TIP UP Equity	US4642871762	iShares TIPS Bond ETF	0.19	0
33	SHY UP Equity	US4642874576	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
34	IEI UP Equity	US4642886612	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
35	IEF UP Equity	US4642874402	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
36	TLT UP Equity	US4642874329	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15	0
37	XLC UP Equity	US81369Y8527	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.12	0

肆、投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1% (含) 以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

序號	Bloomberg ticker	占 1% 以上子標的名稱	總費用率(%)
1	XLF UP Equity	Financial Select Sector SPDR Fund	0.12
2	XLC UP Equity	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.12
3	XLK UP Equity	Technology Select Sector SPDR Fund	0.12
4	XLV UP Equity	Health Care Select Sector SPDR Fund	0.12
5	STN FP Equity	SPDR MSCI Europe Energy UCITS ETF	0.23
6	STZ FP Equity	SPDR MSCI Europe Financials UCITS ETF	0.23
7	STR FP Equity	SPDR MSCI Europe Consumer Discretionary UCITS ETF	0.23
8	STK FP Equity	SPDR MSCI Europe Technology UCITS ETF	0.23
9	STQ FP Equity	SPDR MSCI Europe Industrials UCITS ETF	0.23
10	STT FP Equity	SPDR MSCI Europe Communication Services UCITS ETF	0.23
11	STS FP Equity	SPDR MSCI Europe Consumer Staples UCITS ETF	0.23
12	XLY UP Equity	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.12
13	XLB UP Equity	Materials Select Sector SPDR Fund	0.12
14	XLI UP Equity	Industrial Select Sector SPDR Fund	0.12

資料日期：2021/08/31

註：上述各子標的費用率係以 2021 年 8 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. 霸菱投顧全委代操時勢戰略投資組合-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：霸菱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 / 委託投資資產應投資至少 5 檔以上基金或 ETF，且投資於任一基金或 ETF 之總金額，不得超過投資帳戶淨資產價值之 30%；持有任一基金或 ETF 之受益權單位數，不得超過該基金或 ETF 已發行受益權單位總數之 10%，委託投資資產若未達五十萬美元，則不受上述投資基本方針之限制。前述方式保持之資產比率得為零。

四、投資目標/選定理由：

本投資帳戶以「完全收益」(Total Return)為投資目標，運用戰略性資產配置與戰術性的動態調整股債比例，採取多資產、多策略配置方式，追求長期穩定收益，並控制帳戶下跌風險。

五、基金型態/ 計價幣別：開放式/ 美元

六、核准發行總面額/ 目前資產規模：不適用/ 49.44 百萬新臺幣

七、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)

八、基金經理人：紀晶心 學歷：英國諾丁罕大學財務暨投資碩士畢業，經歷：現任霸菱證券投資顧問股份有限公司全權委託投資部門經理人，加入霸菱前，曾任職於野村投信擔任基金經理人，以及 ING 投顧研究員。

(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。)

九、基金投資績效(%)、風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2021/08/31 止，資料來源: 霸菱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	10.28	15.13	17.41	n.a.	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市基隆路一段 333 號 21 樓 2112 室

十一、投資標的詳細資訊及近十二個月之收益分配來源組成表:請參閱「全權委託投資帳戶月報」 (<https://www.chubblife-vul.com.tw/acelifevul/house/dFund.do>)。

十二、委託報酬：不多於 1%

參、可供投資帳戶投資之子基金明細

No.	Bloomberg Ticker	ISIN Code	投資標的	經理費費率 (%)	保管費費率(%)
1	ZPR CN Equity	CA05581T1021	BMO Laddered Preferred Share Index ETF	0.5	0
2	XDAX GY Equity	LU0274211480	Xtrackers DAX UCITS ETF	0.09	0
3	ASHR US Equity	US2330518794	Xtrackers Hyst CSI 300 China A-Shs ETF	0.65	0
4	SHY US Equity	US4642874576	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
5	FPE US Equity	US33739E1082	First Trust Preferred Securities and Income ETF	0.85	0
6	FTSL US Equity	US33738D3098	First Trust Senior Loan Fund	0.85	0
7	SPFF US Equity	US37950E3339	Global X SuperIncome Preferred ETF	0.58	0
8	SNLN US Equity	US4301017749	Highland/iBoxx Senior Loan ETF	0.55	0
9	HPR CN Equity	CA44051D1078	Horizons Active Preferred Share ETF	0.64	0
10	LQDE LN Equity	IE0032895942	iShares \$ Corp Bond UCITS ETF USD (Dist)	0.2	0
11	IHYU LN Equity	IE00B4PY7Y77	iShares \$ HighYield Corp Bond UCITS ETF USD (Dist)	0.5	0
12	ITPS LN Equity	IE00B1FZSC47	iShares \$ TIPS USD	0.1	0

13	IEF US Equity	US4642874402	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
14	CMBS US Equity	US46429B3666	iShares CMBS ETF	0.25	0
15	DAXEX GY Equity	DE0005933931	iShares Core DAX UCITS ETF (DE)	0.16	0
16	HDV US Equity	US46429B6636	iShares Core High Dividend ETF	0.08	0
17	IVV US Equity	US4642872000	iShares Core S&P 500 ETF	0.03	0
18	USRT US Equity	US4642885218	iShares Core US REIT ETF	0.08	0
19	HEZU US Equity	US46434V6395	iShares Currency Hedged MSCI Eurozone ETF	0.52	0
20	HEWJ US Equity	US46434V8862	iShares Currency Hedged MSCI Japan ETF	0.49	0
21	LEMB US Equity	US4642865178	iShares JP Morgan EM Local Currency Bond ETF	0.3	0
22	IEV US Equity	US4642878619	iShares Europe ETF	0.59	0
23	FLOT US Equity	US46429B6552	iShares Floating Rate Bond ETF	0.2	0
24	IASP LN Equity	IE00B1FZS244	iShares Asia Property Yield UCITS ETF GBP	0.59	0
25	IDWP LN Equity	IE00B1FZS350	iSharesDevelopedMkts PropYield UCITS ETF GBP	0.59	0
26	SGIL LN Equity	IE00B3B8PX14	iShares Gbl Infl Lnkd GovtBd UCITS ETF USD(Acc)	0.2	0
27	RXI US Equity	US4642887453	iShares Global Consumer Discretionary ETF	0.43	0
28	KXI US Equity	US4642887370	iShares Global Consumer Staples ETF	0.43	0
29	IXC US Equity	US4642873412	iShares Global Energy ETF	0.43	0
30	IXG US Equity	US4642873339	iShares Global Financials ETF	0.43	0
31	IXJ US Equity	US4642873255	iShares Global Healthcare ETF	0.43	0
32	EXI US Equity	US4642887297	iShares Global Industrials ETF	0.43	0
33	IGF US Equity	US4642883726	iShares Global Infrastructure ETF	0.43	0
34	MXI US Equity	US4642886950	iShares Global Materials ETF	0.43	0
35	REET US Equity	US46434V6478	iShares Global REIT ETF	0.14	0
36	IXN US Equity	US4642872919	iShares Global Tech ETF	0.43	0
37	IXP US Equity	US4642872752	iShares Global Telecom ETF	0.43	0
38	JXI US Equity	US4642887115	iShares Global Utilities ETF	0.43	0
39	HYG US Equity	US4642885135	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	0.49	0
40	LQD US Equity	US4642872422	iShares iBoxx \$ Inv Grade Corporate Bond ETF	0.14	0
41	IBCI LN Equity	IE00B0M62X26	iShares InflationLinkedGovtBd UCITS ETF EUR(Acc)	0.25	0
42	IFGL US Equity	US4642884898	iShares International Developed Real Estate ETF	0.48	0
43	IPFF US Equity	US46429B1355	iShares International Preferred Stock ETF	0.55	0
44	IDV US Equity	US4642884484	iShares International Select Dividend ETF	0.49	0
45	IEMB LN Equity	IE00B2NPKV68	iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF USD (Dist)	0.45	0
46	EMB US Equity	US4642882819	iShares JPMorgan USD Emerging Markets Bond ETF	0.39	0
47	ILF US Equity	US4642873909	iShares Latin America 40 ETF	0.48	0
48	MBB US Equity	US4642885887	iShares MBS ETF	0.06	0
49	REM US Equity	US46435G3424	iShares Mortgage Real Estate ETF	0.48	0
50	ACWI US Equity	US4642882579	iShares MSCI ACWI ETF	0.32	0
51	ISAC LN Equity	IE00B6R52259	iShares MSCI ACWI UCITS ETF USD (Acc)	0.2	0
52	AAXJ US Equity	US4642881829	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	0.68	0
53	EWA US Equity	US4642861037	iShares MSCI Australia ETF	0.5	0
54	EWZ US Equity	US4642864007	iShares MSCI Brazil ETF	0.59	0
55	MCHI US Equity	US46429B6719	iShares MSCI China ETF	0.59	0
56	IEEM LN Equity	IE00B0M63177	iShares MSCI Emerging Market USD	0.18	0
57	EEM US Equity	US4642872349	iShares MSCI Emerging Markets ETF	0.68	0
58	IMEU LN Equity	IE00B1YZSC51	iShares MSCI Europe	0.12	0
59	EWG US Equity	US4642868065	iShares MSCI Germany ETF	0.49	0
60	EWJ US Equity	US4642868719	iShares MSCI Hong Kong ETF	0.49	0
61	INDA US Equity	US46429B5984	iShares MSCI India ETF	0.69	0
62	EWJ US Equity	US46434G8226	iShares MSCI Japan ETF	0.49	0
63	IJPN LN Equity	IE00B02KXH56	iShares MSCI Japan UCITS ETF USD (Dist)	0.59	0

64	EPP US Equity	US4642866655	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	0.48	0
65	EWU US Equity	US4643563341	iShares MSCI United Kingdom ETF	0.5	0
66	IBB US Equity	US4642875565	iShares Nasdaq Biotechnology ETF	0.45	0
67	SOXX US Equity	US4642875235	iShares PHLX Semiconductor ETF	0.43	0
68	IWM US Equity	US4642876555	iShares Russell 2000 ETF	0.19	0
69	IUSA LN Equity	IE0031442068	iShares S&P 500 UCITS ETF USD (Dist)	0.07	0
70	SHV US Equity	US4642886794	iShares Short Treasury Bond ETF	0.15	0
71	SX7PEX GY Equity	DE000A0F5UJ7	iShares STOXX Europe 600 Banks (DE)	0.46	0
72	TIP US Equity	US4642871762	iShares TIPS Bond ETF	0.19	0
73	PFF US Equity	US4642886877	iShares US Preferred Stock ETF	0.46	0
74	IUSP LN Equity	IE00B1FZSF77	iShares US Property Yield UCITS ETF USD (Dist)	0.4	0
75	SPHD US Equity	US46138E3624	Invesco S&P 500 High Dividend Low Volatility ETF	0.3	0
76	BKLN US Equity	US46138G5080	Invesco Senior Loan ETF	0.65	0
77	RPF CN Equity	CA74934A1030	RBC Canadian Preferred Share ETF	0.62	0
78	FLRN US Equity	US78468R2004	SPDR Bbg Barclays Invest Grade Floating Rate ETF	0.15	0
79	SRLN US Equity	US78467V6083	SPDR Blackstone/GSO Senior Loan ETF	0.7	0
80	CWB US Equity	US78464A3591	SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF	0.4	0
81	WIP US Equity	US78464A4904	SPDR Citi Intl Govt Inflation-Protected Bond ETF	0.5	0
82	RWR US Equity	US78464A6073	SPDR Dow Jones REIT ETF	0.25	0
83	SPY US Equity	US78462F1030	SPDR S&P 500 ETF Trust	0.0945	0
84	XME US Equity	US78464A7550	SPDR S&P Metals & Mining ETF	0.35	0
85	MORT US Equity	US92189F4524	VanEck Vectors Mortgage REIT Income ETF	0.4	0
86	PFXF US Equity	US92189F4292	VanEck Vectors Preferred Secs ex Finls ETF	0.4	0
87	FLTR US Equity	US92189F4862	VanEck Vectors-Investment Grade Floating Rate ETF	0.14	0
88	VIG US Equity	US9219088443	Vanguard Dividend Appreciation Index Fund;ETF	0.06	0
89	VHYD LN Equity	IE00B8GKDB10	Vanguard FTSE All-World High Div Yield UCITS ETF	0.29	0
90	VYM US Equity	US9219464065	Vanguard High Dividend Yield Index Fund;ETF	0.06	0
91	VNQ US Equity	US9229085538	Vanguard Real Estate Index Fund;ETF	0.12	0
92	DEM US Equity	US97717W3152	WisdomTree Emerging Markets High Dividend Fund	0.63	0
93	DGS US Equity	US97717W2816	WisdomTree Emerging Markets SmallCap Dividend Fund	0.58	0
94	SHYG US Equity	US46434V4077	ISHARES 0-5 YR HY CORP BOND	0.3	0
95	MTUM US Equity	US46432F3964	ISHARES EDGE MSCI USA MOMENT	0.15	0
96	QUAL US Equity	US46432F3394	ISHARES EDGE MSCI USA QUALIT	0.15	0
97	AGG US Equity	US4642872265	ISHARES CORE U. S. AGGREGATE	0.04	0
98	IVW US Equity	US4642873099	ISHARES S&P 500 GROWTH ETF	0.18	0
99	SX5EEX GY Equity	DE0005933956	ISHARES CORE EURO STOXX50 DE	0.1	0
100	MVOL LN Equity	IE00B8FHGS14	ISH EDG MSCI WLD MNVL USD A	0.3	0
101	IHYG LN Equity	IE00B66F4759	ISHARES EURO HY CORP	0.5	0
102	GDX US Equity	US92189F1066	VANECK VECTORS GOLD MINERS E	0.52	0
103	VIS US Equity	US92204A6038	VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.1	0
104	VWO US Equity	US9220428588	VANGUARD FTSE EMERGING MARKE	0.1	0
105	VGT US Equity	US92204A7028	VANGUARD INFO TECH ETF	0.1	0
106	VTV US Equity	US9229087443	VANGUARD VALUE ETF	0.04	0
107	VCIT US Equity	US92206C8709	VANGUARD INT-TERM CORPORATE	0.05	0
108	VPU US Equity	US92204A8760	VANGUARD UTILITIES ETF	0.1	0
109	VFH US Equity	US92204A4058	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.1	0
110	VCLT US Equity	US92206C8139	VANGUARD LONG-TERM CORP BOND	0.05	0
111	VCR US Equity	US92204A1088	VANGUARD CONSUMER DISCRE ETF	0.1	0
112	VAW US Equity	US92204A8018	VANGUARD MATERIALS ETF	0.1	0
113	VDC US Equity	US92204A2078	VANGUARD CONSUMER STAPLE ETF	0.1	0
114	VDE US Equity	US92204A3068	VANGUARD ENERGY ETF	0.1	0

115	VOX US Equity	US92204A8844	VANGUARD COMMUNICATION SERVI	0.1	0
116	VCSH US Equity	US92206C4096	VANGUARD S/T CORP BOND ETF	0.05	0
117	VHT US Equity	US92204A5048	VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.1	0
118	IGV US Equity	US4642875151	ISHARES EXPANDED TECH-SOFTWA	0.43	0
119	FVD US Equity	US33734H1068	First Trust Value Line Dividend Index Fund	0.7	0
120	FDN US Equity	US33733E3027	First Trust Dow Jones Internet Index Fund	0.51	0
121	IVE US Equity	US4642874089	iShares S&P 500 Value ETF	0.18	0
122	MIABIU1 LX Equity	LU0219456174	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛通脹調整債券基金 I1(美元)	0.45	0
123	PIMGRHI ID Equity	1E00B016J437	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構H級類別(累積股份)	0.66	0
124	INGGOLC LX Equity	LU0345780794	晉達環球策略基金 - 環球黃金基金 C 收益股份	2.25	0.05
125	INGSGGI LX Equity	LU0345780448	晉達環球策略基金 - 環球黃金基金 I 累積股份	0.75	0.05
126	PAREGRI LX Equity	LU0111493242	法巴歐洲股息股票基金 I (歐元)	0.75	0.2
127	SCHEMA1 LX Equity	LU0133716950	施羅德環球基金系列-新興歐洲(歐元)A1-累積	1.5	0.3
128	SCHEMCA LX Equity	LU0106820292	施羅德環球基金系列-新興歐洲(歐元)C-累積	1	0.3
129	SCHEHIA LX Equity	LU0113257694	施羅德環球基金系列-歐元企業債券(歐元)A-累積	0.75	0.3
130	SCHEHIC LX Equity	LU0113258742	施羅德環球基金系列-歐元企業債券(歐元)C-累積	0.45	0.3
131	SCHGEYA LX Equity	LU0225284248	施羅德環球基金系列-環球收益股票(美元)A-累積	1.5	0.3
132	SCHGEYC LX Equity	LU0225284917	施羅德環球基金系列-環球收益股票(美元)C-累積	0.75	0.3
133	SGENYAA LX Equity	LU0306806265	施羅德環球基金系列-環球股息基金(美元)A-累積	1.5	0.3
134	SGENYAC LX Equity	LU0306807156	施羅德環球基金系列-環球股息基金(美元)C-累積	0.75	0.3
135	SCHAHDG LX Equity	LU0435804694	施羅德環球基金系列-環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)A1-累積	0.75	0.3
136	SCHGRUC LX Equity	LU0188096720	施羅德環球基金系列-環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-累積	0.375	0.3
137	SCHGPAI LX Equity	LU0224508837	施羅德環球基金系列-環球城市(美元)A1-累積	1.5	0.3
138	SCHGPSC LX Equity	LU0224508670	施羅德環球基金系列-環球城市(美元)C-累積	0.75	0.3
139	FFASAAU LX Equity	LU0702159699	富達基金 - 亞洲小型企業基金 A 股累計美元	1.5	0.003-0.35
140	FFASYAU LX Equity	LU0702159939	富達基金 - 亞洲小型企業基金 Y 股累計美元	0.8	0.003-0.35
141	FFEDAGU LX Equity	LU0997587240	富達基金 - 歐洲入息基金 A-MINCOME(G)-USD(hedged)	1.5	0.003-0.35
142	FIDEDYA LX Equity	LU0353648032	富達基金 - 歐洲入息基金 Y 股累計歐元	0.8	0.003-0.35
143	FIDFTEI LX Equity	LU0099574567	富達基金-全球科技基金	1.5	0.003-0.35
144	FFGLTEY LX Equity	LU0346389348	富達基金-全球科技基金(Y類股份累計股份-歐元)	0.8	0.003-0.35
145	FIDILAU LX Equity	LU0353648891	富達基金-全球通膨連繫債券基金(美元累積)	0.5	0.003-0.35
146	FIDGILY LX Equity	LU0353649436	富達基金-全球通膨連繫債券基金(Y類股份累計股份-歐元避險)	0.3	0.003-0.35
147	INVPLGI LX Equity	LU0052864419	景順環球消費趨勢基金 A 股 美元	1.5	0.0075
148	INVPLGC LX Equity	LU0100598878	景順環球消費趨勢基金 C 股 美元	1	0.0075
149	IGEIAAU LX Equity	LU0607513230	景順環球股票收益基金 A 股 美元	1.4	0.0075
150	IGEICAU LX Equity	LU0607513404	景順環球股票收益基金 C 股 美元	0.75	0.0075
151	NBIUSRI ID Equity	1E00B0T0GP78	路博邁投資基金 - NB 美國房地產基金 I 累積類股(美元)	0.75	0.02
152	JFJAPNI HK Equity	HK0000055670	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(累計)	1.5	0.025-0.06
153	JPJYAUH HK Equity	HK0000155504	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(美元對沖)(累計)	1.5	0.025-0.06
154	JPESDAH LX Equity	LU0994947355	摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - A 股(累計)	1.5	0.3
155	JPESIAE LX Equity	LU0247994923	摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(歐元) - I 股(累計)	0.65	0.16
156	JANREI1 ID Equity	1E0033534888	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球房地產基金 I1 季配美元	1	按實際費用分攤
157	HHGPEA2 LX Equity	LU0209137388	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 A2 美元	1.2	0.65
158	HHGPEI2 LX Equity	LU0209137628	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 I2 美元	1	0.65
159	HENAPAA LX Equity	LU0229494975	駿利亨德森遠見基金-亞太地產收益基金 A2 美元	1.2	0.65
160	HENAPAI LX Equity	LU0229495352	駿利亨德森遠見基金-亞太地產收益基金 I2 美元	1	0.65
161	HENEUDI LX Equity	LU0011889846	駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 A2 歐元	1.2	0.65
162	HECEEIE LX Equity	LU0196034820	駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 I2 歐元	1	0.65

163	BRGPACI ID Equity	IE0000830236	霸菱大東協基金 - A類美元配息型	1.25	0.45
164	BARFIUA ID Equity	IE00B3BC5V13	霸菱大東協基金 - I類美元累積型	0.75	0.45
165	BRGGEMI ID Equity	IE0000838304	霸菱全球新興市場基金-A類美元配息型	1.5	0.45
166	BGEMIUA ID Equity	IE00B3QV4H28	霸菱全球新興市場基金-I類美元累積型	0.75	0.45
167	BRGGLRI ID Equity	IE0000931182	霸菱全球資源基金-A類美元配息型	1.5	0.45
168	BAGRAUA LN Equity	GB00B3B9VC56	霸菱全球農業基金-A類美元	1.5	<p>保管費：按日計算及按月給付。依下列基礎，以基金之浮動費率計算：</p> <p>基金財產價值低於1.5億英鎊：0.0200%；基金財產價值1.5 - 3.5億英鎊：0.0175%；基金財產價值高於3.5億英鎊：0.0100%</p> <p>此外，受託機構亦有權收取有關交易處理及保管計畫財產之交易費0至200英鎊（每筆交易之上限為600英鎊）與保管費0.0035%至1.08%（上限為每年基金財產價值之1.25%）</p>
169	BRGHYBI ID Equity	IE0000835953	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A類美元配息型季配	1	0.45
170	BRGHYIU ID Equity	IE00B3L6P808	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-I類美元累積型	0.75	0.45
171	BRGASTI ID Equity	IE0030165983	霸菱亞洲平衡基金-A類美元累積型	1	0.025
172	BRGOCP1 ID Equity	IE0000830129	霸菱亞洲增長基金-A類美元配息型	1.25	0.45
173	BRGLAMI ID Equity	IE0000828933	霸菱拉丁美洲基金-A類美元配息型	1.25	0.45
174	BRGESEI ID Equity	IE0000805634	霸菱東歐基金-A類美元配息型	1.5	0.45
175	BREEIUA ID Equity	IE00B3L6NX17	霸菱東歐基金-I類美元累積型	0.75	0.45
176	BRGHKGI ID Equity	IE0000829238	霸菱香港中國基金-A類美元配息型	1.25	0.45
177	BRGITBI ID Equity	IE0000829568	霸菱國際債券基金-A類美元配息型	0.75	0.45
178	BARGGEA LN Equity	GB0008192063	霸菱德國增長基金-A類歐元累積型	1.5	<p>保管費：按日計算及按月給付。依下列基礎，以基金之浮動費率計算：</p> <p>基金財產價值低於1.5億英鎊：0.0200%；基金財產價值1.5 - 3.5億英鎊：0.0175%；基金財產價值高於3.5億英鎊：0.0100%</p> <p>此外，受託機構亦有權收取有關交易處理及保管計畫財產之交易費0至200英鎊（每筆交易之上限為600英鎊）與保管費0.0035%至1.08%（上限為每年基金財產價值之1.25%）</p>

179	BAGGAUH LN Equity	GB00BXVMKV60	霸菱德國增長基金- A類美元避險累積型	1.5	<p>保管費：按日計算及按月給付。依下列基礎，以基金之浮動費率計算：</p> <p>基金財產價值低於1.5億英鎊：0.0200%；基金財產價值1.5 - 3.5億英鎊：0.0175%；基金財產價值高於3.5億英鎊：0.0100%</p> <p>此外，受託機構亦有權收取有關交易處理及保管計畫財產之交易費0至200英鎊（每筆交易之上限為600英鎊）與保管費0.0035%至1.08%（上限為每年基金財產價值之1.25%）</p>
180	BARGGIS LN Equity	GB00B9M3QX41	霸菱德國增長基金- I類英鎊累積型	0.75	<p>保管費：按日計算及按月給付。依下列基礎，以基金之浮動費率計算：</p> <p>基金財產價值低於1.5億英鎊：0.0200%；基金財產價值1.5 - 3.5億英鎊：0.0175%；基金財產價值高於3.5億英鎊：0.0100%</p> <p>此外，受託機構亦有權收取有關交易處理及保管計畫財產之交易費0至200英鎊（每筆交易之上限為600英鎊）與保管費0.0035%至1.08%（上限為每年基金財產價值之1.25%）</p>
181	BAREUSE LN Equity	GB0030655780	霸菱歐洲精選信託基金 -A類歐元配息型	1.5	<p>保管費：按日計算及按月給付。依下列基礎，以基金之浮動費率計算：</p> <p>基金財產價值低於1.5億英鎊：0.0200%；基金財產價值1.5 - 3.5億英鎊：0.0175%；基金財產價值高於3.5億英鎊：0.0100%</p> <p>此外，受託機構亦有權收取有關交易處理及保管計畫財產之交易費0至200英鎊（每筆交易之上限為600英鎊）與保管費0.0035%至1.08%（上限為每年基金財產價值之1.25%）</p>
182	BRGAUSI ID Equity	IE0000829451	霸菱澳洲基金-A類美元配息型	1.25	0.45
183	BRGKORI ID Equity	IE0000838189	霸菱韓國基金-A類美元累積型	1.5	0.025
184	CASSHUA TT Equity	TW000T3775D5	國泰優勢收益傘型證券投資信託基金之主順位資產抵押高收益債券證券投資信託基金 A類型（美元）	1.7	0.26
185	BCGSCDU ID Equity	IE00B44PCR96	霸菱優先順位資產抵押債券基金-I類美元累積型	0.6	0.2
186	BCGSEUA ID Equity	IE00BC1J1951	霸菱優先順位資產抵押債券基金-E類美元累積型	1	0.2

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：

No.	ISIN Code	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	IE0030165983	BRGASTI ID Equity	霸菱亞洲平衡基金-A類美元累積型	1	0.025	0	0
2	IE00BC1J1951	BCGSEUA ID Equity	霸菱優先順位資產抵押債券基金-E類美元累積型	1	0.2	0	0
3	IE0000830129	BRGOCP1 ID Equity	霸菱亞洲增長基金-A類 美元配息型	1.25	0.45		
4	IE0000829238	BRGHKGI ID Equity	霸菱香港中國基金-A類 美元配息型	1.25	0.45	0	0
No.	ISIN Code	Bloomberg Ticker	占1%以上子標的名稱	總費用率(%)			
1	IE00B2NPKV68	IEMB LN Equity	iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF USD (Dist)	0.45			
2	US9229087443	VTV US Equity	VANGUARD VALUE ETF	0.04			
3	US4642878619	IEV US Equity	iShares Europe ETF	0.59			
4	US4642872000	IVV US Equity	iShares Core S&P 500 ETF	0.03			
5	IE0032895942	LQDE LN Equity	iShares \$ Corp Bond UCITS ETF USD (Dist)	0.2			
6	US46138G5080	BKLN US Equity	Invesco Senior Loan ETF	0.65			
7	US4642874402	IEF US Equity	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15			
8	US92204A4058	VFH US Equity	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.1			
9	US46434G8226	EWJ US Equity	iShares MSCI Japan ETF	0.49			
10	US46432F3394	QUAL US Equity	ISHARES EDGE MSCI USA QUALIT	0.15			
11	US4642873099	IVW US Equity	ISHARES S&P 500 GROWTH ETF	0.18			
12	US92204A7028	VGT US Equity	VANGUARD INFO TECH ETF	0.1			
13	US4642875235	SOXX US Equity	iShares PHLX Semiconductor ETF	0.43			
14	US4642871762	TIP US Equity	iShares TIPS Bond ETF	0.19			

資料日期：2021/08/31

註：上述各子標的費用率係以 2021 年 8 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

6. 霸菱投顧全委代操時勢戰略投資組合-月撥回(現金)投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

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：霸菱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 / 委託投資資產應投資至少 5 檔以上基金或 ETF，且投資於任一基金或 ETF 之總金額，不得超過投資帳戶淨資產價值之 30%；持有任一基金或 ETF 之受益權單位數，不得超過該基金或 ETF 已發行受益權單位總數之 10%，委託投資資產若未達五十萬美元，則不受上述投資基本方針之限制。前述方式保持之資產比率得為零。

四、投資目標/選定理由：

本投資帳戶以「完全收益」(Total Return)為投資目標，運用戰略性資產配置與戰術性的動態調整股債比例，採取多資產、多策略配置方式，追求長期穩定收益，並控制帳戶下跌風險。

五、基金型態/計價幣別：開放式/美元

六、核准發行總面額/目前資產規模：不適用/135.71 百萬新臺幣

七、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)

八、基金經理人：紀晶心 學歷：英國諾丁罕大學財務暨投資碩士畢業，經歷：現任霸菱證券投

資顧問股份有限公司全權委託投資部門經理人，加入霸菱前，曾任職於野村投信擔任基金經理人，以及 ING 投顧研究員。

(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。)

九、基金投資績效(%)、風險係數(標準差(%))及風險等級：(至 2021/08/31 止，資料來源：霸菱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	10.13	13.88	14.95	n.a.	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市基隆路一段 333 號 21 樓 2112 室

十一、投資標的詳細資訊及近十二個月之收益分配來源組成表：請參閱「全權委託投資帳戶月報」

(<https://www.chubblife-vul.com.tw/acelifevul/house/dFund.do>)。

十二、委託報酬：不多於 1%

十三、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：

每月一次採特定比例撥回，預定為每月 15 日，如遇假日則順延至下一營業日。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元，首次撥回基準日為民國 107 年 7 月 15 日。

(a) 以美元指標利率+3.5%之數值為資產撥回比率(年率，下同)。此資產撥回比率，最低比率為 5.0%(含)，最高比率為 8.0%(含)。

(b) 美元指標利率之決定為 Federal Funds Target Rate (彭博代碼: FDTR Index)與美元三個月 LIBOR (彭博代碼:US0003M Index) 前一個月之日平均值，取兩者中較高者為當月之美元指標利率。

(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

No.	Bloomberg Ticker	ISIN Code	投資標的	經理費費率 (%)	保管費費率(%)
1	ZPR CN Equity	CA05581T1021	BMO Laddered Preferred Share Index ETF	0.5	0
2	XDAX GY Equity	LU0274211480	Xtrackers DAX UCITS ETF	0.09	0
3	ASHR US Equity	US2330518794	Xtrackers Hvst CSI 300 China A-Shs ETF	0.65	0
4	SHY US Equity	US4642874576	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15	0
5	FPE US Equity	US33739E1082	First Trust Preferred Securities and Income ETF	0.85	0
6	FTSL US Equity	US33738D3098	First Trust Senior Loan Fund	0.85	0
7	SPFF US Equity	US37950E3339	Global X SuperIncome Preferred ETF	0.58	0
8	SNLN US Equity	US4301017749	Highland/iBoxx Senior Loan ETF	0.55	0
9	HPR CN Equity	CA44051D1078	Horizons Active Preferred Share ETF	0.64	0
10	LQDE LN Equity	IE0032895942	iShares \$ Corp Bond UCITS ETF USD (Dist)	0.2	0
11	IHYU LN Equity	IE00B4PY7Y77	iShares \$ HighYield Corp Bond UCITS ETF USD (Dist)	0.5	0
12	ITPS LN Equity	IE00B1FZSC47	iShares \$ TIPS USD	0.1	0
13	IEF US Equity	US4642874402	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15	0

14	CMBS US Equity	US46429B3666	iShares CMBS ETF	0.25	0
15	DAXEX GY Equity	DE0005933931	iShares Core DAX UCITS ETF (DE)	0.16	0
16	HDV US Equity	US46429B6636	iShares Core High Dividend ETF	0.08	0
17	IVV US Equity	US4642872000	iShares Core S&P 500 ETF	0.03	0
18	USRT US Equity	US4642885218	iShares Core US REIT ETF	0.08	0
19	HEZU US Equity	US46434V6395	iShares Currency Hedged MSCI Eurozone ETF	0.52	0
20	HEWJ US Equity	US46434V8862	iShares Currency Hedged MSCI Japan ETF	0.49	0
21	LEMB US Equity	US4642865178	iShares JP Morgan EM Local Currency Bond ETF	0.3	0
22	IEV US Equity	US4642878619	iShares Europe ETF	0.59	0
23	FLOT US Equity	US46429B6552	iShares Floating Rate Bond ETF	0.2	0
24	IASP LN Equity	1E00B1FZS244	iShares Asia Property Yield UCITS ETF GBP	0.59	0
25	IDWP LN Equity	1E00B1FZS350	iSharesDevelopedMkts PropYield UCITS ETF GBP	0.59	0
26	SGIL LN Equity	1E00B3B8PX14	iShares Gbl Infl Lnkd GovtBd UCITS ETF USD(Acc)	0.2	0
27	RXI US Equity	US4642887453	iShares Global Consumer Discretionary ETF	0.43	0
28	KXI US Equity	US4642887370	iShares Global Consumer Staples ETF	0.43	0
29	IXC US Equity	US4642873412	iShares Global Energy ETF	0.43	0
30	IXG US Equity	US4642873339	iShares Global Financials ETF	0.43	0
31	IXJ US Equity	US4642873255	iShares Global Healthcare ETF	0.43	0
32	EXI US Equity	US4642887297	iShares Global Industrials ETF	0.43	0
33	IGF US Equity	US4642883726	iShares Global Infrastructure ETF	0.43	0
34	MXI US Equity	US4642886950	iShares Global Materials ETF	0.43	0
35	REET US Equity	US46434V6478	iShares Global REIT ETF	0.14	0
36	IXN US Equity	US4642872919	iShares Global Tech ETF	0.43	0
37	IXP US Equity	US4642872752	iShares Global Telecom ETF	0.43	0
38	JXI US Equity	US4642887115	iShares Global Utilities ETF	0.43	0
39	HYG US Equity	US4642885135	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	0.49	0
40	LQD US Equity	US4642872422	iShares iBoxx \$ Inv Grade Corporate Bond ETF	0.14	0
41	IBCI LN Equity	1E00B0M62X26	iShares InflationLinkedGovtBd UCITS ETF EUR(Acc)	0.25	0
42	IFGL US Equity	US4642884898	iShares International Developed Real Estate ETF	0.48	0
43	IPFF US Equity	US46429B1355	iShares International Preferred Stock ETF	0.55	0
44	IDV US Equity	US4642884484	iShares International Select Dividend ETF	0.49	0
45	IEMB LN Equity	1E00B2NPKV68	iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF USD (Dist)	0.45	0
46	EMB US Equity	US4642882819	iShares JPMorgan USD Emerging Markets Bond ETF	0.39	0
47	ILF US Equity	US4642873909	iShares Latin America 40 ETF	0.48	0
48	MBB US Equity	US4642885887	iShares MBS ETF	0.06	0
49	REM US Equity	US46435G3424	iShares Mortgage Real Estate ETF	0.48	0
50	ACWI US Equity	US4642882579	iShares MSCI ACWI ETF	0.32	0
51	ISAC LN Equity	1E00B6R52259	iShares MSCI ACWI UCITS ETF USD (Acc)	0.2	0
52	AAXJ US Equity	US4642881829	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	0.68	0
53	EWA US Equity	US4642861037	iShares MSCI Australia ETF	0.5	0
54	EWZ US Equity	US4642864007	iShares MSCI Brazil ETF	0.59	0
55	MCHI US Equity	US46429B6719	iShares MSCI China ETF	0.59	0
56	IEEM LN Equity	1E00B0M63177	iShares MSCI Emerging Market USD	0.18	0
57	EEM US Equity	US4642872349	iShares MSCI Emerging Markets ETF	0.68	0
58	IMEU LN Equity	1E00B1YZSC51	iShares MSCI Europe	0.12	0
59	EWG US Equity	US4642868065	iShares MSCI Germany ETF	0.49	0
60	EWH US Equity	US4642868719	iShares MSCI Hong Kong ETF	0.49	0
61	INDA US Equity	US46429B5984	iShares MSCI India ETF	0.69	0
62	EWJ US Equity	US46434G8226	iShares MSCI Japan ETF	0.49	0
63	IJPN LN Equity	1E00B02KXH56	iShares MSCI Japan UCITS ETF USD (Dist)	0.59	0
64	EPP US Equity	US4642866655	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	0.48	0

65	EWU US Equity	US46435G3341	iShares MSCI United Kingdom ETF	0.5	0
66	IBB US Equity	US4642875565	iShares Nasdaq Biotechnology ETF	0.45	0
67	SOXX US Equity	US4642875235	iShares PHLX Semiconductor ETF	0.43	0
68	IWM US Equity	US4642876555	iShares Russell 2000 ETF	0.19	0
69	IUSA LN Equity	1E0031442068	iShares S&P 500 UCITS ETF USD (Dist)	0.07	0
70	SHV US Equity	US4642886794	iShares Short Treasury Bond ETF	0.15	0
71	SX7PEX GY Equity	DE000A0F5UJ7	iShares STOXX Europe 600 Banks (DE)	0.46	0
72	TIP US Equity	US4642871762	iShares TIPS Bond ETF	0.19	0
73	PFF US Equity	US4642886877	iShares US Preferred Stock ETF	0.46	0
74	IUSP LN Equity	1E00B1FZSF77	iShares US Property Yield UCITS ETF USD (Dist)	0.4	0
75	SPHD US Equity	US46138E3624	Invesco S&P 500 High Dividend Low Volatility ETF	0.3	0
76	BKLN US Equity	US46138G5080	Invesco Senior Loan ETF	0.65	0
77	RPF CN Equity	CA74934A1030	RBC Canadian Preferred Share ETF	0.62	0
78	FLRN US Equity	US78468R2004	SPDR Bbg Barclays Invest Grade Floating Rate ETF	0.15	0
79	SRLN US Equity	US78467V6083	SPDR Blackstone/GSO Senior Loan ETF	0.7	0
80	CWB US Equity	US78464A3591	SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF	0.4	0
81	WIP US Equity	US78464A4904	SPDR Citi Intl Govt Inflation-Protected Bond ETF	0.5	0
82	RWR US Equity	US78464A6073	SPDR Dow Jones REIT ETF	0.25	0
83	SPY US Equity	US78462F1030	SPDR S&P 500 ETF Trust	0.0945	0
84	XME US Equity	US78464A7550	SPDR S&P Metals & Mining ETF	0.35	0
85	MORT US Equity	US92189F4524	VanEck Vectors Mortgage REIT Income ETF	0.4	0
86	PFFX US Equity	US92189F4292	VanEck Vectors Preferred Secs ex Finls ETF	0.4	0
87	FLTR US Equity	US92189F4862	VanEck Vectors-Investment Grade Floating Rate ETF	0.14	0
88	VIG US Equity	US9219088443	Vanguard Dividend Appreciation Index Fund;ETF	0.06	0
89	VHYD LN Equity	1E00B8GKDB10	Vanguard FTSE All-World High Div Yield UCITS ETF	0.29	0
90	VYM US Equity	US9219464065	Vanguard High Dividend Yield Index Fund;ETF	0.06	0
91	VNQ US Equity	US9229085538	Vanguard Real Estate Index Fund;ETF	0.12	0
92	DEM US Equity	US97717W3152	WisdomTree Emerging Markets High Dividend Fund	0.63	0
93	DGS US Equity	US97717W2816	WisdomTree Emerging Markets SmallCap Dividend Fund	0.58	0
94	SHYG US Equity	US46434V4077	ISHARES 0-5 YR HY CORP BOND	0.3	0
95	MTUM US Equity	US46432F3964	ISHARES EDGE MSCI USA MOMENT	0.15	0
96	QUAL US Equity	US46432F3394	ISHARES EDGE MSCI USA QUALIT	0.15	0
97	AGG US Equity	US4642872265	ISHARES CORE U.S. AGGREGATE	0.04	0
98	IVW US Equity	US4642873099	ISHARES S&P 500 GROWTH ETF	0.18	0
99	SX5EEX GY Equity	DE0005933956	ISHARES CORE EURO STOXX50 DE	0.1	0
100	MVOL LN Equity	1E00B8FHGS14	ISH EDG MSCI WLD MNVL USD A	0.3	0
101	IHYG LN Equity	1E00B66F4759	ISHARES EURO HY CORP	0.5	0
102	GDX US Equity	US92189F1066	VANECK VECTORS GOLD MINERS E	0.52	0
103	VIS US Equity	US92204A6038	VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.1	0
104	VWO US Equity	US9220428588	VANGUARD FTSE EMERGING MARKE	0.1	0
105	VGT US Equity	US92204A7028	VANGUARD INFO TECH ETF	0.1	0
106	VTV US Equity	US9229087443	VANGUARD VALUE ETF	0.04	0
107	VCIT US Equity	US92206C8709	VANGUARD INT-TERM CORPORATE	0.05	0
108	VPU US Equity	US92204A8760	VANGUARD UTILITIES ETF	0.1	0
109	VFH US Equity	US92204A4058	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.1	0
110	VCLT US Equity	US92206C8139	VANGUARD LONG-TERM CORP BOND	0.05	0
111	VCR US Equity	US92204A1088	VANGUARD CONSUMER DISCRE ETF	0.1	0
112	VAW US Equity	US92204A8018	VANGUARD MATERIALS ETF	0.1	0
113	VDC US Equity	US92204A2078	VANGUARD CONSUMER STAPLE ETF	0.1	0
114	VDE US Equity	US92204A3068	VANGUARD ENERGY ETF	0.1	0
115	VOX US Equity	US92204A8844	VANGUARD COMMUNICATION SERVI	0.1	0

116	VCSH US Equity	US92206C4096	VANGUARD S/T CORP BOND ETF	0.05	0
117	VHT US Equity	US92204A5048	VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.1	0
118	IGV US Equity	US4642875151	ISHARES EXPANDED TECH-SOFTWA	0.43	0
119	FVD US Equity	US33734H1068	First Trust Value Line Dividend Index Fund	0.7	0
120	FDN US Equity	US33733E3027	First Trust Dow Jones Internet Index Fund	0.51	0
121	IVE US Equity	US4642874089	iShares S&P 500 Value ETF	0.18	0
122	MIABIU1 LX Equity	LU0219456174	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛通脹調整債券基金 I1(美元)	0.45	0
123	PIMGRHI ID Equity	1E00B016J437	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.66	0
124	INGGOLC LX Equity	LU0345780794	晉達環球策略基金 - 環球黃金基金 C 收益股份	2.25	0.05
125	INGSGGI LX Equity	LU0345780448	晉達環球策略基金 - 環球黃金基金 I 累積股份	0.75	0.05
126	PAREGRI LX Equity	LU0111493242	法巴歐洲股息股票基金 I (歐元)	0.75	0.2
127	SCHEMA1 LX Equity	LU0133716950	施羅德環球基金系列-新興歐洲(歐元)A1-累積	1.5	0.3
128	SCHEMCA LX Equity	LU0106820292	施羅德環球基金系列-新興歐洲(歐元)C-累積	1	0.3
129	SCHEHIA LX Equity	LU0113257694	施羅德環球基金系列-歐元企業債券(歐元)A-累積	0.75	0.3
130	SCHEHIC LX Equity	LU0113258742	施羅德環球基金系列-歐元企業債券(歐元)C-累積	0.45	0.3
131	SCHGEYA LX Equity	LU0225284248	施羅德環球基金系列-環球收益股票(美元)A-累積	1.5	0.3
132	SCHGEYC LX Equity	LU0225284917	施羅德環球基金系列-環球收益股票(美元)C-累積	0.75	0.3
133	SGENYAA LX Equity	LU0306806265	施羅德環球基金系列-環球股息基金(美元)A-累積	1.5	0.3
134	SGENYAC LX Equity	LU0306807156	施羅德環球基金系列-環球股息基金(美元)C-累積	0.75	0.3
135	SCHAHDG LX Equity	LU0435804694	施羅德環球基金系列-環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)A1-累積	0.75	0.3
136	SCHGRUC LX Equity	LU0188096720	施羅德環球基金系列-環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-累積	0.375	0.3
137	SCHGPA1 LX Equity	LU0224508837	施羅德環球基金系列-環球城市(美元)A1-累積	1.5	0.3
138	SCHGPSC LX Equity	LU0224508670	施羅德環球基金系列-環球城市(美元)C-累積	0.75	0.3
139	FFASAAU LX Equity	LU0702159699	富達基金 - 亞洲小型企業基金 A 股累計美元	1.5	0.003-0.35
140	FFASYAU LX Equity	LU0702159939	富達基金 - 亞洲小型企業基金 Y 股累計美元	0.8	0.003-0.35
141	FFEDAGU LX Equity	LU0997587240	富達基金 - 歐洲入息基金 A-MINCOME(G)-USD(hedged)	1.5	0.003-0.35
142	FIDEDYA LX Equity	LU0353648032	富達基金 - 歐洲入息基金 Y 股累計歐元	0.8	0.003-0.35
143	FIDFTEI LX Equity	LU0099574567	富達基金-全球科技基金	1.5	0.003-0.35
144	FFGLTEY LX Equity	LU0346389348	富達基金-全球科技基金(Y 類股份累計股份-歐元)	0.8	0.003-0.35
145	FIDILAU LX Equity	LU0353648891	富達基金-全球通膨連繫債券基金(美元累積)	0.5	0.003-0.35
146	FIDGILY LX Equity	LU0353649436	富達基金-全球通膨連繫債券基金(Y 類股份累計股份-歐元避險)	0.3	0.003-0.35
147	INVPGLI LX Equity	LU0052864419	景順環球消費趨勢基金 A 股 美元	1.5	0.0075
148	INVPGLC LX Equity	LU0100598878	景順環球消費趨勢基金 C 股 美元	1	0.0075
149	IGEIAAU LX Equity	LU0607513230	景順環球股票收益基金 A 股 美元	1.4	0.0075
150	IGEICAU LX Equity	LU0607513404	景順環球股票收益基金 C 股 美元	0.75	0.0075
151	NBIUSRI ID Equity	1E00B0T0GP78	路博邁投資基金 - NB 美國房地產基金 I 累積類股(美元)	0.75	0.02
152	JFJAPNI HK Equity	HK0000055670	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(累計)	1.5	0.025-0.06
153	JPJYAUH HK Equity	HK0000155504	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(美元對沖)(累計)	1.5	0.025-0.06
154	JPESDAH LX Equity	LU0994947355	摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - A 股(累計)	1.5	0.3
155	JPESIAE LX Equity	LU0247994923	摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(歐元) - I 股(累計)	0.65	0.16
156	JANREI1 ID Equity	1E0033534888	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球房地產基金 I1 季配美元	1	按實際費用分攤
157	HHGPEA2 LX Equity	LU0209137388	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 A2 美元	1.2	0.65
158	HHGPEI2 LX Equity	LU0209137628	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 I2 美元	1	0.65
159	HENAPAA LX Equity	LU0229494975	駿利亨德森遠見基金-亞太地產收益基金 A2 美元	1.2	0.65
160	HENAPAI LX Equity	LU0229495352	駿利亨德森遠見基金-亞太地產收益基金 I2 美元	1	0.65
161	HENEUDI LX Equity	LU0011889846	駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 A2 歐元	1.2	0.65
162	HECEEIE LX Equity	LU0196034820	駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 I2 歐元	1	0.65
163	BRGPACI ID Equity	1E0000830236	霸菱大東協基金 - A 類美元配息型	1.25	0.45

164	BARFIUA ID Equity	IE00B3BC5V13	霸菱大東協基金 - I類美元累積型	0.75	0.45
165	BRGGEMI ID Equity	IE0000838304	霸菱全球新興市場基金-A類美元配息型	1.5	0.45
166	BGEMIUA ID Equity	IE00B3QV4H28	霸菱全球新興市場基金-I類美元累積型	0.75	0.45
167	BRGGLRI ID Equity	IE0000931182	霸菱全球資源基金-A類美元配息型	1.5	0.45
168	BAGRAUA LN Equity	GB00B3B9VC56	霸菱全球農業基金-A類美元	1.5	<p>保管費：按日計算及按月給付。依下列基礎，以基金之浮動費率計算：</p> <p>基金財產價值低於1.5億英鎊：0.0200%；基金財產價值1.5 - 3.5億英鎊：0.0175%；基金財產價值高於3.5億英鎊：0.0100%</p> <p>此外，受託機構亦有權收取有關交易處理及保管計畫財產之交易費0至200英鎊（每筆交易之上限為600英鎊）與保管費0.0035%至1.08%（上限為每年基金財產價值之1.25%）</p>
169	BRGHYBI ID Equity	IE0000835953	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A類美元配息型季配	1	0.45
170	BRGHYIU ID Equity	IE00B3L6P808	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-I類美元累積型	0.75	0.45
171	BRGASTI ID Equity	IE0030165983	霸菱亞洲平衡基金-A類美元累積型	1	0.025
172	BRGOPI ID Equity	IE0000830129	霸菱亞洲增長基金-A類美元配息型	1.25	0.45
173	BRGLAMI ID Equity	IE0000828933	霸菱拉丁美洲基金-A類美元配息型	1.25	0.45
174	BRGESEI ID Equity	IE0000805634	霸菱東歐基金-A類美元配息型	1.5	0.45
175	BREEIUA ID Equity	IE00B3L6NX17	霸菱東歐基金-I類美元累積型	0.75	0.45
176	BRGHKGI ID Equity	IE0000829238	霸菱香港中國基金-A類美元配息型	1.25	0.45
177	BRGITBI ID Equity	IE0000829568	霸菱國際債券基金-A類美元配息型	0.75	0.45
178	BARGGEA LN Equity	GB0008192063	霸菱德國增長基金-A類歐元累積型	1.5	<p>保管費：按日計算及按月給付。依下列基礎，以基金之浮動費率計算：</p> <p>基金財產價值低於1.5億英鎊：0.0200%；基金財產價值1.5 - 3.5億英鎊：0.0175%；基金財產價值高於3.5億英鎊：0.0100%</p> <p>此外，受託機構亦有權收取有關交易處理及保管計畫財產之交易費0至200英鎊（每筆交易之上限為600英鎊）與保管費0.0035%至1.08%（上限為每年基金財產價值之1.25%）</p>

179	BAGGAUH LN Equity	GB00BXVMKV60	霸菱德國增長基金- A類美元避險累積型	1.5	<p>保管費：按日計算及按月給付。依下列基礎，以基金之浮動費率計算：</p> <p>基金財產價值低於1.5億英鎊：0.0200%；基金財產價值1.5 - 3.5億英鎊：0.0175%；基金財產價值高於3.5億英鎊：0.0100%</p> <p>此外，受託機構亦有權收取有關交易處理及保管計畫財產之交易費0至200英鎊（每筆交易之上限為600英鎊）與保管費0.0035%至1.08%（上限為每年基金財產價值之1.25%）</p>
180	BARGGIS LN Equity	GB00B9M3QX41	霸菱德國增長基金- I類英鎊累積型	0.75	<p>保管費：按日計算及按月給付。依下列基礎，以基金之浮動費率計算：</p> <p>基金財產價值低於1.5億英鎊：0.0200%；基金財產價值1.5 - 3.5億英鎊：0.0175%；基金財產價值高於3.5億英鎊：0.0100%</p> <p>此外，受託機構亦有權收取有關交易處理及保管計畫財產之交易費0至200英鎊（每筆交易之上限為600英鎊）與保管費0.0035%至1.08%（上限為每年基金財產價值之1.25%）</p>
181	BAREUSE LN Equity	GB0030655780	霸菱歐洲精選信託基金 -A類歐元配息型	1.5	<p>保管費：按日計算及按月給付。依下列基礎，以基金之浮動費率計算：</p> <p>基金財產價值低於1.5億英鎊：0.0200%；基金財產價值1.5 - 3.5億英鎊：0.0175%；基金財產價值高於3.5億英鎊：0.0100%</p> <p>此外，受託機構亦有權收取有關交易處理及保管計畫財產之交易費0至200英鎊（每筆交易之上限為600英鎊）與保管費0.0035%至1.08%（上限為每年基金財產價值之1.25%）</p>
182	BRGAUSI ID Equity	IE0000829451	霸菱澳洲基金-A類美元配息型	1.25	0.45
183	BRGKORI ID Equity	IE0000838189	霸菱韓國基金-A類美元累積型	1.5	0.025
184	CASSHUA TT Equity	TW000T3775D5	國泰優勢收益傘型證券投資信託基金之主順位資產抵押高收益債券證券投資信託基金 A類型（美元）	1.7	0.26
185	BCGSCDU ID Equity	IE00B44PCR96	霸菱優先順位資產抵押債券基金-I類美元累積型	0.6	0.2

186	BCGSEUA ID Equity	IE00BC1J1951	霸菱優先順位資產抵押債券基金-E類美元累積型	1	0.2
-----	-------------------	--------------	------------------------	---	-----

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：

No.	ISIN Code	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	IE0030165983	BRGASTI ID Equity	霸菱亞洲平衡基金-A類美元累積型	1	0.025	0	0
2	IE00BC1J1951	BCGSEUA ID Equity	霸菱優先順位資產抵押債券基金-E類美元累積型	1	0.2	0	0
3	IE0000830129	BRGOCP1 ID Equity	霸菱亞洲增長基金-A類 美元配息型	1.25	0.45		
4	IE0000829238	BRGHKGI ID Equity	霸菱香港中國基金-A類 美元配息型	1.25	0.45	0	0

No.	ISIN Code	Bloomberg Ticker	占1%以上子標的名稱	總費用率(%)
1	IE00B2NPKV68	IEMB LN Equity	iShares J.P. Morgan \$ EM Bond UCITS ETF USD (Dist)	0.45
2	US9229087443	VTV US Equity	VANGUARD VALUE ETF	0.04
3	US4642878619	IEV US Equity	iShares Europe ETF	0.59
4	US4642872000	IVV US Equity	iShares Core S&P 500 ETF	0.03
5	IE0032895942	LQDE LN Equity	iShares \$ Corp Bond UCITS ETF USD (Dist)	0.2
6	US4613865080	BKLN US Equity	Invesco Senior Loan ETF	0.65
7	US4642874402	IEF US Equity	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15
8	US92204A4058	VFH US Equity	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.1
9	US4643468226	EWJ US Equity	iShares MSCI Japan ETF	0.49
10	US46432F3394	QUAL US Equity	ISHARES EDGE MSCI USA QUALIT	0.15
11	US4642873099	IVW US Equity	ISHARES S&P 500 GROWTH ETF	0.18
12	US92204A7028	VGT US Equity	VANGUARD INFO TECH ETF	0.1
13	US4642875235	SOXX US Equity	iShares PHLX Semiconductor ETF	0.43
14	US4642871762	TIP US Equity	iShares TIPS Bond ETF	0.19

資料日期：2021/08/31

註：上述各子標的費用率係以 2021 年 8 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

7. 華南永昌投信全委代操享利 88 投資組合-月撥回(現金)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

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：華南永昌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 / 債券型、貨幣型基金合計投資比重為委託帳戶淨資產價值之 0~100%；股票型基金合計不得超過委託投資資產之淨資產價值之 75%；高收益債券型基金合計不得超過委託投資資產之淨資產價值之 70%。

四、投資目標/選定理由：

投資於經金管會核准在國內募集銷售之外國基金管理機構所發行或經理基金之受益憑證、基金股份或投資單位。參考指標：50%MSCI World Index + 50% J.P. Morgan Global Aggregate Bond Index。

五、基金型態/計價幣別：開放式/美元

六、核准發行總面額/目前資產規模：不適用/108.65 百萬新臺幣

七、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)

八、基金經理人：余政民 學歷：政治大學經營管理所，經歷：華南投信債券基管部協理、聯邦

投信投資研究處協理。操作基金：華南永昌鳳翔貨幣市場基金、聯邦優勢策略全球債券組合基金、聯邦全球多元 ETF 組合基金、聯邦永騰亞洲高收益債券基金、聯邦雙禧新興亞洲債券基金、聯邦 2022 年到期新興亞洲債券基金、聯邦 2024 年到期新興市場債券基金。

(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。)

九、基金投資績效(%)、風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2021/08/31 止，資料來源：華南永昌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	18.97	18.53	19.46	n.a.	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市民生東路四段五十四號三樓之一

十一、投資標的詳細資訊及近十二個月之收益分配來源組成表：請參閱「全權委託投資帳戶月報」

(<https://www.chubblife-vul.com.tw/acelifevul/house/dFund.do>)。

十二、委託報酬：不多於 1%

十三、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：

(1) 委託投資資產固定撥回：

每月一次撥回委託投資資產

撥回機制：每月一次採特定比例撥回。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元。

每月撥回：

(a) 當月基準日淨值大於 10 元(不含)時，每受益權單位將撥回基準日淨值*6%÷12。

(b) 當月基準日淨值 10 美元(含)以下 9 美元(不含)以上時，每受益權單位將撥回基準日淨值*5%÷12。

(c) 當月基準日淨值 9 美元(含)以下時，每受益權單位將撥回基準日淨值*4%÷12。(d) 委託投資資產撥回基準日(T day)：預定為每月 15 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	基金名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)
1	SGGUACA ID	IE0031387487	先機美國入息基金 L 類累積股(美元)	1.50	0.01
2	OMGIAUI ID	IE00B5543T19	先機美國入息基金 L 類收益股(美元)	1.50	0.01
3	SGMUCGA ID	IE0031385887	先機北美股票基金 L 類累積股(美元)	1.50	0.01
4	SGACGEA ID	IE0005263466	先機環球股票基金 L 類累積股(美元)	1.50	0.01
5	SKGEMA1 ID	IE00B53SVZ72	先機全球新興市場基金 L 類累積股(美元)	1.50	0.01
6	SGCSMEA ID	IE0005272640	先機中國基金 L 類累積股(美元)	1.50	0.01
7	SGFPAEA ID	IE0005264431	先機亞太股票基金 L 類累積股(美元)	1.50	0.01
8	SKASEA1 ID	IE00B54YL325	先機亞洲股票入息基金 L 類累積股(美元)	1.50	0.01
9	OMAEUI ID	IE00BRJ6H844	先機亞洲股票入息基金 L 類收益股(美元)	1.50	0.01
10	SKEMDA1 ID	IE0034004030	先機新興市場債券基金 L 類累積股(美元)	1.50	0.01
11	SKECA1M ID	IE00B2NF8W35	先機新興市場債券基金 L 類收益股(美元)	1.50	0.01
12	SKLCEA1 ID	IE00B4TQ1X64	先機新興市場本地貨幣債券基金 L 類累積股(美元)	1.75	0.01
13	SKLCA1M ID	IE00B5372C89	先機新興市場本地貨幣債券基金 L 類收益股(美元)	1.75	0.01

14	SGPUTRA ID	IE0031386414	先機環球動態債券基金L類累積股(美元)	1.00	0.01
15	SGPTRAI ID	IE00B1JR8596	先機環球動態債券基金L類收益股(美元)	1.00	0.01
16	PARBRCC LX	LU0265266980	法巴巴西股票基金 C (美元)	1.50	0.003-0.50
17	PVJSHUS LX	LU0950372671	法巴日本小型股票基金 H (美元)	1.50	0.003-0.50
18	BNPWPC LX	LU0823411888	法巴消費創新股票基金 C(美元)	1.50	0.003-0.50
19	PARWTCA LX	LU0823421333	法巴科技創新股票基金 C (美元)	1.50	0.003-0.50
20	BNPEWEU LX	LU0823414478	法巴能源轉型股票基金 C (美元)	1.50	0.003-0.50
21	FLBHHC LX	LU0823387724	法巴全球高收益債券基金 H (美元)	1.50	0.003-0.50
22	FLBHCMD LX	LU0823388292	法巴全球高收益債券基金 /月配(美元)	1.25	0.003-0.50
23	BNPCHUM LX	LU0950369370	法巴全球高收益債券基金 /月配(美元)避險	1.50	0.003-0.50
24	FLBHHUD LX	LU0823387997	法巴全球高收益債券基金 H (美元)	1.25	0.003-0.50
25	BNPWHCR LX	LU0823416689	法巴健康護理創新股票基金 C (美元)	1.50	0.003-0.50
26	GEQ4526 LX	LU0823413587	法巴新興市場股票基金 C (美元)	1.50	0.003-0.50
27	PAREMBC LX	LU0089276934	法巴新興市場債券基金 C (美元)	1.50	0.003-0.50
28	PAREMBD LX	LU0089277312	法巴新興市場債券基金 /月配(美元)	1.50	0.003-0.50
29	FLBBSCC LX	LU0823389852	法巴新興市場精選債券基金 C(美元)	1.50	0.003-0.50
30	FLBBQDD LX	LU0823389779	法巴新興市場精選債券基金/月配(美元)	0.90	0.003-0.50
31	FEINCCU LX	LU0823428932	法巴印度股票基金 C (美元)	0.90	0.003-0.50
32	FLBAJCC LX	LU0823379622	法巴亞洲(日本除外)債券基金 C (美元)	1.20	0.003-0.50
33	FLBCCMD LX	LU0823379549	法巴亞洲(日本除外)債券基金 /月配(美元)	1.20	0.003-0.50
34	BEAXJCU LX	LU0823397103	法巴亞洲(日本除外)股票基金 C(美元)	1.20	0.003-0.50
35	PARLACC LX	LU0075933415	法巴拉丁美洲股票基金 C (美元)	1.20	0.003-0.50
36	BLIRCCU LX	LU0823431563	法巴俄羅斯股票基金 C (美元)	0.90	0.003-0.50
37	PAERCUS LX	LU0950373646	法巴俄羅斯股票基金/月配(美元)	1.00	0.003-0.50
38	PUK3743 LX	LU0012186622	法巴美元貨幣市場基金 C (美元)	1.00	0.003-0.50
39	FORESCC LX	LU0823410997	法巴美國小型股票基金 C (美元)	1.20	0.003-0.50
40	PARUSMC LX	LU0154245756	法巴美國中型股票基金 C (美元)	1.20	0.003-0.50
41	PARUSMD LX	LU0154245673	法巴美國中型股票基金 /年配(美元)	0.95	0.35
42	PARUHYC LX	LU0111549480	法巴美國高收益債券基金 C (美元)	2.00	0.15
43	PARUHYD LX	LU0111549308	法巴美國高收益債券基金 /月配(美元)	2.00	0.15
44	FEGUCCE LX	LU0823434583	法巴美國增長股票基金 C (美元)	1.50	0.15
45	FEGUCDE LX	LU0823434740	法巴美國增長股票基金 /年配(美元)	1.75	0.40
46	FORBLCC LX	LU0823386163	法巴新興市場當地貨幣債券基金 C (美元)	1.75	0.40
47	FORBCMD LX	LU0823386080	法巴新興市場當地貨幣債券基金 /月配(美元)	1.50	0.45
48	INTECUS LX	LU0823417653	法巴優化波動全球股票基金 C (美元)	1.50	0.40
49	PALVCUM LX	LU0950375773	法巴優化波動全球股票基金 /月配(美元)	1.50	0.40
50	BNPWLCU LX	LU0823417737	法巴優化波動全球股票基金 /年配(美元)	1.50	0.40
51	BNPEECA LX	LU0823403190	法巴新興歐洲股票基金 C(美元)	1.20	0.35
52	PESCRHU LX	LU1104111114	法巴歐洲小型股票基金 RH(美元)	1.20	0.35
53	PARCRUM LX	LU1022397928	法巴歐洲股息股票基金/月配 RH(美元)	1.20	0.30
54	IOFAPEA LX	LU0560538919	瀚亞投資-亞太股票基金 A(美元)	1.20	0.30
55	IOFDRPA LX	LU0259732245	瀚亞投資-中印股票基金 A(美元)	1.50	0.40
56	IOPGLTA LX	LU0127658192	瀚亞投資-全球科技股票基金 A(美元)	1.75	0.40
57	PRUGRCA LX	LU0211977185	瀚亞投資-大中華股票基金 A(美元)	1.25	0.30
58	IOFIEAA LX	LU0307460401	瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)	1.50	0.30
59	IOFINEA LX	LU0307460823	瀚亞投資-印尼股票基金 A(美元)	1.50	0.30
60	IOFCHEA LX	LU0307460666	瀚亞投資-中國股票基金 A(美元)	1.75	0.40
61	ESCEADM LX	LU1105988072	瀚亞投資-中國股票基金 AdmC1(美元穩定月配)	1.25	0.30
62	IOFJDYA LX	LU0560541111	瀚亞投資-日本動力股票基金 A	1.75	0.40
63	ESJDAUH LX	LU0965088593	瀚亞投資-日本動力股票基金 A (美元避險)	1.75	0.40
64	IOEMDAU LX	LU0640798160	瀚亞投資-全球新興市場動力股票基金 A	0.75	0.30

65	IOEMBAU LX	LU0640798913	瀚亞投資-全球新興市場債券基金 A(美元)	0.75	0.30
66	IOEMADM LX	LU0845998672	瀚亞投資-全球新興市場債券基金 Adm(美元月配)	1.75	0.40
67	ESEMAD1 LX	LU1064822098	瀚亞投資-全球新興市場債券基金 Admcl(美元穩定月配)	1.75	0.40
68	PIFWVEA LX	LU0170899867	瀚亞投資-全球價值股票基金 A(美元)	1.75	0.40
69	ESWADMC LX	LU1027914016	瀚亞投資-全球價值股票基金 Admcl(美元穩定月配)	1.50	0.40
70	IOFAEIA LX	LU0315178854	瀚亞投資-亞洲股票收益基金 A(美元)	1.20	0.30
71	ESAEADM LX	LU1027913638	瀚亞投資-亞洲股票收益基金 Admcl(美元穩定月配)	1.20	0.30
72	PRUASIE LX	LU0163747925	瀚亞投資-亞洲股票基金 A(美元)	1.50	0.40
73	IOFADYA LX	LU0315179316	瀚亞投資-亞洲動力股票基金 A(美元)	1.40	0.30
74	PRUASBA LX	LU0154355936	瀚亞投資-亞洲債券基金 A(美元)	1.40	0.30
75	IOFASBA LX	LU0428352776	瀚亞投資-亞洲債券基金 Adm(美元月配)	1.50	0.40
76	IOFALBU LX	LU0315179829	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 A(美元)	1.50	0.40
77	IOFASLB LX	LU0428352859	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 Adm(美元月配)	1.50	0.40
78	PRUUHIA LX	LU0149982760	瀚亞投資-美國特優級債券基金 A(美元)	1.75	0.40
79	IUSHIGA LX	LU0428352008	瀚亞投資-美國特優級債券基金 Adm(美元月配)	1.75	0.40
80	PRUHYBA LX	LU0149984543	瀚亞投資-美國高收益債券基金 A(美元)	1.50	0.40
81	IOHYADM LX	LU0428352420	瀚亞投資-美國高收益債券基金 Adm(美元月配)	1.50	0.05
82	ESHYADM LX	LU0995082210	瀚亞投資-美國高收益債券基金 Admcl(美元穩定月配)	1.75	0.06
83	PRUUIGA LX	LU0149983909	瀚亞投資-美國優質債券基金 A(美元)	1.75	0.02
84	IUSIGBA LX	LU0428352263	瀚亞投資-美國優質債券基金 Adm(美元月配)	1.50	0.05
85	IOFCBAU LX	LU0326392247	瀚亞投資-優質公司債基金 A(美元)	1.50	0.12
86	IOUADMU LX	LU0588546894	瀚亞投資-優質公司債基金 Adm(美元月配)	1.50	0.10
87	ESUADMC LX	LU0865486822	瀚亞投資-優質公司債基金 Admcl(美元穩定月配)	1.50	0.02
88	MGNAUAA LX	LU1670627923	M&G 北美股息基金 A	1.50	0.03
89	MGNAUAD LX	LU1670628061	M&G 北美股息基金 A(美元季配)	1.50	0.03
90	MGBDAA LN	GB00B1RXYT55	M&G 全球未來趨勢基金 A	1.50	0.02
91	MGGSUAA LX	LU1670714812	M&G 全球精選股票基金 A	1.50	0.02
92	MGGSUAD LX	LU1670714739	M&G 全球精選股票基金 A(美元年配)	2.00	0.03
93	MGPE SUA LX	LU1670716270	M&G 泛歐基金 A	2.00	0.03
94	MGSUAHA LX	LU1670717831	M&G 短期優質債券基金 A-H(美元避險)	1.50	0.01
95	MGSUAHD LX	LU1670717914	M&G 短期優質債券基金 A-H(美元避險季配)	1.50	0.01
96	MGGDUAA LX	LU1670711040	M&G 環球股息基金 A	1.25	0.02
97	MGGDUAD LX	LU1670711123	M&G 環球股息基金 A(美元季配)	1.25	0.02
98	MOIU AHM LX	LU1670725693	M&G 收益優化基金 A-H(美元避險月配)	1.25	0.02
99	BRGGEMI ID	IE0000838304	霸菱全球新興市場基金-A 類美元配息型	1.50	0.02
100	BRGAUSI ID	IE0000829451	霸菱澳洲基金-A 類配息型	1.50	0.02
101	BRGHKGI ID	IE0000829238	霸菱香港中國基金-A 類 美元配息型	1.50	0.05
102	BRGPACI ID	IE0000830236	霸菱大東協基金 - A 類美元配息型	1.50	0.05
103	BRGHYBI ID	IE0000835953	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A 類美元配息型 季配	1.50	0.05
104	BRGHYAA ID	IE00B6TMN219	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A 類美元累積型	1.50	0.05
105	BRGHYMD ID	IE0032158457	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A 類美元月配息型	2.00	0.07
106	BRGKORI ID	IE0000838189	霸菱韓國基金-A 類美元累積型	1.00	0.02
107	BRGLAMI ID	IE0000828933	霸菱拉丁美洲基金-A 類美元配息型	1.00	0.02
108	BRGASTI ID	IE0030165983	霸菱亞洲平衡基金-A 類美元累積型	1.25	0.05
109	DWSCNA2 LX	LU0273170141	DWS 投資可轉債美元避險級別 USD LCH	1.25	0.05
110	DEHYCUL LX	LU0616840939	DWS 投資歐洲高收益公司債美元避險月配息級別 USD LDMH	1.25	0.01
111	DWSEEA2 LX	LU0273160340	DWS 投資歐洲精選 USD LC	1.25	0.01
112	DITPDA2 LX	LU0507266491	DWS 投資全球高股息 USD LC	1.25	0.02
113	DWSBPA2 LX	LU0273227784	DWS 投資全球新興市場股票 USD LC	1.25	0.02
114	DWSCEA2 LX	LU0273164177	DWS 投資中國股票 USD LC	1.25	0.02
115	DWSTAA2 LX	LU0273161231	DWS 投資亞洲首選 USD LC	1.25	0.02

116	DWIGAA2 LX	LU0273164847	DWS 投資全球神農 USD LC	0.90	0.01
117	DWGPMA2 LX	LU0273165570	DWS 投資黃金貴金屬股票 USD LC	0.90	0.01
118	EUREFR2 LX	LU0299361534	歐義銳榮環球智慧股票基金 R2	0.90	0.01
119	SPIOBR2 LX	LU0299921006	歐義銳榮新興動力股票基金 R2	1.50	0.01
120	SPEQTR2 LX	LU0299359710	歐義銳榮中國股票基金 R2	1.50	0.00005-0.40
121	SPBEMR2 LX	LU0299363662	歐義銳榮新興市場債券基金 R2	1.75	0.15
122	BRGGAAU LN	GB00BF2H6K58	霸菱德國增長基金 - A 類美元累積型	1.75	0.00005-0.40
123	AXAUHYA LX	LU0276014999	安盛環球基金-美國高收益債券基金	1.75	0.00005-0.40
124	AXAFEAH LX	LU1042830981	安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A Cap (美元避險)	1.50	0.00005-0.40
125	AXAFEAU LX	LU0327690045	安盛環球基金-泛靈頓新興市場基金 A Cap	0.65	0.01
126	AXARUEB	IE0004345025	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡美國大型企業 Alpha 基金 B	0.65	0.01
127	AXARPCB	IE0004314401	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡亞太(日本除外)大型企業 Alpha 基金 B	1.50	0.01
128	AXARGSB	IE0004324657	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡環球小型企業 Alpha 基金 B	1.75	0.20
129	AXARGE B	IE0004318048	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡環球大型企業 Alpha 基金 B	1.75	0.20
130	AXARPSB	IE0004334029	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡亞太(日本除外)國家小型企業 Alpha 基金 B	1.25	0.20
131	DWSTDE2 LX	LU0329761406	DWS 投資新興市場高股息 USD FC	1.00	0.03
132	DWSBPE2 LX	LU0273227354	DWS 投資全球新興市場股票 USD FC	1.20	0.00
133	DWSC EE2 LX	LU0273176932	DWS 投資中國股票 USD FC	1.10	0.00
134	DWSTAE2 LX	LU0273174648	DWS 投資亞洲首選 USD FC	1.50	0.00
135	DWSASE2 LX	LU0273175025	DWS 投資亞洲中小型基金 USD FC	1.50	0.00
136	DWIGAE2 LX	LU0273177401	DWS 投資全球神農 USD FC	1.50	0~0.01
137	DWSCNE2 LX	LU0273179522	DWS 投資可轉債 USD FCH	1.50	0~0.02
138	DEHYUFC LX	LU0911036480	DWS 投資歐洲高收益公司債 USD FCH	1.70	0.00
139	INTEBEI LX	LU0823418115	法巴優化波動全球股票基金 I (美元)	1.50	0.003-0.50
140	FORERIC LX	LU0823432371	法巴俄羅斯股票基金 I (美元)	1.50	0.003-0.50
141	FLBBSIE LX	LU0823390199	法巴新興市場精選債券基金 I (美元)	1.20	0.003-0.50
142	PAQUAIE LX	LU1165135952	法巴水資源基金 I (美元)	1.50	0.003-0.50
143	FORBIIC LX	LU0823414809	法巴能源轉型股票基金 I (美元)	1.50	0.003-0.50
144	FOEQWEI LX	LU0823413744	法巴新興市場股票基金 I (美元)	1.50	0.003-0.50
145	PAREMBI LX	LU0102020947	法巴新興市場債券基金 I (美元)	1.20	0.003-0.50
146	FEINIUS LX	LU0823429237	法巴印度股票基金 I (美元)	1.50	0.003-0.50
147	FLBAJIE LX	LU0823379978	法巴亞洲(日本除外)債券基金 I (美元)	1.20	0.003-0.50
148	FOLESCI LX	LU0823411292	法巴美國小型股票基金 I (美元)	1.50	0.003-0.50
149	PARUSIC LX	LU0154245913	法巴美國中型股票基金 I (美元)	1.50	0.003-0.50
150	PARUHYI LX	LU0111550496	法巴美國高收益債券基金 I (美元)	1.20	0.003-0.50
151	FEGUIUS LX	LU0823435044	法巴美國增長股票基金 I (美元)	1.50	0.003-0.50
152	FORBLIC LX	LU0823386593	法巴新興市場當地貨幣債券基金 I (美元)	1.20	0.003-0.50
153	PEBSWIA LX	LU0956005655	法巴全球股票基金 I (美元)	1.50	0.00
154	MGGDUCA LX	LU1670711396	M&G 環球股息基金 C (美元)	1.50	0.00
155	MOIUCHA LX	LU1670725776	M&G 收益優化基金 C (美元避險)	1.50	0.00
156	ESABDBU LX	LU0845999480	瀚亞投資-亞洲債券基金 B (美元)	1.25	0.45
157	PRUASBD LX	LU0154356231	瀚亞投資-亞洲債券基金 C (美元)	1.25	0.45
158	ESALBBU LX	LU0865488521	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 B (美元)	1.25	0.45
159	ESALCUI LX	LU0801101469	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 C (美元)	1.00	0.45
160	ESUHYBU LX	LU0846000320	瀚亞投資-美國高收益債券基金 B (美元)	1.00	0.45
161	PRUUHYB LX	LU0149984626	瀚亞投資-美國高收益債券基金 C (美元)	1.00	0.03

162	ESUSCBU LX	LU0865489172	瀚亞投資-優質公司債基金 B(美元)	1.50	0.03
163	ESUACUI LX	LU0806289350	瀚亞投資-優質公司債基金 C(美元)	1.25	0.03
164	FLBHYIE LX	LU0823388961	法巴全球高收益債券基金 I (美元)	1.20	0.003-0.50
165	ESJDCUI LX	LU0801102863	瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元)	1.50	0.40
166	PRINASE LX	LU0163747099	瀚亞投資-亞洲股票基金 C(美元)	1.50	0.40

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(%)	持有比重
1	SGACGEA ID	先機環球股票基金 L 類累積股(美元)	1.50%	0.01%	0	0	27.45%
2	PIFWVEA LX	瀚亞投資-全球價值股票基金 A(美元)	1.50%	0.0171%	0	0	15.05%
3	BNPWPC LX	法巴消費創新股票基金 C(美元)	1.50%	0.003-0.50	0	0	14.24%
4	PARWTCA LX	法巴科技創新股票基金 C (美元)	1.50%	0.003-0.50	0	0	10.76%
5	SGPUTRA ID	先機環球動態債券基金 L 類累積股(美元)	1.00%	0.01%	0	0	10.56%
6	FEGUCCE LX	法巴美國增長股票基金 C (美元)	1.50%	0.15%	0	0	9.01%
7	MOIUAHM LX	瀚亞投資-M&G 收益優化基金 A-H(美元避險月配)	1.25%	0.02%	0	0	5.79%
8	FEGUIUS LX	法巴美國增長股票基金 I (美元)	1.50%	0.003-0.50	0	0	0.75%

資料日期：2021/08/31

註：上述各子標的費用率係以 2021 年 8 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

8. 華南永昌投信全委代操享利 88 投資組合-月撥回(股數)(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：華南永昌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 / 債券型、貨幣型基金合計投資比重為委託帳戶淨資產價值之 0~100%；股票型基金合計不得超過委託投資資產之淨資產價值之 75%；高收益債券型基金合計不得超過委託投資資產之淨資產價值之 70%。

四、投資目標/選定理由：

投資於經金管會核准在國內募集銷售之外國基金管理機構所發行或經理基金之受益憑證、基金股份或投資單位。參考指標：50%MSCI World Index + 50% J.P. Morgan Global Aggregate Bond Index。

五、基金型態/計價幣別：開放式/美元

六、核准發行總面額/目前資產規模：不適用/82.48 百萬新臺幣

七、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)

八、基金經理人：余政民 學歷：政治大學經營管理所，經歷：華南投信債券基管部協理、聯邦投信投資研究處協理。操作基金：華南永昌鳳翔貨幣市場基金、聯邦優勢策略全球債券組合基金、聯邦全球多元 ETF 組合基金、聯邦永騰亞洲高收益債券基金、聯邦雙禧新興亞洲債券基金、聯邦 2022 年到期新興亞洲債券基金、聯邦 2024 年到期新興市場債券基金。

(近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規規定之處分情形。)

九、基金投資績效(%)、風險係數(標準差(%))及風險等級：(至 2021/08/31 止，資料來源：華南永昌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	18.97	18.53	19.46	n.a.	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市民生東路四段五十四號三樓之一

十一、投資標的詳細資訊及近十二個月之收益分配來源組成表：請參閱「全權委託投資帳戶月報」
(<https://www.chubblife-vul.com.tw/acelifevul/house/dFund.do>)。

十二、委託報酬：不多於 1%

十三、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：

(1)委託投資資產固定撥回：

每月一次撥回委託投資資產

撥回機制：每月一次採特定比例撥回。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元。

每月撥回：

(a)當月基準日淨值大於 10 元(不含)時，每受益權單位將撥回基準日淨值*6%÷12。

(b)當月基準日淨值 10 美元(含)以下 9 美元(不含)以上時，每受益權單位將撥回基準日淨值*5%÷12。

(c)當月基準日淨值 9 美元(含)以下時，每受益權單位將撥回基準日淨值*4%÷12。(d)委託投資資產撥回基準日(T day)：預定為每月 15 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	基金名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)
1	SGGUACA ID	IE0031387487	先機美國入息基金 L 類累積股(美元)	1.50	0.01
2	OMGIAUI ID	IE00B5543T19	先機美國入息基金 L 類收益股(美元)	1.50	0.01
3	SGMUCGA ID	IE0031385887	先機北美股票基金 L 類累積股(美元)	1.50	0.01
4	SGACGEA ID	IE0005263466	先機環球股票基金 L 類累積股(美元)	1.50	0.01
5	SKGEMAI ID	IE00B53SVZ72	先機全球新興市場基金 L 類累積股(美元)	1.50	0.01
6	SGCSMEA ID	IE0005272640	先機中國基金 L 類累積股(美元)	1.50	0.01
7	SGFPAEA ID	IE0005264431	先機亞太股票基金 L 類累積股(美元)	1.50	0.01
8	SKASEAI ID	IE00B54YL325	先機亞洲股票入息基金 L 類累積股(美元)	1.50	0.01
9	OMAEAI ID	IE00BRJ6H844	先機亞洲股票入息基金 L 類收益股(美元)	1.50	0.01
10	SKEMDAI ID	IE0034004030	先機新興市場債券基金 L 類累積股(美元)	1.50	0.01
11	SKECA1M ID	IE00B2NF8W35	先機新興市場債券基金 L 類收益股(美元)	1.50	0.01
12	SKLCEAI ID	IE00B4TQ1X64	先機新興市場本地貨幣債券基金 L 類累積股(美元)	1.75	0.01
13	SKLCA1M ID	IE00B5372C89	先機新興市場本地貨幣債券基金 L 類收益股(美元)	1.75	0.01
14	SGPUTRA ID	IE0031386414	先機環球動態債券基金 L 類累積股(美元)	1.00	0.01
15	SGPTRAI ID	IE00B1JR8596	先機環球動態債券基金 L 類收益股(美元)	1.00	0.01
16	PARBRCC LX	LU0265266980	法巴巴西股票基金 C (美元)	1.50	0.003-0.50
17	PVJSHUS LX	LU0950372671	法巴日本小型股票基金 H (美元)	1.50	0.003-0.50
18	BNPWPC LX	LU0823411888	法巴消費創新股票基金 C(美元)	1.50	0.003-0.50
19	PARWTCA LX	LU0823421333	法巴科技創新股票基金 C (美元)	1.50	0.003-0.50
20	BNPEWEU LX	LU0823414478	法巴能源轉型股票基金 C (美元)	1.50	0.003-0.50
21	FLBHHUC LX	LU0823387724	法巴全球高收益債券基金 H (美元)	1.50	0.003-0.50
22	FLBHCMD LX	LU0823388292	法巴全球高收益債券基金 /月配(美元)	1.25	0.003-0.50
23	BNPCHUM LX	LU0950369370	法巴全球高收益債券基金 /月配(美元)避險	1.50	0.003-0.50
24	FLBHHUD LX	LU0823387997	法巴全球高收益債券基金 H (美元)	1.25	0.003-0.50
25	BNPWHCR LX	LU0823416689	法巴健康護理創新股票基金 C (美元)	1.50	0.003-0.50

26	GEQ4526 LX	LU0823413587	法巴新興市場股票基金 C (美元)	1.50	0.003-0.50
27	PAREMBC LX	LU0089276934	法巴新興市場債券基金 C (美元)	1.50	0.003-0.50
28	PAREMBD LX	LU0089277312	法巴新興市場債券基金 /月配(美元)	1.50	0.003-0.50
29	FLBBSCC LX	LU0823389852	法巴新興市場精選債券基金 C(美元)	1.50	0.003-0.50
30	FLBBQDD LX	LU0823389779	法巴新興市場精選債券基金/月配(美元)	0.90	0.003-0.50
31	FEINCCU LX	LU0823428932	法巴印度股票基金 C (美元)	0.90	0.003-0.50
32	FLBAJCC LX	LU0823379622	法巴亞洲(日本除外)債券基金 C (美元)	1.20	0.003-0.50
33	FLBCCMD LX	LU0823379549	法巴亞洲(日本除外)債券基金 /月配(美元)	1.20	0.003-0.50
34	BEAXJCU LX	LU0823397103	法巴亞洲(日本除外)股票基金 C(美元)	1.20	0.003-0.50
35	PARLACC LX	LU0075933415	法巴拉丁美洲股票基金 C (美元)	1.20	0.003-0.50
36	BLIRCCU LX	LU0823431563	法巴俄羅斯股票基金 C (美元)	0.90	0.003-0.50
37	PAERCUS LX	LU0950373646	法巴俄羅斯股票基金/月配(美元)	1.00	0.003-0.50
38	PUK3743 LX	LU0012186622	法巴美元貨幣市場基金 C (美元)	1.00	0.003-0.50
39	FORESCC LX	LU0823410997	法巴美國小型股票基金 C (美元)	1.20	0.003-0.50
40	PARUSMC LX	LU0154245756	法巴美國中型股票基金 C (美元)	1.20	0.003-0.50
41	PARUSMD LX	LU0154245673	法巴美國中型股票基金 /年配(美元)	0.95	0.35
42	PARUHYC LX	LU0111549480	法巴美國高收益債券基金 C (美元)	2.00	0.15
43	PARUHYD LX	LU0111549308	法巴美國高收益債券基金 /月配(美元)	2.00	0.15
44	FEGUCCE LX	LU0823434583	法巴美國增長股票基金 C (美元)	1.50	0.15
45	FEGUCDE LX	LU0823434740	法巴美國增長股票基金 /年配(美元)	1.75	0.40
46	FORBLCC LX	LU0823386163	法巴新興市場當地貨幣債券基金 C (美元)	1.75	0.40
47	FORBCMD LX	LU0823386080	法巴新興市場當地貨幣債券基金 /月配(美元)	1.50	0.45
48	INTECUS LX	LU0823417653	法巴優化波動全球股票基金 C (美元)	1.50	0.40
49	PALVCUM LX	LU0950375773	法巴優化波動全球股票基金 /月配(美元)	1.50	0.40
50	BNPWLCU LX	LU0823417737	法巴優化波動全球股票基金 /年配(美元)	1.50	0.40
51	BNPEECA LX	LU0823403190	法巴新興歐洲股票基金 C(美元)	1.20	0.35
52	PESCRHU LX	LU1104111114	法巴歐洲小型股票基金 RH(美元)	1.20	0.35
53	PARCRUM LX	LU1022397928	法巴歐洲股息股票基金/月配 RH(美元)	1.20	0.30
54	IOFAPEA LX	LU0560538919	瀚亞投資-亞太股票基金 A(美元)	1.20	0.30
55	IOFDRPA LX	LU0259732245	瀚亞投資-中印股票基金 A(美元)	1.50	0.40
56	IOPGLTA LX	LU0127658192	瀚亞投資-全球科技股票基金 A(美元)	1.75	0.40
57	PRUGRCA LX	LU0211977185	瀚亞投資-大中華股票基金 A(美元)	1.25	0.30
58	IOFIEAA LX	LU0307460401	瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)	1.50	0.30
59	IOFINEA LX	LU0307460823	瀚亞投資-印尼股票基金 A(美元)	1.50	0.30
60	IOFCHEA LX	LU0307460666	瀚亞投資-中國股票基金 A(美元)	1.75	0.40
61	ESCEADM LX	LU1105988072	瀚亞投資-中國股票基金 Adm1(美元穩定月配)	1.25	0.30
62	IOFJDYA LX	LU0560541111	瀚亞投資-日本動力股票基金 A	1.75	0.40
63	ESJDAUH LX	LU0965088593	瀚亞投資-日本動力股票基金 A (美元避險)	1.75	0.40
64	IOEMDAU LX	LU0640798160	瀚亞投資-全球新興市場動力股票基金 A	0.75	0.30
65	IOEMBAU LX	LU0640798913	瀚亞投資-全球新興市場債券基金 A(美元)	0.75	0.30
66	IOEMADM LX	LU0845998672	瀚亞投資-全球新興市場債券基金 Adm(美元月配)	1.75	0.40
67	ESEMADI LX	LU1064822098	瀚亞投資-全球新興市場債券基金 Adm1(美元穩定月配)	1.75	0.40
68	PIFWVEA LX	LU0170899867	瀚亞投資-全球價值股票基金 A(美元)	1.75	0.40
69	ESWADMC LX	LU1027914016	瀚亞投資-全球價值股票基金 Adm1(美元穩定月配)	1.50	0.40
70	IOFAEIA LX	LU0315178854	瀚亞投資-亞洲股票收益基金 A(美元)	1.20	0.30
71	ESAEADM LX	LU1027913638	瀚亞投資-亞洲股票收益基金 Adm1(美元穩定月配)	1.20	0.30
72	PRUASIE LX	LU0163747925	瀚亞投資-亞洲股票基金 A(美元)	1.50	0.40
73	IOFADYA LX	LU0315179316	瀚亞投資-亞洲動力股票基金 A(美元)	1.40	0.30
74	PRUASBA LX	LU0154355936	瀚亞投資-亞洲債券基金 A(美元)	1.40	0.30
75	IOFASBA LX	LU0428352776	瀚亞投資-亞洲債券基金 Adm(美元月配)	1.50	0.40
76	IOFALBU LX	LU0315179829	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 A(美元)	1.50	0.40

77	IOFASLB LX	LU0428352859	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 Adm(美元月配)	1.50	0.40
78	PRUUHIA LX	LU0149982760	瀚亞投資-美國特優級債券基金 A(美元)	1.75	0.40
79	IUSHIGA LX	LU0428352008	瀚亞投資-美國特優級債券基金 Adm(美元月配)	1.75	0.40
80	PRUHYBA LX	LU0149984543	瀚亞投資-美國高收益債券基金 A(美元)	1.50	0.40
81	IOHYADM LX	LU0428352420	瀚亞投資-美國高收益債券基金 Adm(美元月配)	1.50	0.05
82	ESHYADM LX	LU0995082210	瀚亞投資-美國高收益債券基金 AdmC1(美元穩定月配)	1.75	0.06
83	PRUUGA LX	LU0149983909	瀚亞投資-美國優質債券基金 A(美元)	1.75	0.02
84	IUSIGBA LX	LU0428352263	瀚亞投資-美國優質債券基金 Adm(美元月配)	1.50	0.05
85	IOFCBAU LX	LU0326392247	瀚亞投資-優質公司債基金 A(美元)	1.50	0.12
86	IOUADMU LX	LU0588546894	瀚亞投資-優質公司債基金 Adm(美元月配)	1.50	0.10
87	ESUADMC LX	LU0865486822	瀚亞投資-優質公司債基金 AdmC1(美元穩定月配)	1.50	0.02
88	MGNAUAA LX	LU1670627923	M&G 北美股息基金 A	1.50	0.03
89	MGNAUAD LX	LU1670628061	M&G 北美股息基金 A(美元季配)	1.50	0.03
90	MGGBDAA LN	GB00B1RXYT55	M&G 全球未來趨勢基金 A	1.50	0.02
91	MGGSUAA LX	LU1670714812	M&G 全球精選股票基金 A	1.50	0.02
92	MGGSUAD LX	LU1670714739	M&G 全球精選股票基金 A(美元年配)	2.00	0.03
93	MGPEUA LX	LU1670716270	M&G 泛歐基金 A	2.00	0.03
94	MGSUAHA LX	LU1670717831	M&G 短期優質債券基金 A-H(美元避險)	1.50	0.01
95	MGSUAHD LX	LU1670717914	M&G 短期優質債券基金 A-H(美元避險季配)	1.50	0.01
96	MGGDUA LX	LU1670711040	M&G 環球股息基金 A	1.25	0.02
97	MGGDUAD LX	LU1670711123	M&G 環球股息基金 A(美元季配)	1.25	0.02
98	MOIUAHM LX	LU1670725693	M&G 收益優化基金 A-H(美元避險月配)	1.25	0.02
99	BRGGEMI ID	IE0000838304	霸菱全球新興市場基金-A 類美元配息型	1.50	0.02
100	BRGAUSI ID	IE0000829451	霸菱澳洲基金-A 類配息型	1.50	0.02
101	BRGHKGI ID	IE0000829238	霸菱香港中國基金-A 類 美元配息型	1.50	0.05
102	BRGPACI ID	IE0000830236	霸菱大東協基金 - A 類美元配息型	1.50	0.05
103	BRGHYBI ID	IE0000835953	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A 類美元配息型 季配	1.50	0.05
104	BRGHYAA ID	IE00B6TMN219	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A 類美元累積型	1.50	0.05
105	BRGHYMD ID	IE0032158457	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A 類美元月配息型	2.00	0.07
106	BRGKORI ID	IE0000838189	霸菱韓國基金-A 類美元累積型	1.00	0.02
107	BRGLAMI ID	IE0000828933	霸菱拉丁美洲基金-A 類美元配息型	1.00	0.02
108	BRGASTI ID	IE0030165983	霸菱亞洲平衡基金-A 類美元累積型	1.25	0.05
109	DWSCNA2 LX	LU0273170141	DWS 投資可轉債美元避險級別 USD LCH	1.25	0.05
110	DEHYCUL LX	LU0616840939	DWS 投資歐洲高收益公司債美元避險月配息級別 USD LDMH	1.25	0.01
111	DWSEEA2 LX	LU0273160340	DWS 投資歐洲精選 USD LC	1.25	0.01
112	DITPA2 LX	LU0507266491	DWS 投資全球高股息 USD LC	1.25	0.02
113	DWSBPA2 LX	LU0273227784	DWS 投資全球新興市場股票 USD LC	1.25	0.02
114	DWSCEA2 LX	LU0273164177	DWS 投資中國股票 USD LC	1.25	0.02
115	DWSTAA2 LX	LU0273161231	DWS 投資亞洲首選 USD LC	1.25	0.02
116	DWIGAA2 LX	LU0273164847	DWS 投資全球神農 USD LC	0.90	0.01
117	DWGPMA2 LX	LU0273165570	DWS 投資黃金貴金屬股票 USD LC	0.90	0.01
118	EUREFR2 LX	LU0299361534	歐義銳榮環球智慧股票基金 R2	0.90	0.01
119	SPIOBR2 LX	LU0299921006	歐義銳榮新興動力股票基金 R2	1.50	0.01
120	SPEQTR2 LX	LU0299359710	歐義銳榮中國股票基金 R2	1.50	0.00005-0.40
121	SPBEMR2 LX	LU0299363662	歐義銳榮新興市場債券基金 R2	1.75	0.15
122	BRGGAAU LN	GB00BF2H6K58	霸菱德國增長基金 - A 類美元累積型	1.75	0.00005-0.40
123	AXAUHYA LX	LU0276014999	安盛環球基金-美國高收益債券基金	1.75	0.00005-0.40
124	AXAFEAH LX	LU1042830981	安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A Cap (美元避險)	1.50	0.00005-0.40
125	AXAFEAU LX	LU0327690045	安盛環球基金-泛靈頓新興市場基金 A Cap	0.65	0.01
126	AXARUEB	IE0004345025	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡美國大型企業 Alpha 基金 B	0.65	0.01
127	AXARPCB	IE0004314401	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡亞太(日本除外)大型企業 Alpha 基金 B	1.50	0.01

128	AXARGSB	IE0004324657	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡環球小型企業 Alpha 基金 B	1.75	0.20
129	AXARGE B	IE0004318048	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡環球大型企業 Alpha 基金 B	1.75	0.20
130	AXARPSB	IE0004334029	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡亞太(日本除外)國家小型企業 Alpha 基金 B	1.25	0.20
131	DWSTDE2 LX	LU0329761406	DWS 投資新興市場高股息 USD FC	1.00	0.03
132	DWSBPE2 LX	LU0273227354	DWS 投資全球新興市場股票 USD FC	1.20	0.00
133	DWSCEE2 LX	LU0273176932	DWS 投資中國股票 USD FC	1.10	0.00
134	DWSTAE2 LX	LU0273174648	DWS 投資亞洲首選 USD FC	1.50	0.00
135	DWSASE2 LX	LU0273175025	DWS 投資亞洲中小型基金 USD FC	1.50	0.00
136	DWIGAE2 LX	LU0273177401	DWS 投資全球神農 USD FC	1.50	0-0.01
137	DWSCNE2 LX	LU0273179522	DWS 投資可轉債 USD FCH	1.50	0-0.02
138	DEHYUFC LX	LU0911036480	DWS 投資歐洲高收益公司債 USD FCH	1.70	0.00
139	INTEBEI LX	LU0823418115	法巴優化波動全球股票基金 I (美元)	1.50	0.003-0.50
140	FORERIC LX	LU0823432371	法巴俄羅斯股票基金 I (美元)	1.50	0.003-0.50
141	FLBBSIE LX	LU0823390199	法巴新興市場精選債券基金 I (美元)	1.20	0.003-0.50
142	PAQUAIE LX	LU1165135952	法巴水資源基金 I (美元)	1.50	0.003-0.50
143	FORBIIC LX	LU0823414809	法巴能源轉型股票基金 I (美元)	1.50	0.003-0.50
144	FOEQWEI LX	LU0823413744	法巴新興市場股票基金 I (美元)	1.50	0.003-0.50
145	PAREMBI LX	LU0102020947	法巴新興市場債券基金 I (美元)	1.20	0.003-0.50
146	FEINIUS LX	LU0823429237	法巴印度股票基金 I (美元)	1.50	0.003-0.50
147	FLBAJIE LX	LU0823379978	法巴亞洲(日本除外)債券基金 I (美元)	1.20	0.003-0.50
148	FOLESCI LX	LU0823411292	法巴美國小型股票基金 I (美元)	1.50	0.003-0.50
149	PARUSIC LX	LU0154245913	法巴美國中型股票基金 I (美元)	1.50	0.003-0.50
150	PARUHYI LX	LU0111550496	法巴美國高收益債券基金 I (美元)	1.20	0.003-0.50
151	FEGUIUS LX	LU0823435044	法巴美國增長股票基金 I (美元)	1.50	0.003-0.50
152	FORBLIC LX	LU0823386593	法巴新興市場當地貨幣債券基金 I (美元)	1.20	0.003-0.50
153	PEBSWIA LX	LU0956005655	法巴全球股票基金 I (美元)	1.50	0.00
154	MGGDUCA LX	LU1670711396	M&G 環球股息基金 C(美元)	1.50	0.00
155	MOIUCHA LX	LU1670725776	M&G 收益優化基金 C(美元避險)	1.50	0.00
156	ESABDBU LX	LU0845999480	瀚亞投資-亞洲債券基金 B(美元)	1.25	0.45
157	PRUASBD LX	LU0154356231	瀚亞投資-亞洲債券基金 C(美元)	1.25	0.45
158	ESALBBU LX	LU0865488521	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 B(美元)	1.25	0.45
159	ESALCUI LX	LU0801101469	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 C(美元)	1.00	0.45
160	ESUHYBU LX	LU0846000320	瀚亞投資-美國高收益債券基金 B(美元)	1.00	0.45
161	PRUUHYB LX	LU0149984626	瀚亞投資-美國高收益債券基金 C(美元)	1.00	0.03
162	ESUSCBU LX	LU0865489172	瀚亞投資-優質公司債基金 B(美元)	1.50	0.03
163	ESUACUI LX	LU0806289350	瀚亞投資-優質公司債基金 C(美元)	1.25	0.03
164	FLBHYYE LX	LU0823388961	法巴全球高收益債券基金 I (美元)	1.20	0.003-0.50
165	ESJDCUI LX	LU0801102863	瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元)	1.50	0.40
166	PRINASE LX	LU0163747099	瀚亞投資-亞洲股票基金 C(美元)	1.50	0.40

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(%)	持有比重
1	SGACGEA ID	先機環球股票基金 L 類累積股(美元)	1.50%	0.01%	0	0	27.45%
2	PIFWVEA LX	瀚亞投資-全球價值股票基金 A(美元)	1.50%	0.0171%	0	0	15.05%
3	BNPWCPC LX	法巴消費創新股票基金 C(美元)	1.50%	0.003-0.50	0	0	14.24%

4	PARWTC LX	法巴科技創新股票基金 C (美元)	1.50%	0.003-0.50	0	0	10.76%
5	SGPUTRA ID	先機環球動態債券基金 L 類累積股(美元)	1.00%	0.01%	0	0	10.56%
6	FEGUCCE LX	法巴美國增長股票基金 C (美元)	1.50%	0.15%	0	0	9.01%
7	MOIUAHM LX	瀚亞投資-M&G 收益優化基金 A-H(美元避險月配)	1.25%	0.02%	0	0	5.79%
8	FEGUIUS LX	法巴美國增長股票基金 I (美元)	1.50%	0.003-0.50	0	0	0.75%

資料日期：2021/08/31

註：上述各子標的費用率係以 2021 年 8 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

類全委範例說明

【範例說明 1:以連結證券投資信託基金受益憑證或共同信託基金受益憑證為例】

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣 100,000 元，並選擇基金 A (投資標的名稱)及基金 B (投資標的名稱)，各配置 50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的基金 A 及基金 B 之經理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費費率 (每年)	保管費費率 (每年)
基金 A	1.5%	0.1%~0.3%
基金 B	1%	0.1%

則保戶投資於基金 A 及基金 B 每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

1.基金 A： $50,000 \times (1.5\% + 0.3\%) = 900$ 元。

2.基金 B： $50,000 \times (1\% + 0.1\%) = 550$ 元。

前述費用係每日計算並反映於基金淨值中，保戶無須額外支付。

【範例說明 2:以連結類全委帳戶為例】

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣 100,000 元，並選擇類全委投資帳戶 A 及類全委投資帳戶 B，各配置 50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔類全委帳戶用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的基金 C、基金 D 之經理費及保管費費用率，以及該等類全委帳戶所投資子基金之經理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費費率 (每年)	保管費費率 (每年)
類全委投資帳戶 A	1.5%	0.1% ~ 0.2%
基金 C 投資之子基金	1% ~ 2%	0.15% ~ 0.3%
類全委投資帳戶 B	1%	0.1%
基金 D 投資之子基金	0.8% ~ 1.5%	0.1% ~ 0.2%

則保戶投資於類全委投資帳戶 A 及類全委投資帳戶 B 每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

1.類全委投資帳戶 A

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

2 類全委投資帳戶 B: $50,000 \times (1.5\% + 0.2\%) + (50,000 - 50,000 \times (1.5\% + 0.2\%)) \times (1\% + 0.1\%) = 850 + 540.65 = 1,390.65$ 元。

前述費用係每日計算並反映於類全委帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

註 1：受委託管理類全委帳戶資產之投信業者如有將類全委帳戶資產投資於該投信業者經理之基金時，就該經理之基金部分，投信業者不得再收取類全委帳戶之經理費。

註 2：類全委帳戶之經理費係由本公司及受託管理該類全委帳戶之投信業者所收取，類全委帳戶投資之子基金之經理費則係由經理該子基金之投信業者所收取。

註 3：運用類全委帳戶資產買賣投信業者經理之證券投資信託基金受益憑證、共同信託基金受益憑證及其他相關商品，如有自投信業者取得之報酬、費用、折讓等各項利益，應返還至類全委帳戶資產，可增加帳戶淨資產價值。前述各項利益係由投信業者原本收取之經理費中提撥，不影響子標的淨值。

【範例說明 3: 定期提減(撥回)對保單帳戶價值之影響範例】

1. 固定撥回(無加碼撥回)

假設保戶於提減(撥回)基準日持有委託帳戶 100 單位，單位淨值為 10.1；每受益權單位固定提減(撥回)新臺幣 0.05 元後單位淨值會變為 10.05 (假設委託資產之市值沒變)，則帳戶價值會因提減(撥回)作業，由新臺幣 1,010 元變為新臺幣 1,005 元，惟保戶會收到新臺幣 5 元相當之現金或單位數。

2. 固定撥回且額外加碼撥回

假設保戶於加碼提減(撥回)基準日持有委託帳戶 100 單位，加碼提減(撥回)基準日單位淨值為 10.6，每單位撥回新臺幣 0.05 元，加碼撥回新臺幣 0.12 元，共撥回新臺幣 0.17 元後單位淨值為 10.43；則帳戶價值會因提減(撥回)作業，由新臺幣 1,060 元變為新臺幣 1,043 元，惟保戶會收到新臺幣 17 元(含加碼撥回金額)相當之現金或單位數。

(六)、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.chubbllife.com.tw)投資型商品最新訊息。

投資機構	通路服務費分成	贊助或提供對本公司之產品說明會及員工教育訓練(新臺幣元)	其他報酬(新臺幣元)
大華銀證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
中國信託證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
元大證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
日盛證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
台新證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
兆豐國際證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
合庫證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
安本標準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
百達投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
宏利證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
貝萊德證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
保德信證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
施羅德證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
柏瑞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
美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
國泰證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
統一證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
野村證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
凱基證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
富盛證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
富達證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
復華證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
景順證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
華南永昌證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
瑞銀證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
瑞聯證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
群益證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
路博邁證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
摩根證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
鋒裕匯理證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
聯博證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
駿利亨德森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
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。

伍、保險公司基本資料

一、公司名稱：英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司

二、公司地址：台北市信義區信義路五段 8 號 12 樓

三、網 址：www.chubblife.com.tw

四、免費服務及申訴電話：0800-061-988

五、發行日期：中華民國 110 年 11 月 19 日