

# 安達人壽雙享利變額年金保險

(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®

◎安達人壽雙享利變額年金保險

商品文號：中華民國103.03.17中泰精字第1030053號函備查

中華民國108.06.03金管保壽字第10804276411號函核准

中華民國110.02.20安達精字第1100153號函備查

商品說明書發行日期：中華民國110年02月20日

公司內部審核編號：MPM11002-05 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。

CHUBB®

- 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](http://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](http://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 02 月 20 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
月繳	2,000	100,000
季繳	6,000	300,000
半年繳	12,000	600,000
年繳	24,000	1,200,000
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：彈性繳及年繳、半年繳、季繳、月繳(月繳件首期須繳付二個月保險費)。
6. 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。

## (三) 保費緩繳之規定：

本契約有下列二款情事之一時，進入保費緩繳期：

一、保單帳戶價值大於零，且要保人向本公司申請暫時停止繳付保險費者。

二、要保人逾約定之應繳日三十日後仍未交付保險費，且依前一資產評價日計算之保單帳戶價值仍足以支付一個月之保單管理費者。

保費緩繳期內，本公司仍應自保單帳戶價值按月扣除保單管理費，使本契約繼續有效。若保單帳戶價值已不足以支付當時一個月之保單管理費，適用第六條第三項至第四項之規定。

保費緩繳期內，要保人若繼續交付保險費，保費緩繳期即行終止。

## 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二十四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.chubbliife.com.tw](http://www.chubbliife.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「安達人壽雙享利變額年金保險」，躉繳保險費新臺幣100萬元，投資標的配置比例為100%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，本公司收取保單管理費。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	假設投資報酬率 6%				假設投資報酬率 2%			
				保單管理費 (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)	保單管理費 (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	14,973	1,044,549		981,877	14,730	1,005,111		944,805
2	36		1,000,000	15,587	1,091,135		1,036,579	14,802	1,010,252		959,740
3	37		1,000,000	16,230	1,139,852		1,105,657	14,869	1,015,427		984,965
4	38		1,000,000	16,900	1,190,801		1,190,801	14,940	1,020,634		1,020,634
5	39		1,000,000	17,600	1,244,084		1,244,084	15,012	1,025,873		1,025,873
6	40		1,000,000	18,338	1,299,803		1,299,803	15,084	1,031,143		1,031,143
7	41		1,000,000	1,200	1,376,552		1,376,552	1,200	1,050,552		1,050,552
8	42		1,000,000	1,200	1,457,905		1,457,905	1,200	1,070,350		1,070,350
9	43		1,000,000	1,200	1,544,141		1,544,141	1,200	1,090,544		1,090,544
10	44		1,000,000	1,200	1,635,552		1,635,552	1,200	1,111,142		1,111,142
15	49		1,000,000	1,200	2,181,757		2,181,757	1,200	1,220,475		1,220,475
20	54		1,000,000	1,200	2,912,701		2,912,701	1,200	1,341,191		1,341,191
25	59		1,000,000	1,200	3,890,870		3,890,870	1,200	1,474,470		1,474,470
30	64		1,000,000	1,200	5,199,878		5,199,878	1,200	1,621,621		1,621,621
35	69		1,000,000	1,200	6,951,632		6,951,632	1,200	1,784,087		1,784,087
36	70					6,951,632				1,784,087	

保單年度	保險年齡	保險費	累積所繳保險費	假設投資報酬率 0%				假設投資報酬率 -6%			
				保單管理費 (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)	保單管理費 (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	14,609	985,391		926,268	14,239	926,233		870,660
2	36		1,000,000	14,413	970,978		922,430	13,274	857,824		814,933
3	37		1,000,000	14,220	956,758		928,056	12,384	794,381		770,550
4	38		1,000,000	14,028	942,730		942,730	11,555	735,548		735,548
5	39		1,000,000	13,841	928,889		928,889	10,787	680,987		680,987
6	40		1,000,000	13,655	915,234		915,234	10,075	630,388		630,388
7	41		1,000,000	1,200	914,034		914,034	1,200	591,404		591,404
8	42		1,000,000	1,200	912,834		912,834	1,200	554,759		554,759
9	43		1,000,000	1,200	911,634		911,634	1,200	520,314		520,314
10	44		1,000,000	1,200	910,434		910,434	1,200	487,935		487,935
15	49		1,000,000	1,200	904,434		904,434	1,200	352,948		352,948
20	54		1,000,000	1,200	898,434		898,434	1,200	253,885		253,885
25	59		1,000,000	1,200	892,434		892,434	1,200	181,181		181,181
30	64		1,000,000	1,200	886,434		886,434	1,200	127,821		127,821
35	69		1,000,000	1,200	880,434		880,434	1,200	88,662		88,662
36	70					880,434				88,662	

以上範例中的解約金欄位金額，於第1年度至第3年度已扣除當年度解約費用，解約費用率及計算如下表說明：

- (1) 終止之解約費用。該費用計算方式如下：  
 $\text{解約費用} = \text{當時保單帳戶價值} \times \text{解約費用率}$ 。
- (2) 部分提領之解約費用。該費用計算方式如下：  
 $\text{解約費用} = \text{提領部分之保單帳戶價值} \times \text{解約費用率}$ 。
- (3) 解約費用率如下表：

保單年度	1	2	3	4~
解約費用率	6%	5%	3%	0%

## 參、費用之揭露

- 請參考安達人壽雙享利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、重要保單條款之摘要、附表

### 一、安達人壽雙享利變額年金保險

#### (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定期繳付或彈性繳付保險費，該保險費係依據要保人於投保當時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，載於保險單面頁。
- 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年金金額之利率，於年金給付開始日起維持不變，該利率不得超過中央銀行最近一月公布之十年期中央政府公債次級市場殖利率，且不得為負數。
- 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，並依第十條約定時點扣除，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二十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二十一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，再繳交之約定分期保險費及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。

### 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 第二期以後保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止

分期繳納的第二期以後保險費，可於年金累積期間內繳納，但每次繳交之金額須符合投保時本公司網站公告之約定。要保人交付保險費時，應照本契約所約定交付方式，並由本公司交付開發之憑證。

第二期以後保險費扣除保費費用後，其餘額於本公司保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依第十二條之約定配置於各投資標的；但於首次投資配置日前，該第二期以後保險費扣除保費費用後之餘額依第二條第十四款約定納入首次投資配置金額計算。

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 保費緩繳期

本契約有下列二款情事之一時，進入保費緩繳期：

一、保單帳戶價值大於零，且要保人向本公司申請暫時停止繳付保險費者。

二、要保人逾約定之應繳日三十日後仍未交付保險費，且依前一資產評價日計算之保單帳戶價值仍足以支付一個月之保單管理費者。

保費緩繳期內，本公司仍應自保單帳戶價值按月扣除保單管理費，使本契約繼續有效。若保單帳戶價值已不足以支付當時一個月之保單管理費，適用第六條第三項至第四項之規定。

保費緩繳期內，要保人若繼續交付保險費，保費緩繳期即行終止。

## 第八條 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，依第十二條之約定配置於各投資標的。

本契約因第二十七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，如有第二十七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。

## 第九條 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。

## 第十條 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。

## 第十一條 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十四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。

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。

## 第十二條 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。

## 第十三條 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占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。

## 第十四條 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。

## 第十五條 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。

## 第十六條 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。

要保人依第二十七條約定申請保險單借款或本公司依第十九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。

#### 第十七條 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。

#### 第十八條 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十九條約定辦理。

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。

#### 第十九條 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。

## 第二十條 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。

## 第二十一條 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，依第二十條第三項約定辦理。  
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。

## 第二十二條 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二十四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。

## 第二十三條 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，本公司依本契約第二十二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。

#### 第二十四條 返還保單帳戶價值的申請

要保人依第二十二條或第二十三條之約定申領「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。

#### 第二十五條 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。

#### 第二十六條 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，依第十九條約定計算年金金額。

#### 第二十七條 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。
- 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，而以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人者，其受益順序適用民法第一千一百三十八條規定，其受益比例除契約另有約定外，適用民法第一千一百四十四條規定。

## 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，除第十一條第三項、第十五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	無。										
二、保險相關費用											
1. 保單管理費	年金累積期間每月為下列兩者之合計金額： (1) 每月為新臺幣 100 元，但符合「高保費優惠」者(註)，免收當月之該費用。 (2) 保單帳戶價值×每月費用率，每月費用率如下表。 <table><tr><td>保單年度</td><td>1~6</td><td>7~</td></tr><tr><td>每月費用率</td><td>0.1125%</td><td>0%</td></tr></table>	保單年度	1~6	7~	每月費用率	0.1125%	0%				
保單年度	1~6	7~									
每月費用率	0.1125%	0%									
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) 全權委託投資帳戶：無。										
2. 管理費	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 全權委託投資帳戶：1.05%~1.5%。										
3. 保管費	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 全權委託投資帳戶：0%~0.1%。										
4. 贖回費用	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 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	係指要保人終止本契約或申請保單帳戶價值部分提領時，本公司於返還保單帳戶價值或給付部分提領金額時所收取之費用。 (1) 終止之解約費用。該費用計算方式如下： 解約費用＝當時保單帳戶價值乘上解約費用率。 (2) 部分提領之解約費用。該費用計算方式如下： 解約費用＝提領部分之保單帳戶價值乘上解約費用率。 (3) 解約費用率如下表： <table><tr><td>保單年度</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4~</td></tr><tr><td>解約費用率</td><td>6%</td><td>5%</td><td>3%</td><td>0%</td></tr></table>	保單年度	1	2	3	4~	解約費用率	6%	5%	3%	0%
保單年度	1	2	3	4~							
解約費用率	6%	5%	3%	0%							
2. 部分提領費用	在第一保單年度至第三保單年度內申請保單帳戶價值部分提領時，免收部分提領費用。自第四保單年度起，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：符合「高保費優惠」者，係指收取費用當時本契約已繳納總保險費扣除累積之部分提領金額後之餘額達新臺幣 300 萬(含)以上者。

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	管理費(每年)(註 1)	保管費(每年)(註 1)	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
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
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	管理費(每年)(註 1)	保管費(每年)(註 1)	贖回費用
合庫投信全委代操雙享利投資帳戶(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	1.3%	無	無
合庫投信全委代操雙享利投資帳戶 - (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	1.3%	無	無
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
復華投信全委代操全球贏新投資組合-累積	類全委型	新臺幣	無	最高 1.15% (註 2 (a))	0.05%	無
復華投信全委代操全球贏新投資組合-月撥回(現金)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	新臺幣	無	最高 1.15% (註 2(b))	0.05%	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
霸菱投顧全委代操優利贏新投資組合-月撥回(現金)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	美元	無	最高 1.15% (註 3)	0.1%	無
霸菱投顧全委代操優利贏新投資組合-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	最高 1.15% (註 3)	0.1%	無
統一投顧全委代操致富未來投資帳戶	類全委型	美元	無	1.35%	0.1%	無
統一投顧全委代操致富未來投資帳戶-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	1.35%	0.1%	無

註1：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。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。

註2：(a) 投資標的管理費視每月第二個資產評價日淨值為計算基礎，若淨值在新臺幣10.5元(含)以上，則當月第三個資產



評價日起至次月第二個資產評價日止管理費收取1.15%；若淨值未達新臺幣10.5元，則當月第三個資產評價日起至次月第二個資產評價日止管理費收取1.05%。

- (b) 投資標的管理費視每月提減(撥回)基準日後的第一個資產評價日淨值為計算基礎，若淨值在新臺幣10元(含)以上，則當月提減(撥回)基準日後第二個資產評價日起至次月提減(撥回)基準日後第一個資產評價日止管理費收取1.15%；若淨值未達新臺幣10元，則當月提減(撥回)基準日後第二個資產評價日起至次月提減(撥回)基準日後第一個資產評價日止管理費收取1.05%。

註3：(a) 委託投資資產首次撥入投資帳戶之日起至首次資產撥回基準日(含)前，按每日委託淨資產價值依年率1.15%之費率計算。

- (b) 首次資產撥回基準日後第一個營業日起，以每月資產撥回基準日之淨值為基礎計算報酬：

- (1) 當月資產撥回基準日淨值大於9美元時，當月自資產撥回基準日後第一個營業日起至次月資產撥回基準日，按每日委託淨資產價值依年率1.15%之費率計算。
- (2) 當月資產撥回基準日淨值小於或等於9美元時，當月自資產撥回基準日後第一個營業日起至次月資產撥回基準日，按每日委託淨資產價值依年率1.10%之費率計算。

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
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
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	合庫投信全委代操雙享利投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	有	(1) 委託資產撥回方式：現金。 (2) 固定撥回 (a) 每月兩次撥回委託資產。 (b) 撥回機制：採固定金額撥回。成立日淨值為 10 美元，首次撥回為帳戶成立日起滿一個月後的次一個月之最接近之基準日，每次每受益權單位將撥回 0.021 美元。 (c) 撥回基準日(T day)：預定為每月 1 日及 15 日，如遇假日則順延至下一營業日。 (3) 加碼撥回 (a) 每半年依操作績效進行加碼撥回。 (b) 撥回機制：每半年撥回後累積資本利得達 1 % 以上(即績效計算基準日 NAV 與前次績效計算基準日相較成長達 1%)，將執行加碼撥回，於帳戶成立日起每滿六個月後之次月第二次固定撥回，額外加碼撥回金額 = 績效計算基準日單位淨值 * 0.5% * 績效計算基準日之單位數。 (c) 加碼撥回之績效計算基準日(T Day)：帳戶成立日起每隔六個月之當月月底(首次績效計算基準日為成立日當月月底)，如遇假日則順延至下一營業日。 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	合庫證券投資信託股份有限公司
美元	合庫投信全委代操雙享利投資帳戶 - (股數)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	有	(1) 委託資產撥回方式：非現金(再投入該投資標的)。 (2) 固定撥回 (a) 每月兩次撥回委託資產。 (b) 撥回機制：採固定金額撥回。成立日淨值為 10 美元，首次撥回為帳戶成立日起滿一個月後的次一個月之最接近之基準日，每次每受益權單位將撥回 0.021 美	類全 委型	合庫證券投資信託股份有限公司

			<p>元。</p> <p>(c) 撥回基準日(T day)：預定為每月 1 日及 15 日，如遇假日則順延至下一營業日。</p> <p>(3) 加碼撥回</p> <p>(a) 每半年依操作績效進行加碼撥回。</p> <p>(b) 撥回機制：每半年撥回後累積資本利得達 1 % 以上(即績效計算基準日 NAV 與前次績效計算基準日相較成長達 1%)，將執行加碼撥回，於帳戶成立日起每滿六個月後之次月第二次固定撥回，額外加碼撥回金額 = 績效計算基準日單位淨值 * 0.5% * 績效計算基準日之單位數。</p> <p>(c) 加碼撥回之績效計算基準日(T Day)：帳戶成立日起每隔六個月之當月月底(首次績效計算基準日為成立日當月月底)，如遇假日則順延至下一營業日。</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>		
美元	兆豐國際投信全委託發拉利投資帳戶(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</p>	類全委型	兆豐國際證券投資信託股份有限公司

			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	兆豐國際投信全委託發拉利投資帳戶 - (股數) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	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 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>(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>	類全委型	兆豐國際證券投資信託股份有限公司
新臺幣	復華投信全委託代操全球贏新投資組合-累積	有	無	類全委型	復華證券投資信託股份有限公司
新臺幣	復華投信全委託代操全球贏新投資組合-月撥回(現金) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	有	<p>(1) 委託資產撥回方式：現金。</p> <p>(2) 固定撥回 (a) 每月一次撥回委託投資資產。 (b) 撥回機制：每月一次採特定比例撥回。首次委託投資資產入金之日參考單位淨資產價值為新臺幣 10 元，首次撥回為民國 108 年 1 月 25 日。以當月委託投資資產撥回基準日之單位淨值為基礎，撥回年率 5% 計算每受益權單位撥回金額：每受益權單位撥回金額 = 當月委託投資資產撥回基準日之單位淨值 x 5% (撥回年率) ÷ 12 個月。 (c) 撥回基準日(T day)：預定為每月 25 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</p>	類全委型	復華證券投資信託股份有限公司

			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	<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。</p> <p>(b) 資產撥回基準日 NAV<math>\geq</math>10.5 時，每受益權單位將撥回基準日淨值*8%<math>\div</math>12。</p> <p>(c) 資產撥回基準日 NAV<math>&lt;</math>10.5 且<math>\geq</math>9 時，每受益權單位將撥回基準日淨值*5%<math>\div</math>12。</p> <p>(d) 資產撥回基準日 NAV<math>&lt;</math>9 時，每受益權單位將撥回基準日淨值*3%<math>\div</math>12。</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	復華證券投資信託 股份有限公司
美元	霸菱投顧全委代操 優利贏新投資組合- 月撥回(現金)(全權 委託帳戶之資產撥 回機制來源可能為 本金)	有	<p>(1) 委託資產撥回方式：現金。</p> <p>(2) 固定撥回</p> <p>(a) 每月一次採特定比例撥回，預定為每月 25 日，如遇假日則順延至下一營業日。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元，首次撥回基準日為民國 109 年 1 月 25 日。</p> <p>(b) 以美元指標利率+3%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)。</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 108 年 12 月 1 日至 108 年 12 月 31 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>	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 優利贏新投資組合- 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) 每月一次採特定比例撥回，預定為每月 25 日，如遇假日則順延至下一營業日。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元，首次撥回基</p>	類全 委型	霸菱證券投資顧問 股份有限公司

			<p>準日為民國 109 年 1 月 25 日。</p> <p>(b) 以美元指標利率+3%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)。</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 108 年 12 月 1 日至 108 年 12 月 31 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>(d) 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>		
美元	統一投顧全委代操致富未來投資帳戶	有	無	類全委型	統一證券投資顧問股份有限公司
美元	統一投顧全委代操致富未來投資帳戶-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	<p>(1) 委託資產撥回方式：現金。</p> <p>(2) 固定撥回</p> <p>(a) 每月一次採特定比例撥回，預定為每月 25 日，如遇假日則順延至下一營業日。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元，首次撥回日期為民國 110 年 3 月 25 日。</p> <p>(b) 資產撥回基準日 <math>NAV \geq 10.5</math> 時，每受益權單位將撥回基準日淨值<math>*8\% \div 12</math>。</p> <p>(c) 資產撥回基準日 <math>NAV &lt; 10.5</math> 且 <math>\geq 9</math> 時，每受益權單位將撥回基準日淨值<math>*5\% \div 12</math>。</p> <p>(d) 資產撥回基準日 <math>NAV &lt; 9</math> 時，每受益權單位將撥回基準日淨值<math>*3\% \div 12</math>。</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	統一證券投資顧問股份有限公司

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。



附表三

## 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)	保管費(每年)	贖回手續費
全權委託投資帳戶					
合庫投信全委代操雙享利投資帳戶(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
合庫投信全委代操雙享利投資帳戶 - (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
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
復華投信全委代操全球贏新投資組合-累積	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
復華投信全委代操全球贏新投資組合-月撥回(現金) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	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
霸菱投顧全委代操優利贏新投資組合-月撥回(現金) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
霸菱投顧全委代操優利贏新投資組合-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
統一投顧全委代操致富未來投資帳戶	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
統一投顧全委代操致富未來投資帳戶-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

## (二)、投資標的之揭露

### ※安達人壽雙享利變額年金保險 - 【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)、類全權委託投資帳戶說明
- (五)、基金通路報酬揭露

#### 內容

##### (一)、投資型商品連結標的風險揭露及注意事項告知

- ※ 發行機構或保證機構無法履行清償責任時之處理方式：本公司依『投資型保險投資管理辦法』第九條第二項規定所制定之『投資型保險連結之投資標的發行或經理機構重整或破產之緊急應變及追償作業程序』辦理。
- ※ 公司係以誠信原則及專業經營方式，並以確保資產之安全，積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。惟風險無法因分散投資而完全消除，本公司除未盡善良管理人注意義務應負責任外，對本投資標的不保證最低收益率。本帳戶之投資風險包括：(一)類股過度集中之風險。(二)國內外政治、法規變動之風險。(三)國內外經濟、產業循環風險之風險。(四)投資地區證券交易市場流動性不足之風險。(五)投資地區外匯管制及匯率變動之風險。(六)其他投資風險。
- ※ 投資標的在保險計畫中所佔之相對比例由要保人自行指定。本公司將考量投資標的特性與績效表現、發行公司知名度及穩健性，不定時作投資標的之新增與終止。
- ※ 非以新臺幣收付之外幣投資型保險者，應以投資外幣計價之投資標的為限，不適用以新臺幣計價之投資標的；要保人選擇之約定外幣為人民幣者，僅能選擇人民幣計價投資標的，若非以人民幣為約定外幣者，不得選擇人民幣計價投資標的。
- ※ 基本保單若有連結配息型基金，基金進行配息前可能未先扣除行政管理相關費用。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
RR5	積極型

### (三)、貨幣帳戶說明

壹、本保單提供美元及新臺幣貨幣帳戶。

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)、類全權委託投資帳戶簡介

#### 1. 合庫投信全委代操雙享利投資帳戶(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：合庫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 / 投資於任一子基金不得超過委託資產之淨資產價值之百分之三十。

四、投資目標/選定理由：

本全委帳戶將根據市場狀況適時調整股票、債券與現金(含貨幣型基金)比重方式，為投資人創造穩定收息以外的資本利得空間。投資範圍為投資經金管會依境外基金管理辦法核准得於中華民國境內募集及銷售美金計價之受益憑證、基金股份或投資單位(即境外基金)及外國指數股票型基金(ETF)。

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/3.79 百萬美元

七、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)

八、基金經理人：何鴻聖 學歷：國立東華大學國際經濟研究所碩士，經歷：(1) 新光投信 投資管理處 襄理、(2) 群益投信 量化及策略投資部 基金經理人、(3) 合庫投信 固定收

益投資部 基金經理人。

(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2020/09/30止，資料來源：合庫證券投資信託股份有限公司)

	一年	二年	三年	年 化 標 準 差 (36M)	風險等級
投資報酬率	6.55	24.42	27.55	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：臺北市南京東路二段85號13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：

\*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：(a)每月兩次撥回委託資產。(b)撥回機制：採固定金額撥回。成立日淨值為10美元，首次撥回為帳戶成立日起滿一個月後的次一個月之最接近之基準日，每次每受益權單位將撥回0.021美元。(c)撥回基準日(T day)：預定為每月1日及15日，如遇假日則順延至下一營業日。

\*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)每半年依操作績效進行加碼撥回。(b)撥回機制：每半年撥回後累積資本利得達1%以上(即績效計算基準日NAV與前次績效計算基準日相較成長達1%)，將執行加碼撥回，於帳戶成立日起每滿六個月後之次月第二次固定撥回，額外加碼撥回金額 = 績效計算基準日單位淨值 \* 0.5% \* 績效計算基準日之單位數。(c)加碼撥回之績效計算基準日(T Day)：帳戶成立日起每隔六個月之當月月底(首次績效計算基準日為成立日當月月底)，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

編號	Bloomberg Code	ISIN CODE	基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	EDRCHAU LX Equity	LU1160367469	愛德蒙得洛希爾基金-中國基金(A)-美元	1.7	0.30
2	GOLDSEA FP Equity	FR0010657890	愛德蒙得洛希爾環球黃金基金(A)	2	-
3	EDRGDAU LX Equity	LU1244893779	愛德蒙得洛希爾基金-大數據基金(A)-美元	1.6	0-0.3
4	MANAGAA LX Equity	LU0314104364	宏利環球基金-美洲增長基金AA股	1.75	0.003-0.4
5	MANEGAA LX Equity	LU0314106062	宏利環球基金-歐洲增長基金AA股	1.75	0.003-0.4
6	MGFGRAA LX Equity	LU0278409577	宏利環球基金-環球資源基金AA股	1.75	0.003-0.4
7	MGFINAA LX Equity	LU0274383263	宏利環球基金-印度股票基金AA股	1.75	0.003-0.4
8	MADRGRA LX Equity	LU1328277881	宏利環球基金-巨龍增長基金AA股	1.75	0.003-0.4
9	MGLAEFA LX Equity	LU0274383693	宏利環球基金-拉丁美洲股票基金AA股	1.75	0.003-0.4

10	PBIAMEA ID Equity	IE0034235303	柏瑞環球基金-柏瑞美國研究增值核心股票基金 A	1.3	0.30
11	PBIAMAI ID Equity	IE0000018873	柏瑞環球基金-柏瑞美國研究增值核心股票基金 Y	1	0.30
12	PBISEAS ID Equity	IE00B12V2V27	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)小型公司股票基金 A	1.3	0.30
13	PBISEAI ID Equity	IE0003895277	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)小型公司股票基金 Y	1	0.30
14	PBIEURA ID Equity	IE0034235071	柏瑞環球基金-柏瑞歐洲研究增值股票基金 A	1.3	0.30
15	PBIERPI ID Equity	IE0000269104	柏瑞環球基金-柏瑞歐洲研究增值股票基金 Y	1	0.30
16	PBIMULA ID Equity	IE0031295045	柏瑞環球基金-柏瑞環球債券基金 A	1.1	0.30
17	PBIMULI ID Equity	IE0000268916	柏瑞環球基金-柏瑞環球債券基金 Y	0.6	0.30
18	PBIGCEA ID Equity	IE0032431581	柏瑞環球基金-柏瑞大中華股票基金 A	1.3	0.30
19	PBIGCEY ID Equity	IE00B0JY6K42	柏瑞環球基金-柏瑞大中華股票基金 Y	1	0.30
20	PBIINEA ID Equity	IE00B0JY6M65	柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 A	1.3	0.30
21	PBIINEY ID Equity	IE00B0JY6L58	柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 Y	1	0.30
22	PBIJSMA ID Equity	IE00B0VPN609	柏瑞環球基金-柏瑞日本股票基金 A	1.3	0.30
23	PBIJSMY ID Equity	IE00B0VPN716	柏瑞環球基金-柏瑞日本股票基金 Y	1	0.30
24	PBISQUA ID Equity	IE0034224299	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)股票基金 A	1.3	0.30
25	PBISQUI ID Equity	IE0049168572	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)股票基金 Y	1	0.30
26	LEEEUAA ID Equity	IE00B19Z4449	美盛 QS MV 歐洲收益股票基金 A 類股美元累積型	1.35	0.15
27	LEGAIPC ID Equity	IE00B23Z8K14	美盛 QS MV 歐洲收益股票基金優類股美元累積型	0.675	0.15
28	LUSHUAA ID Equity	IE00B19Z4V13	美盛西方資產美國高收益債券基金 A 類股美元累積型	1.15	0.15
29	LMUSPAU ID Equity	IE00B23Z9K88	美盛西方資產美國高收益債券基金優類股美元累積型	0.45	0.15
30	LGHYBAA ID Equity	IE00B1BXHP82	美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股美元累積型	1.25	0.15
31	LGHYBPA ID Equity	IE00B2417W30	美盛西方資產全球高收益債券基金優類股美元累積型	0.45	0.15
32	LGHYFAU ID Equity	IE00B3ZLVC75	美盛西方資產全球高收益債券基金 F 類股美元累積型	0.7	0.15
33	LCULCAA ID Equity	IE00B19Z9505	美盛凱利美國大型公司成長基金 A 類股美元累積型	1.25	0.15
34	LCLCPAU ID Equity	IE00B241CP14	美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型	0.625	0.15
35	LCUSAAA ID Equity	IE00B1BXHZ80	美盛凱利美國增值基金 A 類股美元累積型	1.25	0.15
36	LMUALPA ID Equity	IE00B241FP29	美盛凱利美國增值基金優類股美元累積型	0.625	0.15
37	LCUAGAA ID Equity	IE00B19Z9Z06	美盛凱利美國積極成長基金 A 類股美元累積型	1.3	0.15
38	LMUGPAU ID Equity	IE00B241FC99	美盛凱利美國積極成長基金優類股美元累積型	0.65	0.15
39	LCUAFAU ID Equity	IE00B4M8CY70	美盛凱利美國積極成長基金 F 類股美元累積型	1.05	0.15
40	LERSUAA ID Equity	IE00B19Z4B17	美盛銳思美國小型公司機會基金 A 類股美元累積型	1.5	0.15
41	LMSCPAU ID Equity	IE00B23Z8S99	美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累積型	0.75	0.15
42	LMWOADU ID Equity	IE00B2Q1FF07	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元配息型(D)	1.1	0.15
43	LMWOPAU ID Equity	IE00B2Q1FT43	美盛西方資產亞洲機會債券基金優類股美元累積型	0.6	0.15
44	TEMEMAU Equity	LU0478345209	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A(acc)股	1	0.01~0.14
45	TEMBZAU LX Equity	LU0476944771	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 Z(acc)股	1	0.01~0.14
46	TFIAAUSLX Equity	LU1162221912	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 A(acc)股	0.85	0.01~0.14
47	TINCZAU LX Equity	LU0476945232	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 Z(acc)股	0.85	0.01~0.14
48	TEMAGAI Equity	LU0109391861	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A (acc)股	1	0.01~0.14
49	FUSOZAU LX Equity	LU0476944425	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 Z(acc)股	1	0.01~0.14
50	TEMBDAI Equity	LU0109394709	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股	1	0.01~0.14
51	FTBTZAU LX Equity	LU1446800499	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金美元 Z(acc)股	1	0.01~0.14
52	TEMBRAC Equity	LU0229945570	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元 A (acc)股	1.6	0.01~0.14
53	FKASAAU LX Equity	LU1093756168	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-多空策略基金美元 A(acc)股	2.05	0.01~0.14
54	FKDNX Equity	US3534962010	富蘭克林高科技基金美元 A 股	0.459	-
55	TEMTHAI Equity	LU0078275988	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金美元 A (acc)股	1.6	0.01~0.14
56	TEMASAU Equity	LU0390135332	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元 A (acc)股	1.35	0.01~0.14
57	PARBRCC LX Equity	LU0265266980	法巴巴西股票基金 C (美元)	1.75	0.40
58	PARWTCA LX Equity	LU0823421333	法巴科技創新股票基金 C (美元)	1.5	0.40
59	BNPEWEU LX Equity	LU0823414478	法巴能源轉型股票基金 C (美元)	1.5	0.40

60	FORBIIC LX Equity	LU0823414809	法巴能源轉型股票基金 I (美元)	0.75	0.20
61	BNPWHCR LX Equity	LU0823416689	法巴健康護理創新股票基金 C (美元)	1.5	0.40
62	PAREMBC LX Equity	LU0089276934	法巴新興市場債券基金 C (美元)	1.25	0.30
63	PAREMBI LX Equity	LU0102020947	法巴新興市場債券基金 I (美元)	0.55	0.17
64	FEINCCU LX Equity	LU0823428932	法巴印度股票基金 C (美元)	1.75	0.40
65	FEINIUS LX Equity	LU0823429237	法巴印度股票基金 I (美元)	0.9	0.20
66	FLBAJCC LX Equity	LU0823379622	法巴亞洲(日本除外)債券基金 C (美元)	1.25	0.30
67	FLBAJIE LX Equity	LU0823379978	法巴亞洲(日本除外)債券基金 I (美元)	0.6	0.17
68	PARLACC LX Equity	LU0075933415	法巴拉丁美洲股票基金 C (美元)	1.75	0.40
69	BL1RCCU LX Equity	LU0823431563	法巴俄羅斯股票基金 C (美元)	1.75	0.40
70	PUK3743 LX Equity	LU0012186622	法巴美元貨幣市場基金 C (美元)	0.5	0.15
71	PUK3724 LX Equity	LU0012182399	法巴美元短期債券基金 C (美元)	0.5	0.30
72	FORBLCC LX Equity	LU0823386163	法巴新興市場當地貨幣債券基金 C (美元)	1.4	0.30
73	FORBLIC LX Equity	LU0823386593	法巴新興市場當地貨幣債券基金 I (美元)	0.6	0.17
74	INTECUS LX Equity	LU0823417653	法巴優化波動全球股票基金 C (美元)	1.5	0.40
75	PVJSHUS LX Equity	LU0950372671	法巴日本小型股票基金 H (美元)	1.75	0.40
76	PAQCLUC LX Equity	LU1620156130	法巴水資源基金 C (美元)	1.75	0.40
77	PAQUAIE LX Equity	LU1165135952	法巴水資源基金 I (美元)	0.9	0.20
78	PEBSWCL LX Equity	LU0956005226	法巴全球股票基金 C (美元)	1.5	0.40
79	PEBSWIA LX Equity	LU0956005655	法巴全球股票基金 I (美元)	0.75	0.20
80	FLBHHUC LX Equity	LU0823387724	法巴全球高收益債券基金 H (美元)	1.2	0.30
81	PAMAICC LX Equity	LU1270633115	法巴新興市場多元入息基金 C (美元)	1.25	0.35
82	PAMAIIC LX Equity	LU1270636217	法巴新興市場多元入息基金 I (美元)	0.6	0.20
83	BNPEECA LX Equity	LU0823403190	法巴新興歐洲股票基金 C (美元)	1.75	0.40
84	BNPPECU LX Equity	LU0823427454	法巴德國多元因子股票基金 C(美元)	1.5	0.40
85	PESCRHU LX Equity	LU1104111114	法巴歐洲小型股票基金 RH(美元)	1.75	0.40
86	STSMEA1 LX Equity	LU0314589945	施羅德環球基金系列－中東海灣(美元)A1-累積	1.5	0-0.3
87	SISMEAC LX Equity	LU0314589358	施羅德環球基金系列－中東海灣(美元)C-累積	1	0-0.3
88	SCHJSAU LX Equity	LU0251572730	施羅德環球基金系列－日本小型公司(美元)A1-累積	1.5	0-0.3
89	SCJAHRA LX Equity	LU0943300847	施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)A1-累積	1.5	0-0.3
90	SCJCHAU LX Equity	LU0943301068	施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)C-累積	1	0-0.3
91	SCAPPA1 LX Equity	LU0269906532	施羅德環球基金系列－亞太城市房地產股票(美元)A1-累積	1.5	0-0.3
92	SCAPPCA LX Equity	LU0269906375	施羅德環球基金系列－亞太城市房地產股票(美元)C-累積	0.75	0-0.3
93	SCHPEA1 LX Equity	LU0133713346	施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)A1-累積	1.5	0-0.3
94	SCHPFCA LX Equity	LU0106259988	施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積	0.75	0-0.3
95	SCHGOAA LX Equity	LU0351442420	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)A1-累積	1.25	0-0.3
96	SCHGOBC LX Equity	LU0351442933	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積	0.75	0-0.3
97	SCHGPA1 LX Equity	LU0224508837	施羅德環球基金系列－環球城市房地產股票(美元)A1-累積	1.5	0-0.3
98	SCHGPSC LX Equity	LU0224508670	施羅德環球基金系列－環球城市房地產股票(美元)C-累積	0.75	0-0.3
99	SCHABA1 LX Equity	LU0133703115	施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)A1-累積	1	0-0.3
100	SCHABCA LX Equity	LU0106251068	施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)C-累積	0.6	0-0.3
101	SCHEDA1 LX Equity	LU0133705839	施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)A1-累積	1.5	0-0.3
102	SCHEDCA LX Equity	LU0106253437	施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積	0.9	0-0.3
103	SCHACAA LX Equity	LU0351440994	施羅德環球基金系列－亞洲可轉換債券(美元)A1-累積	1.25	0-0.3
104	SCHACBC LX Equity	LU0351441612	施羅德環球基金系列－亞洲可轉換債券(美元)C-累積	0.75	0-0.3
105	SCHGLB1 LX Equity	LU0256332296	施羅德環球基金系列－環球能源(美元)A1-累積	1.5	0-0.3
106	SCHGECA LX Equity	LU0256331728	施羅德環球基金系列－環球能源(美元)C-累積	1	0-0.3
107	SCHUBA1 LX Equity	LU0133715127	施羅德環球基金系列－美元債券(美元)A1-累積	0.75	0-0.3
108	SCHUBCA LX Equity	LU0106261026	施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積	0.5	0-0.3
109	SCHEEAH LX Equity	LU0999521056	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)A-累積	1.5	0-0.3



110	SCHEECH LX Equity	LU0999521130	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積	0.75	0~0.3
111	SCAAUAA HK Equity	HK0000081874	施羅德傘型基金 II－亞洲高息股債基金(美元)A-累積	1.25	0~0.5
112	SCAAUCA HK Equity	HK0000081882	施羅德傘型基金 II－亞洲高息股債基金(美元)C-累積	0.625	0~0.5
113	SCUKAHU LX Equity	LU1015430645	施羅德環球基金系列－英國股票(美元避險)A-累積	1.25	0~0.3
114	SISFULA LX Equity	LU0136043808	施羅德環球基金系列－美元流動(美元)A-累積	0.2	0~0.3
115	SISFULC LX Equity	LU0136044012	施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積	0.2	0~0.3
116	SIEMAU LX Equity	LU0795632180	施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)A-累積	1	0~0.3
117	SIEMCUA LX Equity	LU0795633071	施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)C-累積	0.6	0~0.3
118	SCHGGAA LX Equity	LU1223082196	施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)A-累積	1.5	0~0.3
119	SCHGGCU LX Equity	LU1223082279	施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積	0.75	0~0.3
120	UBSEMKI LX Equity	LU0399011708	瑞銀(盧森堡)全球新興市場精選股票基金(美元)I-A1-累積	0.96	0~0.47
121	UBSGCHI LX Equity	LU0403290488	瑞銀(盧森堡)大中華股票基金(美元)I-A1-累積	0.84	0.21
122	SBCEIA1 LX Equity	LU1017642064	瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金(美元)I-A1-累積	0.96	0.24
123	UUGI70A LX Equity	LU0399032613	瑞銀(盧森堡)美國增長股票基金(美元)I-A1-累積	0.56	0.14
124	UBUTPAU LX Equity	LU0997794549	瑞銀(盧森堡)美國總收益股票基金(美元)I-A1-累積	0.57	0.15
125	ULTTIA1 LX Equity	LU1599408454	瑞銀(盧森堡)全球多元關鍵趨勢基金(美元)I-A1-累積	0.64	0.16
126	UBSUHYI LX Equity	LU0396369992	瑞銀(盧森堡)美元高收益債券基金(美元)I-A1-累積	0.5	0.12
127	UGBISTA LX Equity	LU0426895305	瑞銀(盧森堡)新興市場債券基金(美元)I-A1-累積	0.58	0.14
128	UFCABIA LX Equity	LU0464245819	瑞銀(盧森堡)亞洲全方位債券基金(美元)I-A1-累積	0.54	0.14
129	UBSMUIA LX Equity	LU0395209405	瑞銀(盧森堡)美元基金(美元)INSTITUTIONAL-累積	0.14	0.05
130	UBSLERB LX Equity	LU0246274897	瑞銀(盧森堡)俄羅斯股票基金(美元)	1.87	0.47
131	ACEAUCF LX Equity	LU1882445643	鋒裕匯理基金中國股票 A 美元	1.8	0.003~0.5
132	ACEI2UC LX Equity	LU1882446617	鋒裕匯理基金中國股票 I2 美元	0.8	0.003~0.5
133	CAMGLAC LX Equity	LU0347595026	鋒裕匯理基金全球農業股票 AU	1.7	0.40
134	CAMGLIA LX Equity	LU0347595455	鋒裕匯理基金全球農業股票 IU	0.9	0.25
135	AEMBAUC LX Equity	LU1882450304	鋒裕匯理基金新興市場債券 A 美元	1.35	0.003~0.5
136	AEMBI2U LX Equity	LU1882453662	鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 美元	0.5	0.003~0.5
137	AEEAMAU LX Equity	LU1882447698	鋒裕匯理基金新興歐洲及地中海股票 A 美元	1.8	0.003~0.5
138	AEEAI2U LX Equity	LU1882448746	鋒裕匯理基金新興歐洲及地中海股票 I2 美元	0.8	0.003~0.5
139	APUSA2U LX Equity	LU1882441907	鋒裕匯理基金美元短期債券 A2 美元	0.8	0.003~0.5
140	APUSI2U LX Equity	LU1882443358	鋒裕匯理基金美元短期債券 I2 美元	0.25	0.003~0.5
141	APUBA2U LX Equity	LU1883849603	鋒裕匯理基金美元綜合債券 A2 美元	1.05	0.003~0.5
142	APUBI2U LX Equity	LU1883851765	鋒裕匯理基金美元綜合債券 I2 美元	0.4	0.003~0.5
143	APUHAUC LX Equity	LU1883861483	鋒裕匯理基金美國高收益債券 A 美元	1.35	0.003~0.5
144	APUHI2U LX Equity	LU1883863851	鋒裕匯理基金美國高收益債券 I2 美元	0.5	0.003~0.5
145	SOGEGLM LX Equity	LU0568608276	鋒裕匯理基金黃金股票 AU	0.9	0~0.4
146	SOGGMBL LX Equity	LU0568607625	鋒裕匯理基金黃金股票 IU	0.9	0~0.25
147	SOCGISD LX Equity	LU0068578508	鋒裕匯理長鷹多重資產基金 AU-C	2	0.15
148	SOCINBC LX Equity	LU0433182176	鋒裕匯理長鷹多重資產基金 IU-C	1	0.10
149	HSBASAC LX Equity	LU0164939612	匯豐環球投資基金-亞洲小型公司股票(日本除外) AC	1.5	-
150	HSBASIC LX Equity	LU0164939885	匯豐環球投資基金-亞洲小型公司股票(日本除外) IC	0.75	-
151	HSASBGI LX Equity	LU0149726845	匯豐環球投資基金-亞洲小型公司股票(日本除外) ID	0.75	-
152	HSBBRAZ LX Equity	LU0196696453	匯豐環球投資基金-巴西股票 AC	1.75	-
153	HSBBREQ LX Equity	LU0196697857	匯豐環球投資基金-巴西股票 IC	0.875	-
154	HSBZIDU LX Equity	LU0196698236	匯豐環球投資基金-巴西股票 ID	0.875	-
155	HSBRUAI LX Equity	LU0329931173	匯豐環球投資基金-俄羅斯股票 AD	1.75	-
156	HSBRUIU LX Equity	LU0329931413	匯豐環球投資基金-俄羅斯股票基金 IC	0.875	-
157	HSBCINI LX Equity	LU0066902890	匯豐環球投資基金-印度股票 AD	1.5	-
158	HSBCIID LX Equity	LU0149722851	匯豐環球投資基金-印度股票 ID	0.75	-
159	HSBCHEI LX Equity	LU0039217434	匯豐環球投資基金-中國股票 AD	1.5	-



160	HSBCCEI LX Equity	LU0149719717	匯豐環球投資基金-中國股票 ID	0.75	-
161	HSBTHEI LX Equity	LU0210637038	匯豐環球投資基金-泰國股票 AD	1.5	-
162	HSBTHID LX Equity	LU0210638945	匯豐環球投資基金-泰國股票 ID	0.75	-
163	HSBRCAC LX Equity	LU0254981946	匯豐環球投資基金-新興四國市場股票 AC	1.5	-
164	HSBRICU LX Equity	LU0254983488	匯豐環球投資基金-新興四國市場股票 IC	0.75	-
165	AGASMA2 LX Equity	LU0231459107	安本標準亞洲小型公司基金 A 累積 美元	1.75	-
166	AGASMI2 LX Equity	LU0231483313	安本標準亞洲小型公司基金 I 累積 美元	1	-
167	ABAPA2U LX Equity	LU0396313180	安本標準亞洲地產股票基金 A 累積 美元	1.5	-
168	AGLTECA LX Equity	LU0107464264	安本標準環球創新股票基金 A 累積 美元	1.75	-
169	AETAMSI LX Equity	LU0011963831	安本標準美國焦點股票基金 A 累積 美元	1.5	-
170	AGINDA2 LX Equity	LU0231490524	安本標準印度股票基金 A 累積 美元	1.75	-
171	AGINDI2 LX Equity	LU0231490953	安本標準印度股票基金 I 累積 美元	1	-
172	AVGAUSD LX Equity	LU0912262788	安本標準日本股票基金 A 累積 美元避險	1.5	-
173	AGJEI2A LX Equity	LU0912262945	安本標準日本股票基金 I 累積 美元避險	0.75	-
174	AJSCA2A LX Equity	LU0941570995	安本標準日本小型公司基金 A 累積 美元避險	1.5	-
175	AJSCI2U LX Equity	LU1257041662	安本標準日本小型公司基金 I 累積 美元避險	0.75	-
176	ABESOA LX Equity	LU0132414144	安本標準新興市場債券基金 A 累積 美元	1.5	-
177	ABESOA LX Equity	LU0231480137	安本標準新興市場債券基金 I 累積 美元	0.75	-
178	ABEEMA2 LX Equity	LU0566480116	安本標準新興市場公司債券基金 A 累積 美元	1.5	-
179	ABEEMI2 LX Equity	LU0566481197	安本標準新興市場公司債券基金 I 累積 美元	0.75	-
180	ABEACHE LX Equity	LU0323164250	安本標準歐元高收益債券基金 A 累積 美元避險	1.25	-
181	ABEI2UA LX Equity	LU1036028238	安本標準歐元高收益債券基金 I 累積 美元避險	0.7	-
182	ABEMLA2 LX Equity	LU0396317926	安本標準新興市場當地貨幣債券基金 A 累積 美元	1.5	-
183	AGIBA2A LX Equity	LU1254412205	安本標準印度債券基金 A 累積 美元	1	-
184	AGIBI2A LX Equity	LU1254412973	安本標準印度債券基金 I 累積 美元	0.5	-
185	ABFMA2A LX Equity	LU1725895616	安本標準前線市場債券基金 A 累積 美元	1.5	-
186	ABASCA2 LX Equity	LU0566484027	安本標準北美小型公司基金 A 累積 美元	1.5	-
187	AEMSAUA LX Equity	LU0278937759	安本標準新興市場小型公司基金 A 累積 美元	1.75	-
188	AEMINIA LX Equity	LU0278915607	安本標準新興市場小型公司基金 I 累積 美元	1	-
189	NBHYTAU ID Equity	IE00B9276L46	路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金 T 累積類股(美元)	1.8	0~0.02
190	NBIUSHY ID Equity	IE00B12VW565	路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金 I 累積類股(美元)	0.6	0~0.02
191	NBUREUT ID Equity	IE00B8HXHL75	路博邁投資基金 - NB 美國房地產基金 T 累積類股(美元)	1.8	0~0.02
192	NBIUSRI ID Equity	IE00B0T0GP78	路博邁投資基金 - NB 美國房地產基金 I 累積類股(美元)	0.75	0~0.02
193	NBEDUTA ID Equity	IE00B9Z1CQ03	路博邁投資基金 - NB 新興市場本地貨幣債券基金 T 累積類股(美元)	1.8	0~0.02
194	NBEMDUI ID Equity	IE00B9Z1CL57	路博邁投資基金-NB 新興市場本地貨幣債券基金 I 累積類股(美元)	0.75	0~0.02
195	NBEMUTA ID Equity	IE00BYN4P565	路博邁投資基金-NB 新興市場股票基金 T 累積類股(美元)	2	0~0.02
196	NBEMU1A ID Equity	IE00B3NBSZ12	路博邁投資基金 -NB 新興市場股票基金 I 累積類股(美元)	1	0~0.02
197	SGMUCGA ID Equity	IE0031385887	先機北美股票基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
198	SKGEMA1 ID Equity	IE00B53SVZ72	先機全球新興市場基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
199	SKASEA1 ID Equity	IE00B54YL325	先機亞洲股票入息基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
200	SGACGEA ID Equity	IE0005263466	先機環球股票基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
201	SGCSMEA ID Equity	IE0005272640	先機中國基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
202	SGPUTRA ID Equity	IE0031386414	先機完全回報美元債券基金 A 類累積(美元)	1	0.01
203	SKEMDA1 ID Equity	IE0034004030	先機新興市場債券基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
204	WLDA2US LX Equity	LU0385154629	貝萊德營養科學基金 A2 美元	1.75	0.0024~0.45
205	MERENER LX Equity	LU0122376428	貝萊德世界能源基金 A2	1.75	0.0024~0.45
206	MIGGMFI LX Equity	LU0055631609	貝萊德世界黃金基金 A2 美元	1.75	0.0024~0.45
207	MERHLTA LX Equity	LU0122379950	貝萊德世界健康科學基金 A2 美元	1.5	0.0024~0.45
208	MERLTAI LX Equity	LU0072463663	貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元	1.75	0.0024~0.45
209	MIGSEDI LX Equity	LU0171273575	貝萊德新興歐洲基金 A2 美元	1.75	0.0024~0.45

210	BLKCHA2 LX Equity	LU0359201612	貝萊德中國基金 A2 美元	1.5	0.0024~0.45
211	MLINA2D LX Equity	LU0248272758	貝萊德印度基金 A2 美元	1.5	0.0024~0.45
212	MERGAAI LX Equity	LU0072462426	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	1.5	0.0024~0.45
213	MIGSDGI LX Equity	LU0006061385	貝萊德環球政府債券基金 A2 美元	0.75	0.0024~0.45
214	BGFIA2U LX Equity	LU0425308086	貝萊德全球通膨連結債券基金 A2 美元	0.75	0.0024~0.45
215	MLJVA2Y LX Equity	LU0249410860	貝萊德日本靈活股票基金 A2	1.5	0.0024~0.45
216	MLJOPAY LX Equity	LU0249411835	貝萊德日本特別時機基金 A2	1.5	0.0024~0.45
217	MERSUUI LX Equity	LU0171293334	貝萊德英國基金 A2 美元	1.5	0.0024~0.45
218	INGSGGI LX Equity	LU0345780448	天達環球策略基金 - 環球黃金基金 I 累積股份	0.75	0.05
219	INGDRIA LX Equity	LU0345781172	天達環球策略基金 - 環球天然資源基金 I 累積股份	0.75	0.05
220	INEMCBI LX Equity	LU0611395327	天達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份	0.75	0.05
221	IEMDIAG LX Equity	LU0345767692	天達環球策略基金 - 新興市場當地貨幣債券基金 I 累積股份	0.75	0.05
222	INEMAU LX Equity	LU0700851271	天達環球策略基金 - 新興市場多重收益基金 A 累積股份	1.6	0.05
223	INVUSDI LX Equity	LU0439319624	天達環球策略基金 - 美元貨幣基金 I 累積股份	0.25	0.05
224	NUSHTIID Equity	IE00BD3WXT34	野村基金(愛爾蘭系列)-美國高收益債券基金(TI 美元類股)	0.7	0.0125~0.4125
225	INGLBIC LX Equity	LU0121172307	NN (L) 銀行及保險基金 X 股美元	2	0~0.25
226	INGLCTC LX Equity	LU0121174428	NN (L) 科技基金 X 股美元	2	0~0.25
227	INGLCHC LX Equity	LU0121174006	NN (L) 原物料基金 X 股美元	2	0~0.25
228	INGLCHC LX Equity	LU0121175821	NN (L) 能源基金 X 股美元	2	0~0.25
229	INVPICI LX Equity	LU0048816135	景順大中華基金 A 股 美元	1.5	0.01
230	INVPGCC LX Equity	LU0100600369	景順大中華基金 C 股 美元	1	0.01
231	IVJPAUD LX Equity	LU1775973099	景順日本動力基金 A-年配息股 美元	1.5	0.01
232	IVJPCUD LX Equity	LU1775974147	景順日本動力基金 C-年配息股 美元	1	0.01
233	INVPGLI LX Equity	LU0052864419	景順環球消費趨勢基金 A 股 美元	1.5	0.01
234	INVPGLC LX Equity	LU0100598878	景順環球消費趨勢基金 C 股 美元	1	0.01
235	IVGHCAD LX Equity	LU1775982595	景順健康護理基金 A-年配息股 美元	2	0.01
236	IVGHCCD LX Equity	LU1775952176	景順健康護理基金 C-年配息股 美元	1.5	0.01
237	IVHIASD LX Equity	LU1775969659	景順環球高收益債券基金 A-半年配息股 美元	1	0.01
238	IVHICSD LX Equity	LU1775970400	景順環球高收益債券基金 C-半年配息股 美元	0.75	0.01
239	IVSAUAD LX Equity	LU1775961243	景順歐洲大陸企業基金 A-年配息股 美元	1.5	0.01
240	IVSCUAD LX Equity	LU1775962217	景順歐洲大陸企業基金 C-年配息股 美元	1	0.01
241	IEMCCAU LX Equity	LU0607517579	景順新興市場企業債券基金 C 股 美元	1	0.01
242	IEMCAAU LX Equity	LU0607516688	景順新興市場企業債券基金 A 股 美元	1.5	0.01
243	IIBAACU LX Equity	LU0996662002	景順印度債券基金 A 股 美元	1.25	0.01
244	IIBACAU LX Equity	LU0996662341	景順印度債券基金 C 股 美元	0.75	0.01
245	IVPRAAD LX Equity	LU1775965582	景順中國基金 A-年配息股 美元	1.75	0.01
246	IVPRCAD LX Equity	LU1775966556	景順中國基金 C-年配息股 美元	1.25	0.01
247	THONJPI LX Equity	LU0348751388	安聯日本股票基金-A 配息類股(美元)	1.8	-
248	THONJIA LX Equity	LU0348755371	安聯日本股票基金-IT 累積類股(美元)	0.95	-
249	DREGSAX LX Equity	LU0158827948	安聯全球永續發展基金-A 配息類股(美元)	1.8	-
250	THODGHI LX Equity	LU0348723411	安聯全球高成長科技基金-A 配息類股(美元)	2.05	-
251	THONTHI LX Equity	LU0348798264	安聯泰國股票基金-A 配息類股(美元)	2.25	-
252	THONKRI LX Equity	LU0348756692	安聯韓國股票基金-A 配息類股(美元)	2.25	-
253	AFAATUS LX Equity	LU0745992494	安聯亞洲靈活債券基金-AT 累積類股(美元)	1.5	-
254	ALFABIT LX Equity	LU0811902674	安聯亞洲靈活債券基金-IT 累積類股(美元)	0.82	-
255	ALLIGAT LX Equity	LU0689472784	安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元)	1.5	-
256	ALZIGIT LX Equity	LU0685222696	安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)	0.84	-
257	PIMCRED ID Equity	IE00B2R34T20	PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(收息股份)	1.39	-
258	PGIGCHI ID Equity	IE00B3CLHY41	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.66	-
259	PIMGBHY ID Equity	IE00B193ML14	PIMCO 全球高收益債券基金-E 級類別(收息股份)	1.45	-

260	PGHYHII ID Equity	IE00B9LZZ901	PIMCO 全球高收益債券基金-機構 H 級類別(收息股份)	0.72	-
261	PIMHYIN ID Equity	IE00B193MN38	PIMCO 美國高收益債券基金-E 級類別(收息股份)	1.45	-
262	PIMHHIA ID Equity	IE0032313573	PIMCO 美國高收益債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)	0.72	-
263	PIMGREI ID Equity	IE00B0MD9N28	PIMCO 全球實質回報債券基金-E 級類別(收息股份)	1.39	-
264	PIMGRHI ID Equity	IE00B016J437	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.66	-
265	HENJSDI LX Equity	LU0011890265	駿利亨德森遠見基金-日本小型公司基金 A2 美元	1.2	0.02-0.1
266	HENJPD1 LX Equity	LU0011889929	駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 A2 美元	1.2	0.02-0.1
267	HENJPIA LX Equity	LU0196035983	駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 I2 美元	1	0-0.65
268	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	0.02-0.1
269	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	0-0.65
270	HENGLTI LX Equity	LU0070992663	駿利亨德森遠見基金-全球科技基金 A2 美元	1.2	0.02-0.1
271	HENGTIU LX Equity	LU0196035553	駿利亨德森遠見基金-全球科技基金 I2 美元	1	0-0.65
272	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	1.2	0.02-0.1
273	HENEPIA LX Equity	LU0196034317	駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 I2 歐元	1	0-0.65
274	HENAE2 LX Equity	LU0138820294	駿利亨德森遠見基金-美國增長基金 A2 美元	1.2	0.02-0.1
275	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 股美元累計	1	-
276	JBALAU1 ID Equity	IE00B7KXQ091	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 A 股美元入息	1	-
277	JANBAI1 ID Equity	IE0009515622	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 I 股美元累計	0.8	-
278	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 股美元累計	1.5	-
279	JANGLI1 ID Equity	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 I 股美元累計	1.5	-
280	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 股美元累計	1.25	-
281	JANTWI1 ID Equity	IE0009532239	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國 40 基金 I 股美元累計	0.95	-
282	MGOIAHA LN Equity	GB00B4WSX34	瀚亞投資-M&G 收益優化基金 A-H(美元避險)	1.25	0.00005-0.4
283	MGOICHA LN Equity	GB00B50N1C28	瀚亞投資-M&G 收益優化基金 C (美元避險)	0.75	0.00005-0.4
284	MGSUAHA LX Equity	LU1670717831	瀚亞投資-M&G 短期優質債券基金 A-H(美元避險)	0.65	0.00005-0.41
285	MGIAHUA LX Equity	LU1582986359	瀚亞投資-M&G 入息基金 A(美元避險)	1.5	0.41
286	PRUHYBA LX Equity	LU0149984543	瀚亞投資-美國高收益債券基金 A(美元)	1.25	0.02
287	ESUHYBU LX Equity	LU0846000320	瀚亞投資-美國高收益債券基金 B(美元)	0.75	0.02
288	PRUASBA LX Equity	LU0154355936	瀚亞投資-亞洲債券基金 A(美元)	1	0.02
289	ESABDBU LX Equity	LU0845999480	瀚亞投資-亞洲債券基金 B(美元)	0.6	0.02
290	ESAHAUI LX Equity	LU0801099465	瀚亞投資-亞洲高收益債券基金 A 美元	1	0.02
291	IOEMBAU LX Equity	LU0640798913	瀚亞投資-全球新興市場債券基金 A(美元)	1.25	0.03
292	IOFJDYA LX Equity	LU0560541111	瀚亞投資-日本動力股票基金 A (美元)	1.5	0.02
293	IOEMDAU LX Equity	LU0640798160	瀚亞投資-全球新興市場動力股票基金 A(美元)	2	0.05
294	IOFIEAA LX Equity	LU0307460401	瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)	1.5	0.09
295	IOFINEA LX Equity	LU0307460823	瀚亞投資-印尼股票基金 A(美元)	1.5	0.07
296	IOFTHAA LX Equity	LU0304598146	瀚亞投資-泰國股票基金 A(美元)	1.5	0.14
297	JPCHAAU LX Equity	LU0210526637	摩根基金-中國基金-JPM 中國 (美元) -A 股(累計)	1.5	0.30
298	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
299	JFPTeci HK Equity	HK0000055761	摩根太平洋科技基金	1.5	0.025-0.06
300	JPMJFIA LX Equity	LU0752402288	摩根基金-印尼股票基金 -JPM 印尼股票(美元)-A 股(累計)	1.5	0.30
301	JPMRUSA LX Equity	LU0225506756	摩根基金-俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯 (美元) -A 股(累計)	1.5	0.30
302	JPABAAU LX Equity	LU0210532957	摩根基金-美國複合收益債券基金-JPM 美國複合收益債券 (美元) -A 股 (累計)	0.9	0.20
303	JPCAAUH LX Equity	LU1181866309	摩根投資基金 -策略總報酬基金-JPM 策略總報酬(美元對沖)-A 股(累計)	1.25	0.20
304	JPMGCUH LX Equity	LU1378862947	摩根投資基金-策略總報酬基金 -JPM 策略總報酬(美元對沖)-C 股(累計)	0.6	0.15
305	JPUGAAU LX Equity	LU0210536198	摩根基金 -美國企業成長基金 -JPM 美國企業成長(美元) - A 股(累計)	1.5	0.30
306	JPUSGIU LX Equity	LU0248059726	摩根基金-美國企業成長基金 -JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	0.65	0.16
307	SPIHYRU2 LX Equity	LU1240313897	歐義銳榮歐洲高收益基金 RU2	1.2	0.25
308	SPEQTR2 LX Equity	LU0299359710	歐義銳榮中國股票基金 R2	1.8	0.25
309	DWSCEA2 LX Equity	LU0273164177	德意志中國股票 USD LC	1.7	-

310	DWIGAA2 LX Equity	LU0273164847	德意志全球神農 USD LC	1.5	-
311	DWGPMA2 LX Equity	LU0273165570	德意志黃金貴金屬股票基金 USD LC	1.5	-
312	DWSEEA2 LX Equity	LU0273160340	德意志歐洲首選 USD LC	1.5	-
313	DWSTAA2 LX Equity	LU0273161231	德意志亞洲首選 USD LC	1.5	0~0.01
314	MELITA1 LX Equity	IE0004004283	紐約梅隆環球股票投資基金 A USD	2	0~0.15
315	MELINA1 LX Equity	IE0003924739	紐約梅隆環球債券投資基金 A USD	1	0~0.15
316	FLBHYIE LX Equity	LU0823388961	法巴全球高收益債券基金 I (美元)	0.55	0.17
317	INTEBEI LX Equity	LU0823418115	法巴優化波動全球股票基金 I (美元)	0.75	0.20
318	FORERIC LX Equity	LU0823432371	法巴俄羅斯股票基金 I (美元)	0.9	0.20
319	MCHI US Equity	US46429B6719	iShares MSCI China ETF	0.59	-
320	INDA US Equity	US46429B5984	iShares MSCI India	0.68	-
321	EWZ US Equity	US4642864007	iShares MSCI Brazil	0.59	-
322	IEUR US Equity	US46434V7385	iShares Core MSCI Europe ETF	0.09	-
323	EWG US Equity	US4642868065	iShares MSCI Germany ETF	0.47	-
324	EWJ US Equity	US46434G8226	iShares MSCI Japan	0.47	-
325	EWY US Equity	US4642867729	iShares MSCI South Korea ETF	0.59	-
326	EWK US Equity	US4642868719	iShares MSCI Hong Kong ETF	0.48	-
327	EWA US Equity	US4642861037	iShares MSCI Australia ETF	0.47	-
328	EWX US Equity	US4642868222	iShares MSCI Mexico ETF	0.47	-
329	EWM US Equity	US46434G8143	iShares MSCI Malaysia ETF	0.47	-
330	EZA US Equity	US4642867802	iShares MSCI South Africa ETF	0.59	-
331	EIDO US Equity	US46429B3096	iShares MSCI Indonesia ETF	0.59	-
332	TUR US Equity	US4642867158	iShares MSCI Turkey ETF	0.59	-
333	IVV US Equity	US4642872000	iShares Core S&P 500	0.04	-
334	EEM US Equity	US4642872349	iShares MSCI Emerging Markets	0.67	-
335	FM US Equity	US4642861458	iShares MSCI Frontier 100 ETF	0.81	-
336	IGF US Equity	US4642883726	iShares Global Infrastructure ETF	0.46	-
337	IXN US Equity	US4642872919	iShares Global Tech ETF	0.46	-
338	IYF US Equity	US4642877884	iShares U.S. Financials ETF	0.42	-
339	IXC US Equity	US4642873412	iShares Global Energy ETF	0.46	-
340	IEO US Equity	US464288519	iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF	0.42	-
341	IHI US Equity	US4642888105	iShares U.S. Medical Devices ETF	0.43	-

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：

編號	ISIN Code	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	LU0055631609	貝萊德世界黃金基金	1.75	0.0024~0.45	0	請詳公開說明書
2	LU0345780448	晉達環球策略基金環球黃金基金	0.75	0~0.05	0	請詳公開說明書
3	LU0348756692	安聯韓國股票基金	2.25	0	0	請詳公開說明書

資料日期：2020/09/30

註：上述各子標的費用率係以 2020 年 9 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

## 2. 合庫投信全委代操雙享利投資帳戶- (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：合庫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 / 投資於任一子基金不得超過委託資產之淨資產價值之百分

之三十。

#### 四、投資目標/選定理由：

本全委帳戶將根據市場狀況適時調整股票、債券與現金(含貨幣型基金)比重方式，為投資人創造穩定收息以外的資本利得空間。投資範圍為投資經金管會依境外基金管理辦法核准得於中華民國境內募集及銷售美金計價之受益憑證、基金股份或投資單位(即境外基金)及外國指數股票型基金(ETF)。

#### 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/0.63 百萬美元

#### 七、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)

#### 八、基金經理人：何鴻聖 學歷：國立東華大學國際經濟研究所碩士，經歷：(1) 新光投信 投資管理處 襄理、(2) 群益投信 量化及策略投資部 基金經理人、(3) 合庫投信 固定收益投資部 基金經理人。

(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 2020/09/30 止，資料來源：合庫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	-5.72	-6.35	-1.58	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：臺北市南京東路二段 85 號 13 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/acelifelifevul/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：

##### \*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：(a)每月兩次撥回委託資產。(b)撥回機制：採固定金額撥回。成立日淨值為 10 美元，首次撥回為帳戶成立日起滿一個月後的次一個月之最接近之基準日，每次每受益權單位將撥回 0.021 美元。(c)撥回基準日(T day)：預定為每月 1 日及 15 日，如遇假日則順延至下一營業日。

##### \*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)每半年依操作績效進行加碼撥回。(b)撥回機制：每半年撥回後累積資本利得達 1 % 以上(即績效計算基準日 NAV 與前次績效計算基準日相較成長達 1%)，將執行加碼撥回，於帳戶成立日起每滿六個月後之次月第二次固定撥回，額外加碼撥回金額 = 績效計算基準日單位淨值 \* 0.5% \* 績效計算基準日之單位數。(c)加碼撥回之績效計算基準日(T Day)：帳戶成立日起每隔六個月之當月月底(首次績效計算基準日為成立日當月月底)，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

編號	Bloomberg Code	ISIN CODE	基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	EDRCHAU LX Equity	LU1160367469	愛德蒙得洛希爾基金-中國基金(A)-美元	1.7	0.30
2	GOLDSEA FP Equity	FR0010657890	愛德蒙得洛希爾環球黃金基金 (A)	2	-
3	EDRGDAU LX Equity	LU1244893779	愛德蒙得洛希爾基金-大數據基金(A)-美元	1.6	0~0.3
4	MANAGAA LX Equity	LU0314104364	宏利環球基金-美洲增長基金 AA 股	1.75	0.003~0.4
5	MANEGAA LX Equity	LU0314106062	宏利環球基金-歐洲增長基金 AA 股	1.75	0.003~0.4
6	MGFGRAA LX Equity	LU0278409577	宏利環球基金-環球資源基金 AA 股	1.75	0.003~0.4
7	MGFINAA LX Equity	LU0274383263	宏利環球基金-印度股票基金 AA 股	1.75	0.003~0.4
8	MADRGRA LX Equity	LU1328277881	宏利環球基金-巨龍增長基金 AA 股	1.75	0.003~0.4
9	MGLAEFA LX Equity	LU0274383693	宏利環球基金-拉丁美洲股票基金 AA 股	1.75	0.003~0.4
10	PBIAMEA ID Equity	IE0034235303	柏瑞環球基金-柏瑞美國研究增值核心股票基金 A	1.3	0.30
11	PBIAMAI ID Equity	IE0000018873	柏瑞環球基金-柏瑞美國研究增值核心股票基金 Y	1	0.30
12	PBISEAS ID Equity	IE00B12V2V27	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)小型公司股票基金 A	1.3	0.30
13	PBISEAI ID Equity	IE0003895277	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)小型公司股票基金 Y	1	0.30
14	PBIEURA ID Equity	IE0034235071	柏瑞環球基金-柏瑞歐洲研究增值股票基金 A	1.3	0.30
15	PBIERPI ID Equity	IE0000269104	柏瑞環球基金-柏瑞歐洲研究增值股票基金 Y	1	0.30
16	PBIMULA ID Equity	IE0031295045	柏瑞環球基金-柏瑞環球債券基金 A	1.1	0.30
17	PBIMULI ID Equity	IE0000268916	柏瑞環球基金-柏瑞環球債券基金 Y	0.6	0.30
18	PBIGCEA ID Equity	IE0032431581	柏瑞環球基金-柏瑞大中華股票基金 A	1.3	0.30
19	PBIGCEY ID Equity	IE00B0JY6K42	柏瑞環球基金-柏瑞大中華股票基金 Y	1	0.30
20	PBIINEA ID Equity	IE00B0JY6M65	柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 A	1.3	0.30
21	PBIINEY ID Equity	IE00B0JY6L58	柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 Y	1	0.30
22	PBIJSMA ID Equity	IE00B0VPN609	柏瑞環球基金-柏瑞日本股票基金 A	1.3	0.30
23	PBIJSMY ID Equity	IE00B0VPN716	柏瑞環球基金-柏瑞日本股票基金 Y	1	0.30
24	PBISOUA ID Equity	IE0034224299	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)股票基金 A	1.3	0.30
25	PBISOUI ID Equity	IE0049168572	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)股票基金 Y	1	0.30
26	LEEEUAA ID Equity	IE00B19Z4449	美盛 QS MV 歐洲收益股票基金 A 類股美元累積型	1.35	0.15
27	LEGAIPC ID Equity	IE00B23Z8K14	美盛 QS MV 歐洲收益股票基金優類股美元累積型	0.675	0.15
28	LUSHUAA ID Equity	IE00B19Z4V13	美盛西方資產美國高收益債券基金 A 類股美元累積型	1.15	0.15
29	LMUSPAU ID Equity	IE00B23Z9K88	美盛西方資產美國高收益債券基金優類股美元累積型	0.45	0.15
30	LGHYBAA ID Equity	IE00B1BXHP82	美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股美元累積型	1.25	0.15
31	LGHYBPA ID Equity	IE00B2417W30	美盛西方資產全球高收益債券基金優類股美元累積型	0.45	0.15
32	LGHYFAU ID Equity	IE00B3ZLVC75	美盛西方資產全球高收益債券基金 F 類股美元累積型	0.7	0.15
33	LCULCAA ID Equity	IE00B19Z9505	美盛凱利美國大型公司成長基金 A 類股美元累積型	1.25	0.15
34	LCLCPAU ID Equity	IE00B241CP14	美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型	0.625	0.15
35	LCUSAAA ID Equity	IE00B1BXHZ80	美盛凱利美國增值基金 A 類股美元累積型	1.25	0.15
36	LMUALPA ID Equity	IE00B241FP29	美盛凱利美國增值基金優類股美元累積型	0.625	0.15
37	LCUAGAA ID Equity	IE00B19Z9Z06	美盛凱利美國積極成長基金 A 類股美元累積型	1.3	0.15
38	LMUGPAU ID Equity	IE00B241FC99	美盛凱利美國積極成長基金優類股美元累積型	0.65	0.15
39	LCUAFUA ID Equity	IE00B4M8CY70	美盛凱利美國積極成長基金 F 類股美元累積型	1.05	0.15
40	LERSUAA ID Equity	IE00B19Z4B17	美盛銳思美國小型公司機會基金 A 類股美元累積型	1.5	0.15
41	LMSCPAU ID Equity	IE00B23Z8S99	美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累積型	0.75	0.15
42	LMWOADU ID Equity	IE00B2Q1FF07	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元配息型(D)	1.1	0.15
43	LMWOPAU ID Equity	IE00B2Q1FT43	美盛西方資產亞洲機會債券基金優類股美元累積型	0.6	0.15
44	TEMEMAU Equity	LU0478345209	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A(acc)股	1	0.01~0.14
45	TEMBZAU LX Equity	LU0476944771	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 Z(acc)股	1	0.01~0.14
46	TFIAAUSLX Equity	LU1162221912	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 A(acc)股	0.85	0.01~0.14
47	TINCZAU LX Equity	LU0476945232	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 Z(acc)股	0.85	0.01~0.14
48	TEMAGAI Equity	LU0109391861	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A (acc)股	1	0.01~0.14

49	FUSOZAU LX Equity	LU0476944425	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 Z(acc)股	1	0.01~0.14
50	TEMBDAI Equity	LU0109394709	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股	1	0.01~0.14
51	FTBTZAU LX Equity	LU1446800499	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金美元 Z(acc)股	1	0.01~0.14
52	TEMBRAC Equity	LU0229945570	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元 A (acc)股	1.6	0.01~0.14
53	FKASAAU LX Equity	LU1093756168	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-多空策略基金美元 A(acc)股	2.05	0.01~0.14
54	FKDNX Equity	US3534962010	富蘭克林高科技基金美元 A 股	0.459	-
55	TEMTHAI Equity	LU0078275988	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金美元 A (acc)股	1.6	0.01~0.14
56	TEMASAU Equity	LU0390135332	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元 A (acc)股	1.35	0.01~0.14
57	PARBRCC LX Equity	LU0265266980	法巴巴西股票基金 C (美元)	1.75	0.40
58	PARWTCA LX Equity	LU0823421333	法巴科技創新股票基金 C (美元)	1.5	0.40
59	BNPEWEU LX Equity	LU0823414478	法巴能源轉型股票基金 C (美元)	1.5	0.40
60	FORBIIC LX Equity	LU0823414809	法巴能源轉型股票基金 I (美元)	0.75	0.20
61	BNPWHCR LX Equity	LU0823416689	法巴健康護理創新股票基金 C (美元)	1.5	0.40
62	PAREMBC LX Equity	LU0089276934	法巴新興市場債券基金 C (美元)	1.25	0.30
63	PAREMBI LX Equity	LU0102020947	法巴新興市場債券基金 I (美元)	0.55	0.17
64	FEINCCU LX Equity	LU0823428932	法巴印度股票基金 C (美元)	1.75	0.40
65	FEINIUS LX Equity	LU0823429237	法巴印度股票基金 I (美元)	0.9	0.20
66	FLBAJCC LX Equity	LU0823379622	法巴亞洲(日本除外)債券基金 C (美元)	1.25	0.30
67	FLBAJIE LX Equity	LU0823379978	法巴亞洲(日本除外)債券基金 I (美元)	0.6	0.17
68	PARLACC LX Equity	LU0075933415	法巴拉丁美洲股票基金 C (美元)	1.75	0.40
69	BLIRCCU LX Equity	LU0823431563	法巴俄羅斯股票基金 C (美元)	1.75	0.40
70	PUK3743 LX Equity	LU0012186622	法巴美元貨幣市場基金 C (美元)	0.5	0.15
71	PUK3724 LX Equity	LU0012182399	法巴美元短期債券基金 C (美元)	0.5	0.30
72	FORBLCC LX Equity	LU0823386163	法巴新興市場當地貨幣債券基金 C (美元)	1.4	0.30
73	FORBLIC LX Equity	LU0823386593	法巴新興市場當地貨幣債券基金 I (美元)	0.6	0.17
74	INTECUS LX Equity	LU0823417653	法巴優化波動全球股票基金 C (美元)	1.5	0.40
75	PVJSHUS LX Equity	LU0950372671	法巴日本小型股票基金 H (美元)	1.75	0.40
76	PAQCLUC LX Equity	LU1620156130	法巴水資源基金 C (美元)	1.75	0.40
77	PAQUAIE LX Equity	LU1165135952	法巴水資源基金 I (美元)	0.9	0.20
78	PEBSWCL LX Equity	LU0956005226	法巴全球股票基金 C (美元)	1.5	0.40
79	PEBSWIA LX Equity	LU0956005655	法巴全球股票基金 I (美元)	0.75	0.20
80	FLBHHUC LX Equity	LU0823387724	法巴全球高收益債券基金 H (美元)	1.2	0.30
81	PAMAICC LX Equity	LU1270633115	法巴新興市場多元入息基金 C (美元)	1.25	0.35
82	PAMAIIIC LX Equity	LU1270636217	法巴新興市場多元入息基金 I (美元)	0.6	0.20
83	BNPECA LX Equity	LU0823403190	法巴新興歐洲股票基金 C (美元)	1.75	0.40
84	BNPPECU LX Equity	LU0823427454	法巴德國多元因子股票基金 C(美元)	1.5	0.40
85	PESCRHU LX Equity	LU1104111114	法巴歐洲小型股票基金 RH(美元)	1.75	0.40
86	STSMEA1 LX Equity	LU0314589945	施羅德環球基金系列—中東海灣(美元)A1-累積	1.5	0~0.3
87	SISMEAC LX Equity	LU0314589358	施羅德環球基金系列—中東海灣(美元)C-累積	1	0~0.3
88	SCHJSAU LX Equity	LU0251572730	施羅德環球基金系列—日本小型公司(美元)A1-累積	1.5	0~0.3
89	SCJAHRA LX Equity	LU0943300847	施羅德環球基金系列—日本優勢(美元避險)A1-累積	1.5	0~0.3
90	SCJCHAU LX Equity	LU0943301068	施羅德環球基金系列—日本優勢(美元避險)C-累積	1	0~0.3
91	SCAPPA1 LX Equity	LU0269906532	施羅德環球基金系列—亞太城市房地產股票(美元)A1-累積	1.5	0~0.3
92	SCAPPCA LX Equity	LU0269906375	施羅德環球基金系列—亞太城市房地產股票(美元)C-累積	0.75	0~0.3
93	SCHPEA1 LX Equity	LU0133713346	施羅德環球基金系列—亞洲優勢(美元)A1-累積	1.5	0~0.3
94	SCHPFCA LX Equity	LU0106259988	施羅德環球基金系列—亞洲優勢(美元)C-累積	0.75	0~0.3
95	SCHGOAA LX Equity	LU0351442420	施羅德環球基金系列—環球可轉換債券(美元)A1-累積	1.25	0~0.3
96	SCHGOBC LX Equity	LU0351442933	施羅德環球基金系列—環球可轉換債券(美元)C-累積	0.75	0~0.3
97	SCHGPA1 LX Equity	LU0224508837	施羅德環球基金系列—環球城市房地產股票(美元)A1-累積	1.5	0~0.3
98	SCHGPSC LX Equity	LU0224508670	施羅德環球基金系列—環球城市房地產股票(美元)C-累積	0.75	0~0.3

99	SCHABA1 LX Equity	LU0133703115	施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)A1-累積	1	0~0.3
100	SCHABCA LX Equity	LU0106251068	施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)C-累積	0.6	0~0.3
101	SCHEDA1 LX Equity	LU0133705839	施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)A1-累積	1.5	0~0.3
102	SCHEDCA LX Equity	LU0106253437	施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積	0.9	0~0.3
103	SCHACAA LX Equity	LU0351440994	施羅德環球基金系列－亞洲可轉換債券(美元)A1-累積	1.25	0~0.3
104	SCHACBC LX Equity	LU0351441612	施羅德環球基金系列－亞洲可轉換債券(美元)C-累積	0.75	0~0.3
105	SCHGLB1 LX Equity	LU0256332296	施羅德環球基金系列－環球能源(美元)A1-累積	1.5	0~0.3
106	SCHGECA LX Equity	LU0256331728	施羅德環球基金系列－環球能源(美元)C-累積	1	0~0.3
107	SCHUBA1 LX Equity	LU0133715127	施羅德環球基金系列－美元債券(美元)A1-累積	0.75	0~0.3
108	SCHUBCA LX Equity	LU0106261026	施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積	0.5	0~0.3
109	SCHEEAH LX Equity	LU0999521056	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)A-累積	1.5	0~0.3
110	SCHEECH LX Equity	LU0999521130	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積	0.75	0~0.3
111	SCAAUAA HK Equity	HK0000081874	施羅德傘型基金 II－亞洲高息股債基金(美元)A-累積	1.25	0~0.5
112	SCAAUCA HK Equity	HK0000081882	施羅德傘型基金 II－亞洲高息股債基金(美元)C-累積	0.625	0~0.5
113	SCUKAHU LX Equity	LU015430645	施羅德環球基金系列－英國股票(美元避險)A-累積	1.25	0~0.3
114	SISFULA LX Equity	LU0136043808	施羅德環球基金系列－美元流動(美元)A-累積	0.2	0~0.3
115	SISFULC LX Equity	LU0136044012	施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積	0.2	0~0.3
116	SIEMAU A LX Equity	LU0795632180	施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)A-累積	1	0~0.3
117	SIEMCUA LX Equity	LU0795633071	施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)C-累積	0.6	0~0.3
118	SCHGGAA LX Equity	LU1223082196	施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)A-累積	1.5	0~0.3
119	SCHGGCU LX Equity	LU1223082279	施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積	0.75	0~0.3
120	UBSEMKI LX Equity	LU0399011708	瑞銀(盧森堡)全球新興市場精選股票基金(美元)I-A1-累積	0.96	0~0.47
121	UBSGCHI LX Equity	LU0403290488	瑞銀(盧森堡)大中華股票基金(美元)I-A1-累積	0.84	0.21
122	SBCEIA1 LX Equity	LU017642064	瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金(美元)I-A1-累積	0.96	0.24
123	UUGI70A LX Equity	LU0399032613	瑞銀(盧森堡)美國增長股票基金(美元)I-A1-累積	0.56	0.14
124	UBUTPAU LX Equity	LU0997794549	瑞銀(盧森堡)美國總收益股票基金(美元)I-A1-累積	0.57	0.15
125	ULTTIA1 LX Equity	LU1599408454	瑞銀(盧森堡)全球多元關鍵趨勢基金(美元)I-A1-累積	0.64	0.16
126	UBSUHYI LX Equity	LU0396369992	瑞銀(盧森堡)美元高收益債券基金(美元)I-A1-累積	0.5	0.12
127	UGBISTA LX Equity	LU0426895305	瑞銀(盧森堡)新興市場債券基金(美元)I-A1-累積	0.58	0.14
128	UFCABIA LX Equity	LU0464245819	瑞銀(盧森堡)亞洲全方位債券基金(美元)I-A1-累積	0.54	0.14
129	UBSMUIA LX Equity	LU0395209405	瑞銀(盧森堡)美元基金(美元)INSTITUTIONAL-累積	0.14	0.05
130	UBSLERB LX Equity	LU0246274897	瑞銀(盧森堡)俄羅斯股票基金(美元)	1.87	0.47
131	ACEAUCF LX Equity	LU1882445643	鋒裕匯理基金中國股票 A 美元	1.8	0.003~0.5
132	ACEI2UC LX Equity	LU1882446617	鋒裕匯理基金中國股票 I2 美元	0.8	0.003~0.5
133	CAMGLAC LX Equity	LU0347595026	鋒裕匯理基金全球農業股票 AU	1.7	0.40
134	CAMGLIA LX Equity	LU0347595455	鋒裕匯理基金全球農業股票 IU	0.9	0.25
135	AEMBAUC LX Equity	LU1882450304	鋒裕匯理基金新興市場債券 A 美元	1.35	0.003~0.5
136	AEMBI2U LX Equity	LU1882453662	鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 美元	0.5	0.003~0.5
137	AEEAMAU LX Equity	LU1882447698	鋒裕匯理基金新興歐洲及地中海股票 A 美元	1.8	0.003~0.5
138	AEEAI2U LX Equity	LU1882448746	鋒裕匯理基金新興歐洲及地中海股票 I2 美元	0.8	0.003~0.5
139	APUSA2U LX Equity	LU1882441907	鋒裕匯理基金美元短期債券 A2 美元	0.8	0.003~0.5
140	APUSI2U LX Equity	LU1882443358	鋒裕匯理基金美元短期債券 I2 美元	0.25	0.003~0.5
141	APUBA2U LX Equity	LU1883849603	鋒裕匯理基金美元綜合債券 A2 美元	1.05	0.003~0.5
142	APUBI2U LX Equity	LU1883851765	鋒裕匯理基金美元綜合債券 I2 美元	0.4	0.003~0.5
143	APUHAUC LX Equity	LU1883861483	鋒裕匯理基金美國高收益債券 A 美元	1.35	0.003~0.5
144	APUHI2U LX Equity	LU1883863851	鋒裕匯理基金美國高收益債券 I2 美元	0.5	0.003~0.5
145	SOGEGLM LX Equity	LU0568608276	鋒裕匯理基金黃金股票 AU	0.9	0~0.4
146	SOGGMBC LX Equity	LU0568607625	鋒裕匯理基金黃金股票 IU	0.9	0~0.25
147	SOCGISD LX Equity	LU0068578508	鋒裕匯理長鷹多重資產基金 AU-C	2	0.15
148	SOCINBC LX Equity	LU0433182176	鋒裕匯理長鷹多重資產基金 IU-C	1	0.10



149	HSBASAC LX Equity	LU0164939612	匯豐環球投資基金-亞洲小型公司股票(日本除外) AC	1.5	-
150	HSBASIC LX Equity	LU0164939885	匯豐環球投資基金-亞洲小型公司股票(日本除外) IC	0.75	-
151	HSASBGI LX Equity	LU0149726845	匯豐環球投資基金-亞洲小型公司股票(日本除外) ID	0.75	-
152	HSBBRAZ LX Equity	LU0196696453	匯豐環球投資基金-巴西股票 AC	1.75	-
153	HSBBREQ LX Equity	LU0196697857	匯豐環球投資基金-巴西股票 IC	0.875	-
154	HSBZIDU LX Equity	LU0196698236	匯豐環球投資基金-巴西股票 ID	0.875	-
155	HSBRUAI LX Equity	LU0329931173	匯豐環球投資基金-俄羅斯股票 AD	1.75	-
156	HSBRUIU LX Equity	LU0329931413	匯豐環球投資基金-俄羅斯股票基金 IC	0.875	-
157	HSBCINI LX Equity	LU0066902890	匯豐環球投資基金-印度股票 AD	1.5	-
158	HSBCIID LX Equity	LU0149722851	匯豐環球投資基金-印度股票 ID	0.75	-
159	HSBCHEI LX Equity	LU0039217434	匯豐環球投資基金-中國股票 AD	1.5	-
160	HSBCCEI LX Equity	LU0149719717	匯豐環球投資基金-中國股票 ID	0.75	-
161	HSBTHEI LX Equity	LU0210637038	匯豐環球投資基金-泰國股票 AD	1.5	-
162	HSBTHID LX Equity	LU0210638945	匯豐環球投資基金-泰國股票 ID	0.75	-
163	HSBRCAC LX Equity	LU0254981946	匯豐環球投資基金-新興四國市場股票 AC	1.5	-
164	HSBRICU LX Equity	LU0254983488	匯豐環球投資基金-新興四國市場股票 IC	0.75	-
165	AGASMA2 LX Equity	LU0231459107	安本標準亞洲小型公司基金 A 累積 美元	1.75	-
166	AGASMI2 LX Equity	LU0231483313	安本標準亞洲小型公司基金 I 累積 美元	1	-
167	ABAPA2U LX Equity	LU0396313180	安本標準亞洲地產股票基金 A 累積 美元	1.5	-
168	AGLTECA LX Equity	LU0107464264	安本標準環球創新股票基金 A 累積 美元	1.75	-
169	AETAMSI LX Equity	LU0011963831	安本標準美國焦點股票基金 A 累積 美元	1.5	-
170	AGINDA2 LX Equity	LU0231490524	安本標準印度股票基金 A 累積 美元	1.75	-
171	AGINDI2 LX Equity	LU0231490953	安本標準印度股票基金 I 累積 美元	1	-
172	AVGAUSD LX Equity	LU0912262788	安本標準日本股票基金 A 累積 美元避險	1.5	-
173	AGJEI2A LX Equity	LU0912262945	安本標準日本股票基金 I 累積 美元避險	0.75	-
174	AJSCA2A LX Equity	LU0941570995	安本標準日本小型公司基金 A 累積 美元避險	1.5	-
175	AJSCI2U LX Equity	LU1257041662	安本標準日本小型公司基金 I 累積 美元避險	0.75	-
176	ABES0AA LX Equity	LU0132414144	安本標準新興市場債券基金 A 累積 美元	1.5	-
177	ABES0IA LX Equity	LU0231480137	安本標準新興市場債券基金 I 累積 美元	0.75	-
178	ABEEMA2 LX Equity	LU0566480116	安本標準新興市場公司債券基金 A 累積 美元	1.5	-
179	ABEEMI2 LX Equity	LU0566481197	安本標準新興市場公司債券基金 I 累積 美元	0.75	-
180	ABEACHE LX Equity	LU0323164250	安本標準歐元高收益債券基金 A 累積 美元避險	1.25	-
181	ABEIU2A LX Equity	LU1036028238	安本標準歐元高收益債券基金 I 累積 美元避險	0.7	-
182	ABEMLA2 LX Equity	LU0396317926	安本標準新興市場當地貨幣債券基金 A 累積 美元	1.5	-
183	AGIBA2A LX Equity	LU1254412205	安本標準印度債券基金 A 累積 美元	1	-
184	AGIBI2A LX Equity	LU1254412973	安本標準印度債券基金 I 累積 美元	0.5	-
185	ABFMA2A LX Equity	LU1725895616	安本標準前緣市場債券基金 A 累積 美元	1.5	-
186	ABASCA2 LX Equity	LU0566484027	安本標準北美小型公司基金 A 累積 美元	1.5	-
187	AEMSAUA LX Equity	LU0278937759	安本標準新興市場小型公司基金 A 累積 美元	1.75	-
188	AEMINIA LX Equity	LU0278915607	安本標準新興市場小型公司基金 I 累積 美元	1	-
189	NBHYTEAU ID Equity	IE00B9276L46	路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金 T 累積類股(美元)	1.8	0~0.02
190	NBIUSHY ID Equity	IE00B12VW565	路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金 I 累積類股(美元)	0.6	0~0.02
191	NBUREUT ID Equity	IE00B8HXHL75	路博邁投資基金 - NB 美國房地產基金 T 累積類股(美元)	1.8	0~0.02
192	NBIUSRI ID Equity	IE00B0T0GP78	路博邁投資基金 - NB 美國房地產基金 I 累積類股(美元)	0.75	0~0.02
193	NBEDUTA ID Equity	IE00B9Z1CQ03	路博邁投資基金 - NB 新興市場本地貨幣債券基金 T 累積類股(美元)	1.8	0~0.02
194	NBEMDUI ID Equity	IE00B9Z1CL57	路博邁投資基金-NB 新興市場本地貨幣債券基金 I 累積類股(美元)	0.75	0~0.02
195	NBEMUTA ID Equity	IE00BYN4P565	路博邁投資基金-NB 新興市場股票基金 T 累積類股(美元)	2	0~0.02
196	NBEMU1A ID Equity	IE00B3NBSZ12	路博邁投資基金 -NB 新興市場股票基金 I 累積類股(美元)	1	0~0.02
197	SGMUCGA ID Equity	IE0031385887	先機北美股票基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
198	SKGEMA1 ID Equity	IE00B53SVZ72	先機全球新興市場基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01

199	SKASEA1 ID Equity	IE00B54YL325	先機亞洲股票入息基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
200	SGACGEA ID Equity	IE0005263466	先機環球股票基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
201	SGCSMEA ID Equity	IE0005272640	先機中國基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
202	SGPUTRA ID Equity	IE0031386414	先機完全回報美元債券基金 A 類累積(美元)	1	0.01
203	SKEMDA1 ID Equity	IE0034004030	先機新興市場債券基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
204	WLDA2US LX Equity	LU0385154629	貝萊德營養科學基金 A2 美元	1.75	0.0024-0.45
205	MERENER LX Equity	LU0122376428	貝萊德世界能源基金 A2	1.75	0.0024-0.45
206	MIGGMFI LX Equity	LU0055631609	貝萊德世界黃金基金 A2 美元	1.75	0.0024-0.45
207	MERHLTA LX Equity	LU0122379950	貝萊德世界健康科學基金 A2 美元	1.5	0.0024-0.45
208	MERLTAI LX Equity	LU0072463663	貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元	1.75	0.0024-0.45
209	MIGSEDI LX Equity	LU0171273575	貝萊德新興歐洲基金 A2 美元	1.75	0.0024-0.45
210	BLKCHA2 LX Equity	LU0359201612	貝萊德中國基金 A2 美元	1.5	0.0024-0.45
211	MLINA2D LX Equity	LU0248272758	貝萊德印度基金 A2 美元	1.5	0.0024-0.45
212	MERGAAI LX Equity	LU0072462426	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	1.5	0.0024-0.45
213	MIGSDGI LX Equity	LU0006061385	貝萊德環球政府債券基金 A2 美元	0.75	0.0024-0.45
214	BGFIA2U LX Equity	LU0425308086	貝萊德全球通膨連結債券基金 A2 美元	0.75	0.0024-0.45
215	MLJVA2Y LX Equity	LU0249410860	貝萊德日本靈活股票基金 A2	1.5	0.0024-0.45
216	MLJOPAY LX Equity	LU0249411835	貝萊德日本特別時機基金 A2	1.5	0.0024-0.45
217	MERSUUI LX Equity	LU0171293334	貝萊德英國基金 A2 美元	1.5	0.0024-0.45
218	INGSGGI LX Equity	LU0345780448	天達環球策略基金 - 環球黃金基金 I 累積股份	0.75	0.05
219	INGDRIA LX Equity	LU0345781172	天達環球策略基金 - 環球天然資源基金 I 累積股份	0.75	0.05
220	INEMCBI LX Equity	LU0611395327	天達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份	0.75	0.05
221	IEMDIAG LX Equity	LU0345767692	天達環球策略基金 - 新興市場當地貨幣債券基金 I 累積股份	0.75	0.05
222	INEMAUA LX Equity	LU0700851271	天達環球策略基金 - 新興市場多重收益基金 A 累積股份	1.6	0.05
223	INVUSDI LX Equity	LU0439319624	天達環球策略基金 - 美元貨幣基金 I 累積股份	0.25	0.05
224	NUSHTIID Equity	IE00BD3WXT34	野村基金(愛爾蘭系列)-美國高收益債券基金(TI 美元類股)	0.7	0.0125-0.4125
225	INGLBIC LX Equity	LU0121172307	NN (L) 銀行及保險基金 X 股美元	2	0~0.25
226	INGLCTC LX Equity	LU0121174428	NN (L) 科技基金 X 股美元	2	0~0.25
227	INGLCHC LX Equity	LU0121174006	NN (L) 原物料基金 X 股美元	2	0~0.25
228	INGLCHC LX Equity	LU0121175821	NN (L) 能源基金 X 股美元	2	0~0.25
229	INVPGCI LX Equity	LU0048816135	景順大中華基金 A 股 美元	1.5	0.01
230	INVPGCC LX Equity	LU0100600369	景順大中華基金 C 股 美元	1	0.01
231	IVJPAUD LX Equity	LU1775973099	景順日本動力基金 A-年配息股 美元	1.5	0.01
232	IVJPCUD LX Equity	LU1775974147	景順日本動力基金 C-年配息股 美元	1	0.01
233	INVPGLI LX Equity	LU0052864419	景順環球消費趨勢基金 A 股 美元	1.5	0.01
234	INVPGLC LX Equity	LU0100598878	景順環球消費趨勢基金 C 股 美元	1	0.01
235	IVGHCAD LX Equity	LU1775982595	景順健康護理基金 A-年配息股 美元	2	0.01
236	IVGHCCD LX Equity	LU1775952176	景順健康護理基金 C-年配息股 美元	1.5	0.01
237	IVHIASD LX Equity	LU1775969659	景順環球高收益債券基金 A-半年配息股 美元	1	0.01
238	IVHICSD LX Equity	LU1775970400	景順環球高收益債券基金 C-半年配息股 美元	0.75	0.01
239	IVSAUAD LX Equity	LU1775961243	景順歐洲大陸企業基金 A-年配息股 美元	1.5	0.01
240	IVSCUAD LX Equity	LU1775962217	景順歐洲大陸企業基金 C-年配息股 美元	1	0.01
241	IEMCCAU LX Equity	LU0607517579	景順新興市場企業債券基金 C 股 美元	1	0.01
242	IEMCAAU LX Equity	LU0607516688	景順新興市場企業債券基金 A 股 美元	1.5	0.01
243	IIBAACU LX Equity	LU0996662002	景順印度債券基金 A 股 美元	1.25	0.01
244	IIBAACU LX Equity	LU0996662341	景順印度債券基金 C 股 美元	0.75	0.01
245	IVPRAAD LX Equity	LU1775965582	景順中國基金 A-年配息股 美元	1.75	0.01
246	IVPRCAD LX Equity	LU1775966556	景順中國基金 C-年配息股 美元	1.25	0.01
247	THONJPI LX Equity	LU0348751388	安聯日本股票基金-A 配息類股(美元)	1.8	-
248	THONJIA LX Equity	LU0348755371	安聯日本股票基金-IT 累積類股(美元)	0.95	-

249	DREGSAX LX Equity	LU0158827948	安聯全球永續發展基金-A 配息類股(美元)	1.8	—
250	THODGHI LX Equity	LU0348723411	安聯全球高成長科技基金-A 配息類股(美元)	2.05	—
251	THONTHI LX Equity	LU0348798264	安聯泰國股票基金-A 配息類股(美元)	2.25	—
252	THONKRI LX Equity	LU0348756692	安聯韓國股票基金-A 配息類股(美元)	2.25	—
253	AFAATUS LX Equity	LU0745992494	安聯亞洲靈活債券基金-AT 累積類股(美元)	1.5	—
254	ALFABIT LX Equity	LU0811902674	安聯亞洲靈活債券基金-IT 累積類股(美元)	0.82	—
255	ALLIGAT LX Equity	LU0689472784	安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元)	1.5	—
256	ALZIGIT LX Equity	LU0685222696	安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)	0.84	—
257	PIMCRED ID Equity	IE00B2R34T20	PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(收息股份)	1.39	—
258	PGIGCHI ID Equity	IE00B3CLHY41	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.66	—
259	PIMGBHY ID Equity	IE00B193ML14	PIMCO 全球高收益債券基金-E 級類別(收息股份)	1.45	—
260	PGHYHII ID Equity	IE00B9LZZ901	PIMCO 全球高收益債券基金-機構 H 級類別(收息股份)	0.72	—
261	PIMHYIN ID Equity	IE00B193MN38	PIMCO 美國高收益債券基金-E 級類別(收息股份)	1.45	—
262	PIMHHIA ID Equity	IE0032313573	PIMCO 美國高收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.72	—
263	PIMGREI ID Equity	IE00B0MD9N28	PIMCO 全球實質回報債券基金-E 級類別(收息股份)	1.39	—
264	PIMGRHI ID Equity	IE00B016J437	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.66	—
265	HENJSDI LX Equity	LU0011890265	駿利亨德森遠見基金-日本小型公司基金 A2 美元	1.2	0.02~0.1
266	HENJPDI LX Equity	LU0011889929	駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 A2 美元	1.2	0.02~0.1
267	HENJPIA LX Equity	LU0196035983	駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 I2 美元	1	0~0.65
268	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	0.02~0.1
269	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	0~0.65
270	HENGLTI LX Equity	LU0070992663	駿利亨德森遠見基金-全球科技基金 A2 美元	1.2	0.02~0.1
271	HENGTIU LX Equity	LU0196035553	駿利亨德森遠見基金-全球科技基金 I2 美元	1	0~0.65
272	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	1.2	0.02~0.1
273	HENEPIA LX Equity	LU0196034317	駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 I2 歐元	1	0~0.65
274	HENAEA2 LX Equity	LU0138820294	駿利亨德森遠見基金-美國增長基金 A2 美元	1.2	0.02~0.1
275	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 股美元累計	1	—
276	JBALAU1 ID Equity	IE00B7KXQ091	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 A 股美元入息	1	—
277	JANBAI1 ID Equity	IE0009515622	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 I 股美元累計	0.8	—
278	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 股美元累計	1.5	—
279	JANGLI1 ID Equity	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 I 股美元累計	1.5	—
280	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 股美元累計	1.25	—
281	JANTWI1 ID Equity	IE0009532239	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國 40 基金 I 股美元累計	0.95	—
282	MGOIAHA LN Equity	GB00B4WS3X34	瀚亞投資—M&G 收益優化基金 A-H(美元避險)	1.25	0.00005~0.4
283	MGOICHA LN Equity	GB00B50NIC28	瀚亞投資—M&G 收益優化基金 C (美元避險)	0.75	0.00005~0.4
284	MGSUAHA LX Equity	LU1670717831	瀚亞投資—M&G 短期優質債券基金 A-H(美元避險)	0.65	0.00005~0.41
285	MGIAHUA LX Equity	LU1582986359	瀚亞投資—M&G 入息基金 A(美元避險)	1.5	0.41
286	PRUHYBA LX Equity	LU0149984543	瀚亞投資—美國高收益債券基金 A(美元)	1.25	0.02
287	ESUHYBU LX Equity	LU0846000320	瀚亞投資—美國高收益債券基金 B(美元)	0.75	0.02
288	PRUASBA LX Equity	LU0154355936	瀚亞投資—亞洲債券基金 A(美元)	1	0.02
289	ESABDBU LX Equity	LU0845999480	瀚亞投資—亞洲債券基金 B(美元)	0.6	0.02
290	ESAHAUI LX Equity	LU0801099465	瀚亞投資—亞洲高收益債券基金 A 美元	1	0.02
291	IOEMBAU LX Equity	LU0640798913	瀚亞投資—全球新興市場債券基金 A(美元)	1.25	0.03
292	IOFJDYA LX Equity	LU0560541111	瀚亞投資—日本動力股票基金 A (美元)	1.5	0.02
293	IOEMDAU LX Equity	LU0640798160	瀚亞投資—全球新興市場動力股票基金 A(美元)	2	0.05
294	IOFIEAA LX Equity	LU0307460401	瀚亞投資—印度股票基金 A(美元)	1.5	0.09
295	IOFINEA LX Equity	LU0307460823	瀚亞投資—印尼股票基金 A(美元)	1.5	0.07
296	IOFTHAA LX Equity	LU0304598146	瀚亞投資—泰國股票基金 A(美元)	1.5	0.14
297	JPCHAU LX Equity	LU0210526637	摩根基金—中國基金—JPM 中國 (美元) -A 股(累計)	1.5	0.30
298	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

299	JFPTECI HK Equity	HK0000055761	摩根太平洋科技基金	1.5	0.025-0.06
300	JPMJFIA LX Equity	LU0752402288	摩根基金-印尼股票基金 -JPM 印尼股票(美元)-A 股(累計)	1.5	0.30
301	JPMRUSA LX Equity	LU0225506756	摩根基金-俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯 (美元) -A 股(累計)	1.5	0.30
302	JPABAAU LX Equity	LU0210532957	摩根基金-美國複合收益債券基金-JPM 美國複合收益債券 (美元) -A 股 (累計)	0.9	0.20
303	JPCAAUH LX Equity	LU1181866309	摩根投資基金 -策略總報酬基金-JPM 策略總報酬(美元對沖)-A 股(累計)	1.25	0.20
304	JPMGCUH LX Equity	LU1378862947	摩根投資基金-策略總報酬基金 -JPM 策略總報酬(美元對沖)-C 股(累計)	0.6	0.15
305	JPUGAAU LX Equity	LU0210536198	摩根基金 -美國企業成長基金 -JPM 美國企業成長(美元) - A 股(累計)	1.5	0.30
306	JPUSGIU LX Equity	LU0248059726	摩根基金-美國企業成長基金 -JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	0.65	0.16
307	SPIHYRU2 LX Equity	LU1240313897	歐義銳榮歐洲高收益基金 RU2	1.2	0.25
308	SPEQTR2 LX Equity	LU0299359710	歐義銳榮中國股票基金 R2	1.8	0.25
309	DWSCEA2 LX Equity	LU0273164177	德意志中國股票 USD LC	1.7	-
310	DWIGAA2 LX Equity	LU0273164847	德意志全球神農 USD LC	1.5	-
311	DWGPMA2 LX Equity	LU0273165570	德意志黃金貴金屬股票基金 USD LC	1.5	-
312	DWSEEA2 LX Equity	LU0273160340	德意志歐洲首選 USD LC	1.5	-
313	DWSTAA2 LX Equity	LU0273161231	德意志亞洲首選 USD LC	1.5	0~0.01
314	MELITA1 LX Equity	IE0004004283	紐約梅隆環球股票投資基金 A USD	2	0~0.15
315	MELINA1 LX Equity	IE0003924739	紐約梅隆環球債券投資基金 A USD	1	0~0.15
316	FLBHYIE LX Equity	LU0823388961	法巴全球高收益債券基金 I (美元)	0.55	0.17
317	INTEBEI LX Equity	LU0823418115	法巴優化波動全球股票基金 I (美元)	0.75	0.20
318	FORERIC LX Equity	LU0823432371	法巴俄羅斯股票基金 I (美元)	0.9	0.20
319	MCHI US Equity	US46429B6719	iShares MSCI China ETF	0.59	-
320	INDA US Equity	US46429B5984	iShares MSCI India	0.68	-
321	EWZ US Equity	US4642864007	iShares MSCI Brazil	0.59	-
322	IEUR US Equity	US46434V7385	iShares Core MSCI Europe ETF	0.09	-
323	EWG US Equity	US4642868065	iShares MSCI Germany ETF	0.47	-
324	EWJ US Equity	US46434G8226	iShares MSCI Japan	0.47	-
325	EWY US Equity	US4642867729	iShares MSCI South Korea ETF	0.59	-
326	EWK US Equity	US4642868719	iShares MSCI Hong Kong ETF	0.48	-
327	EWA US Equity	US4642861037	iShares MSCI Australia ETF	0.47	-
328	EWX US Equity	US4642868222	iShares MSCI Mexico ETF	0.47	-
329	EWM US Equity	US46434G8143	iShares MSCI Malaysia ETF	0.47	-
330	EZA US Equity	US4642867802	iShares MSCI South Africa ETF	0.59	-
331	EIDO US Equity	US46429B3096	iShares MSCI Indonesia ETF	0.59	-
332	TUR US Equity	US4642867158	iShares MSCI Turkey ETF	0.59	-
333	IVV US Equity	US4642872000	iShares Core S&P 500	0.04	-
334	EEM US Equity	US4642872349	iShares MSCI Emerging Markets	0.67	-
335	FM US Equity	US4642861458	iShares MSCI Frontier 100 ETF	0.81	-
336	IGF US Equity	US4642883726	iShares Global Infrastructure ETF	0.46	-
337	IXN US Equity	US4642872919	iShares Global Tech ETF	0.46	-
338	IYF US Equity	US4642877884	iShares U.S. Financials ETF	0.42	-
339	IXC US Equity	US4642873412	iShares Global Energy ETF	0.46	-
340	IEO US Equity	US4642888519	iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF	0.42	-
341	IHI US Equity	US4642888105	iShares U.S. Medical Devices ETF	0.43	-

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：

編號	ISIN Code	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	LU0055631609	貝萊德世界黃金基金	1.75	0.0024-0.45	0	請詳公開說明書
2	LU0345780448	晉達環球策略基金環球黃金基金	0.75	0-0.05	0	請詳公開說明書
3	LU0348756692	安聯韓國股票基金	2.25	0	0	請詳公開說明書

資料日期：2020/09/30

註：上述各子標的費用率係以 2020 年 9 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

### 3. 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/ 18.91 百萬美元
- 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 2020/09/30 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	1.7	3.29	4.16	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	ISIN code	投資標的	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	SKEMDA1 ID Equity	IE0034004030	先機新興市場債券基金	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。
2	SKLCEA1 ID Equity	IE00B4TQ1X64	先機當地貨幣新興市場債券基金	1.75%	
3	SGPUTRA ID Equity	IE0031386414	先機環球動態債券基金	1.00%	
4	SGGUACA ID Equity	IE0031387487	先機環球投資者系列公開有限公司-先機美國股票收益基金	1.50%	
5	SGMUCGA ID Equity	IE0031385887	先機環球投資者系列公開有限公司-先機北美股票基金	1.50%	
6	SGIEEA2 ID Equity	IE0032626693	先機環球投資者系列公開有限公司-先機歐洲股票基金	1.50%	
7	SGACGEA ID Equity	IE0005263466	先機環球投資者系列公開有限公司-先機環球股票基金	1.50%	
8	SKGEMA1 ID Equity	IE00B53SVZ72	先機全球新興市場基金	1.50%	
9	SGCSMEA ID Equity	IE0005272640	先機環球基金公司-中國基金	1.50%	
10	SGFPAEA ID Equity	IE0005264431	先機環球投資者系列公開有限公司-先機亞太股票基金	1.50%	
11	SKASEA1 ID Equity	IE00B54YL325	先機環球投資者系列公開有限公司-先機亞洲股票收益基金	1.50%	-
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%	
13	JANFIA2 ID Equity	IE0004445783	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森靈活活息基金 A 美元累計	1.00%	
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%	
15	JANSVAI ID Equity	IE0001256803	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國策略價值基金 A 美元累計	1.00%	
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%	
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%	
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%	
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%	
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%	
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基金 A 美元累計	1.25%	-
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%	
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%	
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%	
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%	
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%	
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%	
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%	
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%	
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%	
31	HENJPD1 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。
32	HENGLT1 LX Equity	LU0070992663	駿利亨德森遠見基金-全球科技基金	1.20%	

33	HHGPEA2 LX Equity	LU0209137388	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金	1.20%	
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%	
35	HENAPAA LX Equity	LU0229494975	駿利亨德森遠見基金-亞太地產股票基金	1.20%	
36	JANHYIU ID Equity	IE00B59RGT74	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森高收益基金 I 美元累計	0.65%	-
37	JANFIAU ID Equity	IE00B6Y7ZF85	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森靈活入息基金 I 美元累計	0.55%	-
38	JANSVII ID Equity	IE0001426232	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國策略價值基金 I 美元累計	0.95%	-
39	JANRMID ID Equity	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 I 美元累計	0.95%	-
40	JANCR11 ID Equity	IE0031139383	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國研究基金 I 美元累計	0.95%	-
41	JANTW11 ID Equity	IE0009532239	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國 40 基金 I 美元累計	0.95%	-
42	JANVT11 ID Equity	IE0009534508	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國創業基金 I 美元累計	1.50%	-
43	JANAC11 ID Equity	IE0009514872	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森策略Alpha基金 I 美元累計	0.95%	-
44	JANGL11 ID Equity	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 I 美元累計	1.50%	-
45	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 I 美元累計	1.00%	-
46	JANGT11 ID Equity	IE0002175093	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球科技基金 I 美元累計	1.00%	-
47	JANBA11 ID Equity	IE0009515622	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 I 美元累計	0.80%	-
48	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。
49	HENGTIU LX Equity	LU0196035553	駿利亨德森遠見基金-全球科技基金 I2 美元	1.00%	
50	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%	
51	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%	
52	HENAPAI LX Equity	LU0229495352	駿利亨德森遠見基金-亞太地產股票基金 I2 美元	1.00%	
53	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。)
54	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。)

55	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。)
56	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。)
57	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。)
58	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。)
59	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。)
60	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。)
61	BNPWHCR 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。)
62	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。)
63	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。)

64	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。)
65	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。)
66	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。)
67	BL1RCCU 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。)
68	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。)
69	FLBSCC 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。)
70	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。)
71	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。)
72	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。)

73	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。)
74	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。)
75	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%
76	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%
77	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%
78	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%
79	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%
80	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%
81	PRUUGA 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%
82	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%
83	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%
84	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%
85	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%
86	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 0.0193%
87	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 0.0193%
88	ESALBBU LX Equity	LU0865488521	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 B(美元)	0.625%	約每年基金淨資產價值之 0.0514%
89	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 0.0514%
90	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 0.0214%
91	PRUHYB LX Equity	LU0149984626	瀚亞投資-美國高收益債券基金 C(美元)	0.625%	約每年基金淨資產價值之 0.0214%
92	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 0.0127%
93	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 0.0127%

94	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
95	MOIUHA 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
96	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。
97	DWSCEA2 LX Equity	LU0273164177	DWS 投資中國股票	1.70%	
98	DWSTAA2 LX Equity	LU0273161231	DWS 投資亞洲首選	1.50%	
99	DWSASA2 LX Equity	LU0273161744	DWS 投資亞洲中小型基金	1.50%	
100	DWIGAA2 LX Equity	LU0273164847	DWS 投資全球神農	1.50%	
101	DWGPMA2 LX Equity	LU0273165570	DWS 投資黃金貴金屬股票	1.50%	
102	DWSCNA2 LX Equity	LU0273170141	DWS 投資可轉債	1.20%	
103	DWSEEA2 LX Equity	LU0273160340	DWS 投資歐洲首選	1.50%	
104	DITPA2H LX Equity	LU0544572604	DWS 投資全球高股息	1.50%	
105	DWSTDE2 LX Equity	LU0329761406	DWS 投資新興市場高股息 USD FC	0.75%	
106	DWSBPE2 LX Equity	LU0273227354	DWS 投資全球新興市場股票 USD FC	0.75%	
107	DWSCEE2 LX Equity	LU0273176932	DWS 投資中國股票 USD FC	0.85%	
108	DWSTAE2 LX Equity	LU0273174648	DWS 投資亞洲首選 USD FC	0.75%	
109	DWSASE2 LX Equity	LU0273175025	DWS 投資亞洲中小型基金 USD FC	0.75%	
110	DWIGAE2 LX Equity	LU0273177401	DWS 投資全球神農 USD FC	0.75%	
111	DWSCNE2 LX Equity	LU0273179522	DWS 投資可轉債 USD FCH	0.65%	
112	DEHYUFC LX Equity	LU0911036480	DWS 投資歐洲高收益公司債 USD FCH	0.65%	最高為每年子基金資產淨值之 0.25%。
113	DITPDE2 LX Equity	LU0507266574	DWS 投資全球高股息 USD FC	0.75%	
114	SPITAR2 LX Equity	LU0299357342	歐義銳榮義大利卓越股票基金	1.50%	
115	SPEQTR2 LX Equity	LU0299359710	歐義銳榮中國股票基金	1.50%	
116	EUREFR2 LX Equity	LU0299361534	歐義銳榮環球智慧股票基金	1.50%	
117	SPBEMR2 LX Equity	LU0299363662	歐義銳榮新興市場債券基金	1.20%	
118	SPIOBR2 LX Equity	LU0299921006	歐義銳榮新興動力股票基金	1.50%	
119	EUESRH2 LX Equity	LU1240313202	歐義銳榮歐洲中小型股基金	1.70%	
120	EURARU2 LX Equity	LU1240313467	歐義銳榮靈活策略入息基金	1.80%	
121	EXEHUR2 LX Equity	LU1240313897	歐義銳榮歐洲高收益基金	1.20%	
122	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)
123	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%	
124	AXAFEAU LX Equity	LU0327690045	安盛環球基金-泛靈頓新興市場基金 A Cap	1.70%	
125	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%。
126	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%	
127	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%	
128	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%	
129	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%	
130	HHEI2HU LX Equity	LU0828818913	駿利亨德森-歐元高收益債券基金 I2 美元避險	0.75%	0.65%
131	GAMCUAA ID Equity	IE00B1W3X048	GAM Star 中華股票基金-A USD	0.15%	0.21%

132	GAMSTAY ID Equity	IE0008506705	GAM Star 日本領先基金-A USD	0.15%	0.04%
133	GSUAUA ID Equity	IE00B1W3YJ08	GAM Star 美國全方位股票基金-A USD	0.15%	0.04%
134	GSEEAUS ID Equity	IE0005618750	GAM Star 歐洲股票基金-A USD	0.15%	0.04%
135	JMSLXDE LX Equity	LU0329431018	GAM 多元股票基金-精品股票(美元)	1.60%	0.50%
136	JMBIODE LX Equity	LU2329427503	GAM 多元股票基金-醫療創新股票美元 E 類股	1.60%	0.35%
137	JBMCOUE LX Equity	LU0474694147	GAM 多元債券基金-多元化收入債券(美元)	1.00%	0.60%
138	JBLEMBE LX Equity	LU0129121025	GAM 多元債券基金-新興市場本地貨幣債券美元 E	1.40%	0.57%

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(%)
1	JANBAII ID Equity	駿利亨德森平衡 I	0.80%	-	-
2	MOIUCHA LX Equity	瀚亞 M&G 收益優化 C	0.75%	0.40	-
3	PUK3743 LX Equity	法巴美元貨幣市場 C	0.50%	-	-
4	DWSCNE2 LX Equity	DWS 投資可轉債 USD FCH	0.65%	-	-
5	SGPUTRA ID Equity	先機環球動態債券 A	1.00%	0.01	-
6	JANFIAU ID Equity	駿利亨德森靈活入息 I	0.55%	-	-
7	IOFALBU LX Equity	瀚亞亞洲當地貨幣債券	1.25%	0.04	-

資料日期：2020/09/30

註：上述各子標的費用率係以 2020 年 9 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

#### 4. 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/ 3.06 百萬美元

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 2020/09/30 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	1.7	3.29	4.16	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	ISIN code	投資標的	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	SKEMDA1 ID Equity	IE0034004030	先機新興市場債券基金	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。
2	SKLCEA1 ID Equity	IE00B4TQ1X64	先機當地貨幣新興市場債券基金	1.75%	
3	SGPUTRA ID Equity	IE0031386414	先機環球動態債券基金	1.00%	
4	SGGUACA ID Equity	IE0031387487	先機環球投資者系列公開有限公司-先機美國股票收益基金	1.50%	
5	SGMUGA ID Equity	IE0031385887	先機環球投資者系列公開有限公司-先機北美股票基金	1.50%	
6	SGIEEA2 ID Equity	IE0032626693	先機環球投資者系列公開有限公司-先機歐洲股票基金	1.50%	
7	SGACGEA ID Equity	IE0005263466	先機環球投資者系列公開有限公司-先機環球股票基金	1.50%	
8	SKGEMA1 ID Equity	IE00B53SVZ72	先機全球新興市場基金	1.50%	
9	SGCSMEA ID Equity	IE0005272640	先機環球基金公司-中國基金	1.50%	
10	SGFPAAE ID Equity	IE0005264431	先機環球投資者系列公開有限公司-先機亞太股票基金	1.50%	
11	SKASEA1 ID Equity	IE00B54YL325	先機環球投資者系列公開有限公司-先機亞洲股票收益基金	1.50%	
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%	-
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%	-
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%	-
15	JANSVAI ID Equity	IE0001256803	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國策略價值基金 A 美元累計	1.00%	-
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%	-

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%	-
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%	-
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%	-
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%	-
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基金 A 美元累計	1.25%	-
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%	-
23	JANGRA1 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%	-
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%	-
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%	-
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。
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%	
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%	
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%	
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%	
31	HENJPD1 LX Equity	LU0011889929	駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 A2-美元	1.20%	
32	HENGLT1 LX Equity	LU0070992663	駿利亨德森遠見基金-全球科技基金	1.20%	
33	HHGPEA2 LX Equity	LU0209137388	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金	1.20%	
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%	
35	HENAPAA LX Equity	LU0229494975	駿利亨德森遠見基金-亞太地產股票基金	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。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。
36	JANH1U ID Equity	IE00B59RGT74	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森高收益基金 I 美元累計	0.65%	
37	JANF1U ID Equity	IE00B6Y7ZF85	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森靈活入息基金 I 美元累計	0.55%	
38	JANSV11 ID Equity	IE0001426232	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國策略價值基金 I 美元累計	0.95%	
39	JANRMID ID Equity	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 I 美元累計	0.95%	
40	JANCR11 ID Equity	IE0031139383	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國研究基金 I 美元累計	0.95%	
41	JANTW11 ID Equity	IE0009532239	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國 40 基金 I 美元累計	0.95%	
42	JANVT11 ID Equity	IE0009534508	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國創業基金 I 美元累計	1.50%	
43	JANAC11 ID Equity	IE0009514872	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森策略 Alpha 基金 I 美元累計	0.95%	
44	JANGL11 ID Equity	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 I 美元累計	1.50%	-
45	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 I 美元累計	1.00%	-
46	JANGT11 ID Equity	IE0002175093	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球科技基金 I 美元累計	1.00%	-
47	JANBA11 ID Equity	IE0009515622	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 I 美元累計	0.80%	-
48	HENJP1A 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。
49	HENG11U LX Equity	LU0196035553	駿利亨德森遠見基金-全球科技基金 I2 美元	1.00%	
50	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%	
51	HHAF1UA 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%	
52	HENAPAI LX Equity	LU0229495352	駿利亨德森遠見基金-亞太地產股票基金 I2 美元	1.00%	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。）
53	PUK3743 LX Equity	LU0012186622	法巴美元貨幣市場基金	0.50%	



54	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。)
55	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。)
56	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。)
57	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。)
58	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。)

59	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。)
60	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。)
61	BNPWHCR 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。)
62	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。)
63	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。)

64	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。)
65	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。)
66	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。)
67	BL1RCCU 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。)
68	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。)

69	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。)
70	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。)
71	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。)
72	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。)
73	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。)

74	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。)
75	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%
76	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%
77	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%
78	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%
79	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%
80	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%
81	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%
82	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%
83	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%
84	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%
85	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%
86	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 0.0193%
87	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 0.0193%
88	ESALBBU LX Equity	LU0865488521	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 B(美元)	0.625%	約每年基金淨資產價值之 0.0514%
89	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 0.0514%
90	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 0.0214%
91	PRUUHYB LX Equity	LU0149984626	瀚亞投資-美國高收益債券基金 C(美元)	0.625%	約每年基金淨資產價值之 0.0214%
92	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 0.0127%
93	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 0.0127%
94	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
95	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
96	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。
97	DWSCEA2 LX Equity	LU0273164177	DWS 投資中國股票	1.70%	
98	DWSTAA2 LX Equity	LU0273161231	DWS 投資亞洲首選	1.50%	
99	DWSASA2 LX Equity	LU0273161744	DWS 投資亞洲中小型基金	1.50%	
100	DWIGAA2 LX Equity	LU0273164847	DWS 投資全球神農	1.50%	

101	DWGPMA2 LX Equity	LU0273165570	DWS 投資黃金貴金屬股票	1.50%	
102	DWSCNA2 LX Equity	LU0273170141	DWS 投資可轉債	1.20%	
103	DWSEEA2 LX Equity	LU0273160340	DWS 投資歐洲首選	1.50%	
104	DITPA2H LX Equity	LU0544572604	DWS 投資全球高股息	1.50%	
105	DWSTDE2 LX Equity	LU0329761406	DWS 投資新興市場高股息 USD FC	0.75%	
106	DWSBPE2 LX Equity	LU0273227354	DWS 投資全球新興市場股票 USD FC	0.75%	
107	DWSCEE2 LX Equity	LU0273176932	DWS 投資中國股票 USD FC	0.85%	
108	DWSTAE2 LX Equity	LU0273174648	DWS 投資亞洲首選 USD FC	0.75%	
109	DWSASE2 LX Equity	LU0273175025	DWS 投資亞洲中小型基金 USD FC	0.75%	
110	DWIGAE2 LX Equity	LU0273177401	DWS 投資全球神農 USD FC	0.75%	
111	DWSCNE2 LX Equity	LU0273179522	DWS 投資可轉債 USD FCH	0.65%	
112	DEHYUFC LX Equity	LU0911036480	DWS 投資歐洲高收益公司債 USD FCH	0.65%	
113	DITPDE2 LX Equity	LU0507266574	DWS 投資全球高股息 USD FC	0.75%	
114	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%。
115	SPEQTR2 LX Equity	LU0299359710	歐義銳榮中國股票基金	1.50%	
116	EUREFR2 LX Equity	LU0299361534	歐義銳榮環球智慧股票基金	1.50%	
117	SPBEMR2 LX Equity	LU0299363662	歐義銳榮新興市場債券基金	1.20%	
118	SPIOBR2 LX Equity	LU0299921006	歐義銳榮新興動力股票基金	1.50%	
119	EUESRH2 LX Equity	LU1240313202	歐義銳榮歐洲中小型基金	1.70%	
120	EURARU2 LX Equity	LU1240313467	歐義銳榮靈活策略入息基金	1.80%	
121	EXEHRU2 LX Equity	LU1240313897	歐義銳榮歐洲高收益基金	1.20%	
122	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)
123	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%	
124	AXAFEAU LX Equity	LU0327690045	安盛環球基金-泛靈頓新興市場基金 A Cap	1.70%	
125	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%。
126	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%	
127	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%	
128	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%	
129	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%	
130	HHEI2HU LX Equity	LU0828818913	駿利亨德森-歐元高收益債券基金 I2 美元避險	0.75%	0.65%
131	GAMCUAA ID Equity	IE00B1W3X048	GAM Star 中華股票基金-A USD	0.15%	0.21%
132	GAMSTAY ID Equity	IE0008506705	GAM Star 日本領先基金-A USD	0.15%	0.04%
133	GSUAUAA ID Equity	IE00B1W3YJ08	GAM Star 美國全方位股票基金-A USD	0.15%	0.04%
134	GSEE AUS ID Equity	IE0005618750	GAM Star 歐洲股票基金-A USD	0.15%	0.04%
135	JMSLXDE LX Equity	LU0329431018	GAM 多元股票基金-精品股票(美元)	1.60%	0.50%
136	JMBIODE LX Equity	LU2329427503	GAM 多元股票基金-醫療創新股票美元 E 類股	1.60%	0.35%
137	JBMCOUE LX Equity	LU0474694147	GAM 多元債券基金-多元化收入債券(美元)	1.00%	0.60%
138	JBLEMBE LX Equity	LU0129121025	GAM 多元債券基金-新興市場本地貨幣債券美元 E	1.40%	0.57%

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(%)
1	JANBAII ID Equity	駿利亨德森平衡 I	0.80%	-	-
2	MOIUCHA LX Equity	瀚亞 M&G 收益優化 C	0.75%	0.40	-
3	PUK3743 LX Equity	法巴美元貨幣市場 C	0.50%	-	-
4	DWSCNE2 LX Equity	DWS 投資可轉債 USD FCH	0.65%	-	-
5	SGPUTRA ID Equity	先機環球動態債券 A	1.00%	0.01	-
6	JANFIAU ID Equity	駿利亨德森靈活入息 I	0.55%	-	-

7	IOFALBU LX Equity	瀚亞亞洲當地貨幣債券	1.25%	0.04	-
---	-------------------	------------	-------	------	---

資料日期：2020/09/30

註：上述各子標的費用率係以 2020 年 9 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

## 5. 復華投信全委代操全球贏新投資組合-累積投資帳戶

### 壹、帳戶之設立及其依據

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

### 貳、投資內容：

- 一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：復華證券投資信託股份有限公司
- 二、受委託經營全權委託投資業務之事業最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：無
- 三、基金種類：類全委型
- 四、配置比例：  
投資於「股票型」、「指數型」、「指數股票型」及「不動產證券化型」子基金總額不得超過委託投資資產之淨資產價值之 75%。
- 五、計價幣別：新臺幣
- 六、投資目標/選定理由：  
本委託投資帳戶以追求長期穩健之投資收益為投資目標，主要藉由投資子基金參與全球股票與債券市場，亦得參與其他資產以增進收益或平衡風險，藉由動態調整各類資產配置比重，追求長期安定之投資收益。
- 七、基金型態：開放式
- 八、核准發行總面額：61.91 百萬新臺幣
- 九、目前資產規模：視保戶實際申購狀況而定
- 十、投資地理分佈：主要投資於全球(海外投資)
- 十一、基金經理人：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(103 年 4 月～103 年 10 月)、股票研究處(103 年 11 月～104 年 1 月)、全權委託處(104 年 1 月～迄今)、復華台灣增益指數基金基金經理(104 年 1 月～迄今)、復華守護神基金基金經理(104 年 1 月～迄今)、復華守護神二號基金基金經理(104 年 1 月～迄今)、復華全能基金基金經理(104 年 1 月～104 年 3 月)、復華完全收益二號基金基金經理(104 年 1 月～迄今)  
(二)全球人壽：94 年 8 月～103 年 3 月、投資管理處(94 年 8 月～99 年 4 月)、不動產管理處(99 年 5 月～103 年 3 月)  
(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。)

### 十二、基金投資績效(%)：(至 2020/09/30 止，資料來源：復華證券投資信託股份有限公司)

	一年	二年	三年
投資報酬率	9.84	n. a.	n. a.

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。

### 十三、風險係數(標準差(%))及風險等級(至 2020/09/30 止，資料來源：復華證券投資信託股份有限公司)

年化標準差 (36M)	n. a.	風險等級	RR3
-------------	-------	------	-----

註：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

### 十四、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

### 十五、投資標的詳細資訊請參閱「全權委託投資帳戶月報」。

### 十六、委託報酬：不多於 1%

### 參、可供投資帳戶投資之子基金明細

編號	Bloomberg Ticker	ISIN 代碼	名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)
----	------------------	---------	----	----------	----------

1	POLTWSI TT Equity	TW000T0574Y1	元大台灣加權股價指數基金	本基金淨資產價值為新台幣捌拾億元或低於新台幣捌拾億元時按每年 0.7%，超過新台幣捌拾億元時按 0.6%計算	0.1
2	POGREIA TT Equity	TW000T0576A6	元大全球不動產證券化基金(A)-不配息型	1.8	0.25
3	FGULTTA TT Equity	TW000T0546A9	元大全球公用能源效率基金-不配息型	1.8	0.26
4	YTUSMMT TT Equity	TW000T05A1A9	元大美元貨幣市場基金-新台幣	0.3	0.1
5	SHESNBF TT Equity	TW000T4719Y8	台新 1699 貨幣市場基金	0.06	每年淨資產價值 400 億以下為 0.048%。 超過 400 億元至 500 億元以下為 0.04%。 500 億以上為 0.035%
6	SHE2KHT TT Equity	TW000T4720Y6	台新 2000 高科技基金	1.6	0.15
7	00703 TT Equity	TW0000070309	台新 MSCI 中國基金	0.9	0.2
8	TSCSICO TT Equity	TW000T4750Y3	台新中國傘型基金之台新中証消費服務領先指數基金-新臺幣	1.5	0.26
9	TAIMAST TT Equity	TW000T4706Y5	台新主流基金	1.6	0.15
10	TANAITF TT Equity	TW000T4717Y2	台新北美收益資產證券化基金(A)	1.5	0.25
11	TSGMATA TT Equity	TW000T4753A7	台新全球多元資產組合基金(累積型)-新臺幣	1.2	0.14
12	TAAHYFI TT Equity	TW000T4744A6	台新亞澳高收益債券基金(累計型)	1.6	0.22
13	TAILUCK TT Equity	TW000T4702Y4	台新真吉利貨幣市場基金	0.13	0.048
14	TAIHDYB TT Equity	TW000T4703Y2	台新高股息平衡基金	1.2	0.12
15	TSDITWA TT Equity	TW000T4758A6	台新智慧生活基金-新台幣	2	0.26
16	ALLCHSG TT Equity	TW000T3621Y7	安聯中國策略基金-新臺幣	1.8	0.23
17	DRETWDI TT Equity	TW000T3601Y9	安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣	1.6	0.15
18	DRETECH TT Equity	TW000T3604Y3	安聯台灣科技基金	1.6	0.15
19	ADFOURS TT Equity	TW000T3620Y9	安聯四季回報債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	1	0.12
20	AGISBFA TT Equity	TW000T3626A6	安聯四季豐收債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	1	0.12
21	AGIGFOT TT Equity	TW000T3629A0	安聯目標收益基金-A 類型(累積)-新臺幣	1	0.12
22	AGIDEMO TT Equity	TW000T3617Y5	安聯全球人口趨勢基金	1.8	0.22
23	DREGBIO TT Equity	TW000T3605Y0	安聯全球生技趨勢基金-新臺幣	1.8	0.27
24	ALGBOIL TT Equity	TW000T3622Y5	安聯全球油礦金趨勢基金	2	0.25
25	ADRGLBO TT Equity	TW000T3607Y6	安聯全球債券基金-A 類型(累積)	0.8	0.16
26	ADGLOEM TT Equity	TW000T3610Y0	安聯全球新興市場基金	1.8	0.26
27	AGIAGRI TT Equity	TW000T3618Y3	安聯全球農金趨勢基金	1.8	0.24
28	ADGLECO TT Equity	TW000T3615Y9	安聯全球綠能趨勢基金	1.8	0.24
29	ALGIITA TT Equity	TW000T3635A7	安聯收益成長多重資產基金-A 類型(累積)-新臺幣	1.5	0.24
30	MLGRCHI TT Equity	TW000T0809Y1	保德信大中華基金-新台幣	1.75	0.26
31	PRUCHBR TT Equity	TW000T0832Y3	保德信中國品牌基金-新臺幣	1.8	0.26
32	PRUGSMC TT Equity	TW000T0817Y4	保德信全球中小基金-新台幣	1.8	0.27
33	PRUCOMM TT Equity	TW000T0828Y1	保德信全球消費商機基金	2	0.26
34	PRUGLRE TT Equity	TW000T0826Y5	保德信全球資源基金	2	0.25
35	PRUGBIO TT Equity	TW000T0816Y6	保德信全球醫療生化基金-新臺幣	1.8	0.27
36	PRLAFTW TT Equity	TW000T0830Y7	保德信拉丁美洲基金	2	0.3
37	PFEMCBA TT Equity	TW000T0860A4	保德信新興市場企業債券基金-累積型(A)	1.5	0.26
38	AIGGMUS TT Equity	TW000T2111A0	柏瑞全球策略高收益債券基金-A 類型	1.5	0.26
39	PBAHYTA TT Equity	TW000T2122A7	柏瑞亞太高收益債券基金-A 類型	1.7	0.26
40	AIGLATI TT Equity	TW000T2107Y8	柏瑞拉丁美洲基金	1.8	0.3
41	AIGUS2A TT Equity	TW000T2108A6	柏瑞美國雙核心收益基金-A 類型	1	0.16
42	PBPSITA TT Equity	TW000T2124A3	柏瑞特別股息收益基金-A 類型	1.8	0.28
43	PBEMSFA TT Equity	TW000T2117A7	柏瑞新興市場企業策略債券基金-A 類型	1.7	0.26



44	PINEMHY TT Equity	TW000T2113A6	柏瑞新興市場高收益債券基金-A 類型	1.7	0.26
45	PBEAPSA TT Equity	TW000T2118A5	柏瑞新興亞太策略債券基金-A 類型	1.7	0.26
46	CCDCGFR TT Equity	TW000T3731Y4	國泰中國內需增長基金-新台幣	1.8	0.24
47	CATCHKT TT Equity	TW000T3726Y4	國泰中港台基金-新台幣	1.8	0.24
48	CAGLINF TT Equity	TW000T3720Y7	國泰全球基礎建設基金-新台幣	1.6	0.26
49	CEHYBAA TT Equity	TW000T3732A2	國泰新興高收益債券基金-新台幣 A(不配息)	1.6	0.24
50	FSAIMTA TT Equity	TW000T0350A6	第一金全球 AI 精準醫療基金-新臺幣	2	0.28
51	FSUITWA TT Equity	TW000T0349A8	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-新臺幣	1.8	0.26
52	FSGRSAT TT Equity	TW000T0346A4	第一金全球 AI 機器人及自動化產業基金-新臺幣	2	0.26
53	PREQUAL TT Equity	TW000T0911Y5	統一大滿貫基金-A 類型	1.6	0.15
54	PREQUAI TT Equity	TW000T0911A5	統一大滿貫基金-I 類型	0.8	0.15
55	UPAGITT TT Equity	TW000T0933A9	統一全球新科技基金(新台幣)	2	0.29
56	PREGCHI TT Equity	TW000T0921Y4	統一強漢基金(新台幣)	1.75	0.2
57	INGSCAP TT Equity	TW000T3207Y5	野村中小基金-累積類型	1.6	0.15
58	NOTSCFS TT Equity	TW000T3207S7	野村中小基金-S 類型	0.5	0.15
59	INGCHOP TT Equity	TW000T3248Y9	野村中國機會基金	1.8	0.26
60	INGBRZA TT Equity	TW000T3251Y3	野村巴西基金	1.8	0.27
61	INGGLBH TT Equity	TW000T3237Y2	野村全球生技醫療基金	1.8	0.3
62	INGGLBR TT Equity	TW000T3208Y3	野村全球品牌基金	1.8	0.3
63	INGGDVD TT Equity	TW000T3209A1	野村全球高股息基金累積型新臺幣計價	1.8	0.3
64	NOGVSA TT Equity	TW000T3209S3	野村全球高股息基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.3
65	NOGSDTW TT Equity	TW000T3294Y3	野村全球短期收益基金-新臺幣計價	0.6	0.12
66	INGAPHD TT Equity	TW000T3217A4	野村亞太高股息基金累積型新臺幣計價	1.8	0.3
67	NOAPHRs TT Equity	TW000T3217S6	野村亞太高股息基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.3
68	NOUHYTA TT Equity	TW000T3287A7	野村美利堅高收益債基金-累積類型新臺幣計價	1.7	0.26
69	NOUHYSA TT Equity	TW000T3287S9	野村美利堅高收益債基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.26
70	KWHTHAI TT Equity	TW000T3227Y3	野村泰國基金	1.6	0.24
71	INGRUSS TT Equity	TW000T3246Y3	野村新興傘型基金之大俄羅斯基金	1.8	0.32
72	INGTWEQ TT Equity	TW000T3201Y8	野村優質基金-累積類型新臺幣計價	1.5	0.14
73	NOTWEQS TT Equity	TW000T3201S0	野村優質基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.14
74	KHGLoba TT Equity	TW000T3220Y8	野村環球基金-累積類型新臺幣計價	40 億以上 1.20% 40 億以下 20 億以上 1.35% 20 億以下 1.50%	0.135
75	NOGLOBs TT Equity	TW000T3220S0	野村環球基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.135
76	00662 TT Equity	TW0000066208	富邦 NASDAQ-100 基金	0.3	0.21
77	FTSGHYA TT Equity	TW000T4512A7	富蘭克林華美全球高收益債券基金-新台幣 A 累積型	1.8	0.25
78	FTFNEWS TT Equity	TW000T4504Y4	富蘭克林華美新世界股票基金-新臺幣	2	0.28
79	FUHLGBA TT Equity	TW000T2212Y6	復華人生目標基金	1.2	0.12
80	FHGCMSs TT Equity	TW000T2271Y2	復華大中華中小策略基金	2	0.24
81	FUSMCAP TT Equity	TW000T2210Y0	復華中小精選基金	1.6	0.15
82	FUCNEAT TT Equity	TW000T2292A8	復華中國新經濟 A 股基金-新臺幣	2	0.26
83	FUCNEBT TT Equity	TW000T2291A0	復華中國新經濟平衡基金-新臺幣	1.6	0.24
84	FHTIFTA TT Equity	TW000T2295Y1	復華台灣智能基金	1.2	0.11
85	FUHOmNI TT Equity	TW000T2216Y7	復華全方位基金	1.6	0.14
86	FUGLOBA TT Equity	TW000T2252Y2	復華全球大趨勢基金-新臺幣	2	0.26
87	FUHGBAL TT Equity	TW000T2213Y4	復華全球平衡基金-新臺幣	1.5	0.25
88	FWGIOTT TT Equity	TW000T2294A4	復華全球物聯網科技基金-新臺幣	2	0.26
89	FUHGLMA TT Equity	TW000T2269Y6	復華全球原物料基金	2	0.24
90	FUHGSTB TT Equity	TW000T2263Y9	復華全球短期收益基金-新臺幣	0.6	0.14
91	FUHFFOF TT Equity	TW000T2218Y3	復華全球債券組合基金	1	0.12
92	FUHGLBO TT Equity	TW000T2211Y8	復華全球債券基金	1	0.16
93	FUHGABA TT Equity	TW000T2201A9	復華全球資產證券化基金-新臺幣 A	1.6	0.25

94	FUHLGA TT Equity	TW000T2289Y4	復華全球戰略配置強基金-新臺幣	1.45	0.14
95	FHGDSG TT Equity	TW000T2286Y0	復華全球消費基金-新臺幣	2	0.26
96	FHGDSAS TT Equity	TW000T2287Y8	復華美國新星基金-新臺幣	2	0.15
97	FUHAPBA TT Equity	TW000T2217Y5	復華亞太平衡基金	1.5	0.18
98	FUHAPEQ TT Equity	TW000T2219Y1	復華亞太成長基金	2	0.26
99	FHAPTEA TT Equity	TW000T2298A5	復華亞太神龍科技基金-新臺幣	2	0.26
100	FUHHWAC TT Equity	TW000T2278Y7	復華東協世紀基金	2	0.24
101	FUHAEGI TT Equity	TW000T2214Y2	復華神盾基金	1.2	0.095
102	FUHHIGH TT Equity	TW000T2205Y0	復華高成長基金	1.6	0.15
103	FUHMAEK TT Equity	TW000T2265Y4	復華高益策略組合基金	1.5	0.14
104	FUHHWAI TT Equity	TW000T2203Y5	復華復華基金	1.6	0.14
105	FUCHCEN TT Equity	TW000T2260Y5	復華華人世紀基金	1.8	0.26
106	FUHH2BA TT Equity	TW000T2209Y2	復華傳家二號基金	1.2	0.12
107	FUHHEIR TT Equity	TW000T2206Y8	復華傳家基金	1.2	0.15
108	FUHOLYM TT Equity	TW000T2215Y9	復華奧林匹克全球組合基金	1	0.13
109	FUOLYMI TT Equity	TW000T2202Y7	復華奧林匹克全球優勢組合基金-新臺幣 A	1	0.13
110	FUHRMBS TT Equity	TW000T2288Y6	復華新興人民幣短期收益基金	0.88	0.16
111	FHEMHYA TT Equity	TW000T2275A3	復華新興市場高收益債券基金 A	1.6	0.25
112	FHEMINA TT Equity	TW000T2274Y6	復華新興市場短期收益基金	1	0.16
113	FHEMMKB TT Equity	TW000T2270Y4	復華新興債股動力組合基金-新臺幣	1.5	0.14
114	006207 TT Equity	TW0000062074	復華滬深 300 A 股基金	0.75	0.1
115	FUHDECO TT Equity	TW000T2208Y4	復華數位經濟基金	1.6	0.14
116	FH510IT TT Equity	TW000T22A9A1	復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-新臺幣	0.5	0.08%-0.16%
117	FHD300T TT Equity	TW000T22A8A3	復華已開發國家 300 股票指數基金-新台幣	0.6	0.10%-0.16%
118	FHUHYTA TT Equity	TW000T22B1A7	復華美元高收益債券指數基金-新臺幣 A	0.7	0.08%-0.16%
119	CCHYBFT TT Equity	TW000T1654A0	群益中國高收益債券基金-新臺幣	1.5	0.25
120	CAGHYEA TT Equity	TW000T1628A4	群益全球新興收益債券基金-A(累積型)	1.7	0.26
121	CAPASEA TT Equity	TW000T1622Y7	群益東協成長基金-新臺幣	2	0.26
122	CSMARAT TT Equity	TW000T1609Y4	群益馬拉松基金	1.6	0.14
123	CSMARAI TT Equity	TW000T1609B2	群益馬拉松基金 I 類型	0.5	0.14
124	CAPCHIN TT Equity	TW000T1611Y0	群益華夏盛世基金-新臺幣	1.8	0.26
125	CAPEMMK TT Equity	TW000T1605Y2	群益新興金鑽基金-新臺幣	2	0.3
126	CAPGBIT TT Equity	TW000T1649A0	群益全球關鍵生技基金-新臺幣	2	0.26
127	CAPUSAT TT Equity	TW000T1650A8	群益美國新創亮點基金-新臺幣	2	0.26
128	JFGEURI TT Equity	TW000T1110Y3	摩根大歐洲基金	1.75	0.3
129	JPMCHNA TT Equity	TW000T1142Y6	摩根中國 A 股基金	1.8	0.26
130	JFCHINA TT Equity	TW000T1134Y3	摩根中國亮點基金	1.8	0.25
131	JFTGOLD TT Equity	TW000T1135Y0	摩根台灣金磚基金-累積型	1.6	0.15
132	JPMTBSI TT Equity	TW000T1135B8	摩根台灣金磚基金-機構法人型	0.6	0.15
133	JPMTGDF TT Equity	TW000T1119Y4	摩根全球 $\alpha$ 基金	1.25	0.26
134	JFDOMES TT Equity	TW000T1130Y1	摩根東方內需機會基金	1.75	0.28
135	JFETCHI TT Equity	TW000T1109Y5	摩根東方科技基金	1.75	0.26
136	JFJAPAN TT Equity	TW000T1124Y4	摩根絕對日本基金	2	0.17
137	JFTWBRC TT Equity	TW000T1136Y8	摩根新金磚五國基金	2	0.31
138	JFSILKA TT Equity	TW000T1129Y3	摩根新絲路基金	2	0.28
139	JPMBLEM TT Equity	TW000T1125Y1	摩根新興 35 基金	2	0.31
140	JFJPNG TT Equity	TW000T1103Y8	摩根新興日本基金	1.5	0.22
141	JTEAIAA TT Equity	TW000T1139A2	摩根新興市場高收益債券基金-累積型	1.35	0.26
142	JPTMTA TT Equity	TW000T1148A3	摩根新興雙利平衡基金-累積型	1.7	0.26
143	JFGLCHC TT Equity	TW000T1108Y7	摩根龍揚基金	1.75	0.26
144	JPTGDTA TT Equity	TW000T1155A8	摩根環球股票收益基金-累積型	1.6	0.28

145	JFTIFOF TT Equity	TW000T1137Y6	摩根總收益組合基金-累積型	1	0.13
146	PRUDGHY TT Equity	TW000T0737A4	瀚亞全球高收益債券基金 A-新台幣	1.5	0.17
147	EAHYBIA TT Equity	TW000T0737N7	瀚亞全球高收益債券基金 IA 類型-新台幣	0.75	0.17
148	PCAINDA TT Equity	TW000T0723Y4	瀚亞印度基金-新台幣	1.5	0.26
149	PCAREIA TT Equity	TW000T0730A9	瀚亞亞太不動產證券化基金 A 類型	1.75	0.26
150	PRUUSHT TT Equity	TW000T0718Y4	瀚亞美國高科技基金	1.75	0.28
151	COREURF TT Equity	TW000T0716Y8	瀚亞歐洲基金	1.75	0.3
152	PBHYBIT TT Equity	TW000T2122N0	柏瑞亞太高收益債券基金-I 類型	1.1	0.26
153	PIHYBIT TT Equity	TW000T2113N9	柏瑞新興市場高收益債券基金-I 類型	1.1	0.26
154	PBEAPTI TT Equity	TW000T2118T5	柏瑞新興亞太策略債券基金-I 類型	1.1	0.26
155	PHYBITA TT Equity	TW000T2111W4	柏瑞全球策略高收益債券基金-I 類型	1.1	0.26
156	PIDCIIT TT Equity	TW000T2108S8	柏瑞美國雙核心收益基金-I 類型	0.8	0.16
157	FGLHITI TT Equity	TW000T0508Y9	元大高科技基金	1.6	0.15
158	YUASEMA TT Equity	TW000T0558Y4	元大新興亞洲基金	2	0.28
159	JIHUPSI TT Equity	TW000T2003Y9	日盛上選基金(A 類型)	1.6	0.15
160	JIHUSTI TT Equity	TW000T2003B7	日盛上選基金(I 類型)	0.8	0.15
161	JIHHTEC TT Equity	TW000T2006Y2	日盛高科技基金	1.6	0.15
162	JISBDFI TT Equity	TW000T2008Y8	日盛貨幣市場基金	0.12	基金淨資產在新台幣肆佰億元以下者，按每年 0.048% 計算；基金淨資產超過新台幣肆佰億元以，其超過部分按每年 0.03% 計算。
163	ALLGCFT TT Equity	TW000T3631A6	安聯中華新思路基金-新臺幣	2	0.26
164	AGCVBED TT Equity	TW000T3619Y1	安聯台灣智慧基金	1.6	0.15
165	ALUSATW TT Equity	TW000T3636A5	安聯美國短年期高收益債券基金-A 類型(累積)-新臺幣	1.5	0.25
166	MANCODA TT Equity	TW000T2730A7	宏利中國離岸債券基金-A 類型(新臺幣)	1	0.17
167	MANGETA TT Equity	TW000T2776Y0	宏利全球動力股票基金(新臺幣)	1.8	0.27
168	MANASPA TT Equity	TW000T2724A0	宏利亞太入息債券基金-A 類型(新臺幣)	1	0.17
169	MANEMHY TT Equity	TW000T2727A3	宏利新興市場高收益債券基金-A 類型(新臺幣)	1.5	0.26
170	ASPFNDI TT Equity	TW000T2701Y8	宏利臺灣股息收益基金 A 類型	1.6	0.15
171	MANTDII TT Equity	TW000T2701A8	宏利臺灣股息收益基金 I 類型	0.6	0.15
172	MLASPCI TT Equity	TW000T0804Y2	保德信亞太基金	1.75	0.26
173	MSHOTCF TT Equity	TW000T0806Y7	保德信店頭市場基金	1.6	0.15
174	MLMAXIM TT Equity	TW000T0803Y4	保德信金滿意基金	1.6	0.15
175	MSLHITI TT Equity	TW000T0808Y3	保德信科技島基金	1.6	0.15
176	PRIGBTA TT Equity	TW000T0842A2	保德信美國投資級企業債券基金-新臺幣累積型(A)	1.1	0.25
177	MLHIGHG TT Equity	TW000T0802Y6	保德信高成長基金	1.2	0.15
178	AGROPTI TT Equity	TW000T0811Y7	保德信瑞騰基金	0.3	0.09
179	PIHYBAT TT Equity	TW000T2130A0	柏瑞新興邊境高收益債券基金-A 類型	1.7	0.27
180	CASSHTA TT Equity	TW000T3775A1	國泰主順位資產抵押高收益債券基金-新台幣 A(不配息)	1.7	0.26
181	CATTECH TT Equity	TW000T3707Y4	國泰科技生化基金	1.6	0.15
182	00668 TT Equity	TW0000066802	國泰美國 ETF 傘型基金之道瓊工業平均指數基金	0.45	0.18
183	CATEMMK TT Equity	TW000T3728Y0	國泰新興市場基金-新台幣	1.6	0.3
184	NTNNITB TT Equity	TW000T0310Y0	第一金台灣貨幣市場基金	0.05	0.04
185	FTGFTTA TT Equity	TW000T0347A2	第一金全球 AI FinTech 金融科技基金-新臺幣	2	0.26
186	FSGAITW TT Equity	TW000T0354A8	第一金全球 AI 人工智慧基金-新臺幣	2	0.27
187	NTTREND TT Equity	TW000T0331Y6	第一金全球大趨勢基金	1.85	0.24
188	FSWNBAT TT Equity	TW000T0357A1	第一金全球富裕國家債券基金-累積型-新臺幣	1.2	0.25
189	FUSTPAT TT Equity	TW000T0355A5	第一金美國 100 大企業債券基金-累積型-新臺幣	1.50 億元(含)以下： 1.2%。2. 逾 50 億元(不含)未達 100 億元(含)以下：1%。3. 逾 100	0.2

				億元(不含)：0.8%。	
190	FUSTATI TT Equity	TW000T0355J6	第一金美國 100 大企業債券基金-累積型-新臺幣-I	0.6	0.2
191	UPGAHDT TT Equity	TW000T0935A4	統一大東協高股息基金(新台幣)	2	0.29
192	PREPOWR TT Equity	TW000T0922Y2	統一台灣動力基金	1.6	0.15
193	PRALLWE TT Equity	TW000T0902Y4	統一全天候基金-A 類型	1.2	20 億以下 0.2%/ 20 億至 40 億 0.16%/ 40 億以上 0.12%
194	PRALLWI TT Equity	TW000T0902A4	統一全天候基金-I 類型	0.6	20 億以下 0.2%/ 20 億至 40 億 0.16%/ 40 億以上 0.12%
195	UPGAIOT TT Equity	TW000T0938A8	統一全球智聯網 AIoT 基金(新台幣)	2	0.27
196	PREAPCA TT Equity	TW000T0912Y3	統一亞太基金	1.75	0.26
197	PREPENT TT Equity	TW000T0910Y7	統一奔騰基金	1.6	0.15
198	PROPTIM TT Equity	TW000T0903Y2	統一黑馬基金	1.5	0.14
199	INGTHTA TT Equity	TW000T3205Y9	野村 e 科技基金	1.6	0.15
200	NOGFBTS TT Equity	TW000T32G8S7	野村全球金融收益基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.26
201	NOGFBTA TT Equity	TW000T32G8A5	野村全球金融收益基金-累積類型新臺幣計價	1.5	0.26
202	KWAHTEC TT Equity	TW000T3228Y1	野村高科技基金	1.6	0.15
203	NOCNBTS TT Equity	TW000T32E8S9	野村新興收益傘型基金之中國境內新興債券基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.26
204	NOCNBTA TT Equity	TW000T32E8A7	野村新興收益傘型基金之中國境內新興債券基金-累積類型新臺幣計價	1.5	0.26
205	FUJUIII TT Equity	TW000T1008Y9	富邦吉祥貨幣市場基金	0.1	0.05
206	FUBAGGI TT Equity	TW000T1011Y3	富邦高成長基金	1.6	0.15
207	FTAHYTA TT Equity	TW000T3808A0	富達亞洲高收益債券基金 A 股票累積型新臺幣計價級別	1.5	0.26
208	FTAHITA TT Equity	TW000T3808G7	富達亞洲高收益債券基金 I 股票累積型新臺幣計價級別	0.75	0.26
209	FIATBTA TT Equity	TW000T3806A4	富達亞洲總報酬基金 A 股票累積型新臺幣計價級別	1.25	0.26
210	FIATBIA TT Equity	TW000T3806G1	富達亞洲總報酬基金 I 股票累積型新臺幣計價級別	0.63	0.26
211	FIEMATA TT Equity	TW000T3807A2	富達新興市場潛力企業債券基金 A 股票累積型新臺幣計價級別	1.5	0.27
212	FIEMITA TT Equity	TW000T3807G9	富達新興市場潛力企業債券基金 I 股票累積型新臺幣計價級別	0.75	0.27
213	FTSGHTW TT Equity	TW000T4526A7	富蘭克林華美全球醫療保健基金-新台幣	1.8	0.29
214	FRSEMBD TT Equity	TW000T4528A3	富蘭克林華美新興國家固定收益基金-新台幣 A 累積型	1.7	0.27
215	00768B TT Equity	TW00000768B1	復華美國 20 年期以上公債 ETF 基金	0.10%-0.12%	0.04%-0.07%
216	FHULVID TT Equity	TW000T22B5Y8	復華美國標普 500 低波動指數基金	0.6	0.08%-0.16%
217	F3USQBT TT Equity	TW000T22B6A6	復華新興市場 3 年期以上美元主權及類主權債券指數基金-新臺幣	0.6	0.08%-0.16%
218	FUUBITA TT Equity	TW000T22B7A4	復華新興亞洲 3 至 10 年期美元債券指數基金-新台幣	0.6	0.08%-0.16%
219	HSCDSHY TT Equity	TW000T0449Y6	匯豐中國高收益債券基金(台幣不配息)	1.1	0.23
220	HSBBRIC TT Equity	TW000T0425Y6	匯豐金磚動力基金	2	0.32
221	HSBCGMA TT Equity	TW000T0439Y7	匯豐黃金及礦業股票型基金	1.8	0.27
222	HSBCEME TT Equity	TW000T0428Y0	匯豐新鑽動力基金	2	0.32
223	CHPHOEN TT Equity	TW000T0408Y2	匯豐龍鳳基金-A 類型	1.2	0.12
224	CHPHOEI TT Equity	TW000T0408A2	匯豐龍鳳基金-I 類型	0.6	0.12
225	CHELECT TT Equity	TW000T0410Y8	匯豐龍騰電子基金	1.2	0.15
226	CAPGPTA TT Equity	TW000T1661A5	群益全球特別股收益基金 A(累積型-新台幣)	1.8	0.26
227	CAGFBAT TT Equity	TW000T1672A2	群益全球策略收益金融債券基金 A(累積型-新台幣)	1.5	0.26
228	CSSAFEI TT Equity	TW000T1615Y1	群益安穩貨幣市場基金	0.07	0.03%-0.05%
229	CAPEMFI TT Equity	TW000T1626A8	群益亞洲新興市場投資級債券基金 - A(累積型)	1.5	0.26
230	CAPOTCI TT Equity	TW000T1612Y8	群益店頭市場基金	1.6	0.15
231	CAPHITE TT Equity	TW000T1614Y4	群益創新科技基金	1.6	0.15
232	JFASIAI TT Equity	TW000T1106Y1	摩根亞洲基金	1.75	0.26
233	JFDEIKD TT Equity	TW000T1131Y9	摩根金龍收成基金	1.75	0.26
234	CPEXPOR TT Equity	TW000T0705Y1	瀚亞外銷基金	1.6	0.15
235	PCAAINF TT Equity	TW000T0732Y5	瀚亞亞太基礎建設基金	1.75	0.26

236	PBPSIIA TT Equity	TW000T2124S5	柏瑞特別股息收益基金-IA 類型(台幣)	1.3	0.28
237	PBEMITA TT Equity	TW000T2117S9	柏瑞新興市場企業策略債券基金-I 類型(台幣)	1.1	0.26
238	n. a.	TW000T1661N8	群益全球特別股息收益基金 I 類型	0.99	0.26
239	n. a.	TW000T1672N5	群益全球策略收益金融債券基金 I 類型	0.99	0.26

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	FHUHYTA TT	復華美元高收益債券指數基金-新臺幣 A	0.7	0.08%-0.16%	0	請詳公開說明書
2	FHD300T TT	復華已開發國家 300 股票指數基金-新台幣	0.6	0.10%-0.16%	0	請詳公開說明書
3	FUGLOBA TT	復華全球大趨勢基金-新臺幣	2	0.26	0	請詳公開說明書
4	FH510IT TT	復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-新臺幣	0.5	0.08%-0.16%	0	請詳公開說明書
5	FHGDSGC TT	復華全球消費基金-新臺幣	2	0.26	0	請詳公開說明書
6	FHGCMS TT	復華大中華中小策略基金	2	0.24	0	請詳公開說明書
7	FUHH2BA TT	復華傳家二號基金	1.2	0.12	0	請詳公開說明書
8	FHGDSAS TT	復華美國新星基金-新臺幣	2	0.15	0	請詳公開說明書
9	FUSMCAP TT	復華中小精選基金	1.6	0.15	0	請詳公開說明書
10	F3USQBT TT	復華新興市場 3 年期以上美元主權及類主權債券指數基金-新臺幣	0.6	0.08%-0.16%	0	請詳公開說明書
11	FUHOMNI TT	復華全方位基金	1.6	0.14	0	請詳公開說明書
12	AIGGMUS TT	柏瑞全球策略高收益債券基金-A 類型	1.5	0.26	0	請詳公開說明書
13	DRETWDI TT	安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣	1.6	0.15	0	請詳公開說明書
14	KHGLoba TT	野村環球基金-累積類型新臺幣計價	40 億 以 上 1.20% 40 億以下 20 億 以上 1.35% 20 億 以 下 1.50%	0.135	0	請詳公開說明書
15	FUUBITA TT	復華新興亞洲 3 至 10 年期美元債券指數基金-新台幣	0.6	0.08%-0.16%	0	請詳公開說明書
16	FHEMHYA TT	復華新興市場高收益債券基金 A	1.6	0.25	0	請詳公開說明書
17	FUHDECO TT	復華數位經濟基金	1.6	0.14	0	請詳公開說明書
18	FUCHCEN TT	復華華人世紀基金	1.8	0.26	0	請詳公開說明書
19	INGTWEQ TT	野村優質基金-累積類型新臺幣計價	1.5	0.14	0	請詳公開說明書
20	FUHHWAI TT	復華復華基金	1.6	0.14	0	請詳公開說明書
21	PINEMHY TT	柏瑞新興市場高收益債券基金-A 類型	1.7	0.26	0	請詳公開說明書
22	FUHOLYM TT	復華奧林匹克全球組合基金	1	0.13	0	請詳公開說明書
23	FTFNEWS TT	富蘭克林華美新世界股票基金-新臺幣	2	0.28	0	請詳公開說明書
24	FUHHWAC TT	復華東協世紀基金	2	0.24	0	請詳公開說明書
25	FUHFFOF TT	復華全球債券組合基金	1	0.12	0	請詳公開說明書

資料日期：2020/09/30

註：上述各子標的費用率係以 2020 年 9 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

## 6. 復華投信全委代操全球贏新投資組合-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：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：類全委型
- 四、配置比例：

投資於「股票型」、「指數型」、「指數股票型」及「不動產證券化型」子基金總額不得超

過委託投資資產之淨資產價值之 75%。

五、計價幣別：新臺幣

六、投資目標/選定理由：

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：不適用

九、目前資產規模：511.7 百萬新臺幣

十、投資地理分佈：主要投資於全球(海外投資)

十一、基金經理人：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(103 年 4 月～103 年 10 月)、股票研究處(103 年 11 月～104 年 1 月)、全權委託處(104 年 1 月～迄今)、復華台灣增益指數基金基金經理(104 年 1 月～迄今)、復華守護神基金基金經理(104 年 1 月～迄今)、復華守護神二號基金基金經理(104 年 1 月～迄今)、復華全能基金基金經理(104 年 1 月～104 年 3 月)、復華完全收益二號基金基金經理(104 年 1 月～迄今)

(二)全球人壽：94 年 8 月～103 年 3 月、投資管理處(94 年 8 月～99 年 4 月)、不動產管理處(99 年 5 月～103 年 3 月)

(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。)

十二、基金投資績效(%)：(至 2020/09/30 止，資料來源：復華證券投資信託股份有限公司)

	一年	二年	三年
投資報酬率	8.82	n. a.	n. a.

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。

十三、風險係數(標準差(%))及風險等級(至 2020/09/30 止，資料來源：復華證券投資信託股份有限公司)

年化標準差 (36M)	n. a.	風險等級	RR3
-------------	-------	------	-----

註：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

十四、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

十五、投資標的詳細資訊請參閱「全權委託投資帳戶月報」。

十六、委託資產提減(撥回)

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

(二)提減(撥回)機制：

每月一次採特定比例撥回，預定為每月 25 日，如遇假日則順延至下一營業日。首次委託投資資產入金之日參考單位淨資產價值為新臺幣 10 元，首次委託投資資產撥回基準日為民國 108 年 1 月 25 日。

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

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

(四)提減(撥回)對保單帳戶價值之影響範例：

假設保戶於提減(撥回)前一日持有委託帳戶 100 單位，單位淨值為 10.00；提減(撥回)10.00 X 5% ÷ 12 後單位淨值會變為 9.96 (假設委託資產之市值沒變)，則帳戶價值會因提減(撥回)作業，由 1,000 元變為 996 元，惟保戶會收到 4 元相當之現金或單位數。

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

十七、委託報酬：不多於 1%

參、可供投資帳戶投資之子基金明細

編號	Bloomberg Ticker	ISIN 代碼	名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	POLTWSI TT Equity	TW000T0574Y1	元大台灣加權股價指數基金	本基金淨資產價值為新台幣捌拾億元或低於新台幣捌拾億元時按每年 0.7%·超過新台幣捌拾億元時按 0.6%計算	0.1
2	POGREIA TT Equity	TW000T0576A6	元大全球不動產證券化基金(A)-不配息型	1.8	0.25
3	FGULTTA TT Equity	TW000T0546A9	元大全球公用能源效率基金-不配息型	1.8	0.26
4	YTUSMMT TT Equity	TW000T05A1A9	元大美元貨幣市場基金-新台幣	0.3	0.1
5	SHESNBF TT Equity	TW000T4719Y8	台新 1699 貨幣市場基金	0.06	每年淨資產價值 400 億以下為 0.048% 超過 400 億元至 500 億元以下為 0.04% 500 億以上為 0.035%
6	SHE2KHT TT Equity	TW000T4720Y6	台新 2000 高科技基金	1.6	0.15
7	00703 TT Equity	TW0000070309	台新 MSCI 中國基金	0.9	0.2
8	TSCSICO TT Equity	TW000T4750Y3	台新中國傘型基金之台新中証消費服務領先指數基金-新臺幣	1.5	0.26
9	TAIMAST TT Equity	TW000T4706Y5	台新主流基金	1.6	0.15
10	TANAITF TT Equity	TW000T4717Y2	台新北美收益資產證券化基金(A)	1.5	0.25
11	TSGMATA TT Equity	TW000T4753A7	台新全球多元資產組合基金(累積型)-新臺幣	1.2	0.14
12	TAAHYFI TT Equity	TW000T4744A6	台新亞澳高收益債券基金(累計型)	1.6	0.22
13	TAILUCK TT Equity	TW000T4702Y4	台新真吉利貨幣市場基金	0.13	0.048
14	TAIHDBYB TT Equity	TW000T4703Y2	台新高股息平衡基金	1.2	0.12
15	TSDITWA TT Equity	TW000T4758A6	台新智慧生活基金-新台幣	2	0.26
16	ALLCHSG TT Equity	TW000T3621Y7	安聯中國策略基金-新臺幣	1.8	0.23
17	DRETWDI TT Equity	TW000T3601Y9	安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣	1.6	0.15
18	DRETECH TT Equity	TW000T3604Y3	安聯台灣科技基金	1.6	0.15
19	ADFOURS TT Equity	TW000T3620Y9	安聯四季回報債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	1	0.12
20	AGISBFA TT Equity	TW000T3626A6	安聯四季豐收債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	1	0.12
21	AGIGFOT TT Equity	TW000T3629A0	安聯目標收益基金-A 類型(累積)-新臺幣	1	0.12
22	AGIDEMO TT Equity	TW000T3617Y5	安聯全球人口趨勢基金	1.8	0.22
23	DREGBIO TT Equity	TW000T3605Y0	安聯全球生技趨勢基金-新臺幣	1.8	0.27
24	ALGBOIL TT Equity	TW000T3622Y5	安聯全球油礦金趨勢基金	2	0.25
25	ADRGLBO TT Equity	TW000T3607Y6	安聯全球債券基金-A 類型(累積)	0.8	0.16
26	ADGLOEM TT Equity	TW000T3610Y0	安聯全球新興市場基金	1.8	0.26
27	AGIAGRI TT Equity	TW000T3618Y3	安聯全球農金趨勢基金	1.8	0.24
28	ADGLECO TT Equity	TW000T3615Y9	安聯全球綠能趨勢基金	1.8	0.24
29	ALGIITA TT Equity	TW000T3635A7	安聯收益成長多重資產基金-A 類型(累積)-新臺幣	1.5	0.24
30	MLGRCHI TT Equity	TW000T0809Y1	保德信大中華基金-新台幣	1.75	0.26
31	PRUCHBR TT Equity	TW000T0832Y3	保德信中國品牌基金-新臺幣	1.8	0.26
32	PRUGSMC TT Equity	TW000T0817Y4	保德信全球中小基金-新台幣	1.8	0.27
33	PRUCOMM TT Equity	TW000T0828Y1	保德信全球消費商機基金	2	0.26
34	PRUGLRE TT Equity	TW000T0826Y5	保德信全球資源基金	2	0.25
35	PRUGBIO TT Equity	TW000T0816Y6	保德信全球醫療生化基金-新臺幣	1.8	0.27
36	PRLAFTW TT Equity	TW000T0830Y7	保德信拉丁美洲基金	2	0.3
37	PFEMCBA TT Equity	TW000T0860A4	保德信新興市場企業債券基金-累積型(A)	1.5	0.26
38	AIGGMUS TT Equity	TW000T2111A0	柏瑞全球策略高收益債券基金-A 類型	1.5	0.26
39	PBAHYTA TT Equity	TW000T2122A7	柏瑞亞太高收益債券基金-A 類型	1.7	0.26
40	AIGLATI TT Equity	TW000T2107Y8	柏瑞拉丁美洲基金	1.8	0.3

41	AIGUS2A TT Equity	TW000T2108A6	柏瑞美國雙核心收益基金-A 類型	1	0.16
42	PBPSITA TT Equity	TW000T2124A3	柏瑞特別股息收益基金-A 類型	1.8	0.28
43	PBEMSFA TT Equity	TW000T2117A7	柏瑞新興市場企業策略債券基金-A 類型	1.7	0.26
44	PINEMHY TT Equity	TW000T2113A6	柏瑞新興市場高收益債券基金-A 類型	1.7	0.26
45	PBEAPSA TT Equity	TW000T2118A5	柏瑞新興亞太策略債券基金-A 類型	1.7	0.26
46	CCDCGFR TT Equity	TW000T3731Y4	國泰中國內需增長基金-新台幣	1.8	0.24
47	CATCHKT TT Equity	TW000T3726Y4	國泰中港台基金-新台幣	1.8	0.24
48	CAGLINF TT Equity	TW000T3720Y7	國泰全球基礎建設基金-新台幣	1.6	0.26
49	CEHYBAA TT Equity	TW000T3732A2	國泰新興高收益債券基金-新台幣 A(不配息)	1.6	0.24
50	FSAIMTA TT Equity	TW000T0350A6	第一金全球 AI 精準醫療基金-新臺幣	2	0.28
51	FSUITWA TT Equity	TW000T0349A8	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-新臺幣	1.8	0.26
52	FSGRSAT TT Equity	TW000T0346A4	第一金全球 AI 機器人及自動化產業基金-新臺幣	2	0.26
53	PREQUAL TT Equity	TW000T0911Y5	統一大滿貫基金-A 類型	1.6	0.15
54	PREQUAI TT Equity	TW000T0911A5	統一大滿貫基金-I 類型	0.8	0.15
55	UPAGITT TT Equity	TW000T0933A9	統一全球新科技基金(新台幣)	2	0.29
56	PREGCHI TT Equity	TW000T0921Y4	統一強漢基金(新台幣)	1.75	0.2
57	INGSCAP TT Equity	TW000T3207Y5	野村中小基金-累積類型	1.6	0.15
58	NOTSCFS TT Equity	TW000T3207S7	野村中小基金-S 類型	0.5	0.15
59	INGCHOP TT Equity	TW000T3248Y9	野村中國機會基金	1.8	0.26
60	INGBRZA TT Equity	TW000T3251Y3	野村巴西基金	1.8	0.27
61	INGGLBH TT Equity	TW000T3237Y2	野村全球生技醫療基金	1.8	0.3
62	INGGLBR TT Equity	TW000T3208Y3	野村全球品牌基金	1.8	0.3
63	INGGDVD TT Equity	TW000T3209A1	野村全球高股息基金累積型新臺幣計價	1.8	0.3
64	NOGVSA TT Equity	TW000T3209S3	野村全球高股息基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.3
65	NOGSDTW TT Equity	TW000T3294Y3	野村全球短期收益基金-新臺幣計價	0.6	0.12
66	INGAPHD TT Equity	TW000T3217A4	野村亞太高股息基金累積型新臺幣計價	1.8	0.3
67	NOAPHRs TT Equity	TW000T3217S6	野村亞太高股息基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.3
68	NOUHYTA TT Equity	TW000T3287A7	野村美利堅高收益債基金-累積類型新臺幣計價	1.7	0.26
69	NOUHYSA TT Equity	TW000T3287S9	野村美利堅高收益債基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.26
70	KWHTHAI TT Equity	TW000T3227Y3	野村泰國基金	1.6	0.24
71	INGRUSS TT Equity	TW000T3246Y3	野村新興傘型基金之大俄羅斯基金	1.8	0.32
72	INGTWEQ TT Equity	TW000T3201Y8	野村優質基金-累積類型新臺幣計價	1.5	0.14
73	NOTWEQS TT Equity	TW000T3201S0	野村優質基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.14
74	KHGLBA TT Equity	TW000T3220Y8	野村環球基金-累積類型新臺幣計價	40 億以上 1.20% 40 億以下 20 億以上 1.35% 20 億以下 1.50%	0.135
75	NOGLOBS TT Equity	TW000T3220S0	野村環球基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.135
76	00662 TT Equity	TW0000066208	富邦 NASDAQ-100 基金	0.3	0.21
77	FTSGHYA TT Equity	TW000T4512A7	富蘭克林華美全球高收益債券基金-新台幣 A 累積型	1.8	0.25
78	FTFNEWS TT Equity	TW000T4504Y4	富蘭克林華美新世界股票基金-新臺幣	2	0.28
79	FUHLGBA TT Equity	TW000T2212Y6	復華人生目標基金	1.2	0.12
80	FHGCMSs TT Equity	TW000T2271Y2	復華大中華中小策略基金	2	0.24
81	FUSMCAP TT Equity	TW000T2210Y0	復華中小精選基金	1.6	0.15
82	FUCNEAT TT Equity	TW000T2292A8	復華中國新經濟 A 股基金-新臺幣	2	0.26
83	FUCNEBT TT Equity	TW000T2291A0	復華中國新經濟平衡基金-新臺幣	1.6	0.24
84	FHTIFTA TT Equity	TW000T2295Y1	復華台灣智能基金	1.2	0.11
85	FUHOMNI TT Equity	TW000T2216Y7	復華全方位基金	1.6	0.14
86	FUGLOBA TT Equity	TW000T2252Y2	復華全球大趨勢基金-新臺幣	2	0.26
87	FUHGbal TT Equity	TW000T2213Y4	復華全球平衡基金-新臺幣	1.5	0.25
88	FWGIOTT TT Equity	TW000T2294A4	復華全球物聯網科技基金-新臺幣	2	0.26
89	FUHLMA TT Equity	TW000T2269Y6	復華全球原物料基金	2	0.24
90	FUHGSTB TT Equity	TW000T2263Y9	復華全球短期收益基金-新臺幣	0.6	0.14



91	FUHF0F TT Equity	TW000T2218Y3	復華全球債券組合基金	1	0.12
92	FUHLBO TT Equity	TW000T2211Y8	復華全球債券基金	1	0.16
93	FUHGABA TT Equity	TW000T2201A9	復華全球資產證券化基金-新臺幣 A	1.6	0.25
94	FUHLGA TT Equity	TW000T2289Y4	復華全球戰略配置強基金-新臺幣	1.45	0.14
95	FHGDSG TT Equity	TW000T2286Y0	復華全球消費基金-新臺幣	2	0.26
96	FHGDSAS TT Equity	TW000T2287Y8	復華美國新星基金-新臺幣	2	0.15
97	FUHAPBA TT Equity	TW000T2217Y5	復華亞太平衡基金	1.5	0.18
98	FUHAPEQ TT Equity	TW000T2219Y1	復華亞太成長基金	2	0.26
99	FHAPTEA TT Equity	TW000T2298A5	復華亞太神龍科技基金-新臺幣	2	0.26
100	FUHHWAC TT Equity	TW000T2278Y7	復華東協世紀基金	2	0.24
101	FUHAEGI TT Equity	TW000T2214Y2	復華神盾基金	1.2	0.095
102	FUHHGH TT Equity	TW000T2205Y0	復華高成長基金	1.6	0.15
103	FUHMAEK TT Equity	TW000T2265Y4	復華高益策略組合基金	1.5	0.14
104	FUHHWAI TT Equity	TW000T2203Y5	復華復華基金	1.6	0.14
105	FUCHCEN TT Equity	TW000T2260Y5	復華華人世紀基金	1.8	0.26
106	FUHH2BA TT Equity	TW000T2209Y2	復華傳家二號基金	1.2	0.12
107	FUHHEIR TT Equity	TW000T2206Y8	復華傳家基金	1.2	0.15
108	FUHOLYM TT Equity	TW000T2215Y9	復華奧林匹克全球組合基金	1	0.13
109	FUOLYMI TT Equity	TW000T2202Y7	復華奧林匹克全球優勢組合基金-新臺幣 A	1	0.13
110	FUHRMBS TT Equity	TW000T2288Y6	復華新興人民幣短期收益基金	0.88	0.16
111	FHEMHYA TT Equity	TW000T2275A3	復華新興市場高收益債券基金 A	1.6	0.25
112	FHEMINA TT Equity	TW000T2274Y6	復華新興市場短期收益基金	1	0.16
113	FHEMMKB TT Equity	TW000T2270Y4	復華新興債股動力組合基金-新臺幣	1.5	0.14
114	006207 TT Equity	TW0000062074	復華滬深 300 A 股基金	0.75	0.1
115	FUHDECO TT Equity	TW000T2208Y4	復華數位經濟基金	1.6	0.14
116	FH510IT TT Equity	TW000T22A9A1	復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-新臺幣	0.5	0.08%-0.16%
117	FHD300T TT Equity	TW000T22A8A3	復華已開發國家 300 股票指數基金-新台幣	0.6	0.10%-0.16%
118	FHUHYTA TT Equity	TW000T22B1A7	復華美元高收益債券指數基金-新臺幣 A	0.7	0.08%-0.16%
119	CCHYBFT TT Equity	TW000T1654A0	群益中國高收益債券基金-新臺幣	1.5	0.25
120	CAGHYEA TT Equity	TW000T1628A4	群益全球新興收益債券基金-A(累積型)	1.7	0.26
121	CAPASEA TT Equity	TW000T1622Y7	群益東協成長基金-新臺幣	2	0.26
122	CSMARAT TT Equity	TW000T1609Y4	群益馬拉松基金	1.6	0.14
123	CSMARAI TT Equity	TW000T1609B2	群益馬拉松基金 I 類型	0.5	0.14
124	CAPCHIN TT Equity	TW000T1611Y0	群益華夏盛世基金-新臺幣	1.8	0.26
125	CAPEMMK TT Equity	TW000T1605Y2	群益新興金鑽基金-新臺幣	2	0.3
126	CAPGBIT TT Equity	TW000T1649A0	群益全球關鍵生技基金-新臺幣	2	0.26
127	CAPUSAT TT Equity	TW000T1650A8	群益美國新創亮點基金-新臺幣	2	0.26
128	JFGEURI TT Equity	TW000T1110Y3	摩根大歐洲基金	1.75	0.3
129	JPMCHNA TT Equity	TW000T1142Y6	摩根中國 A 股基金	1.8	0.26
130	JFCHINA TT Equity	TW000T1134Y3	摩根中國亮點基金	1.8	0.25
131	JFTGOLD TT Equity	TW000T1135Y0	摩根台灣金磚基金-累積型	1.6	0.15
132	JPMTBSI TT Equity	TW000T1135B8	摩根台灣金磚基金-機構法人型	0.6	0.15
133	JPMTGDF TT Equity	TW000T1119Y4	摩根全球 $\alpha$ 基金	1.25	0.26
134	JFDOMES TT Equity	TW000T1130Y1	摩根東方內需機會基金	1.75	0.28
135	JFETCHI TT Equity	TW000T1109Y5	摩根東方科技基金	1.75	0.26
136	JFJAPAN TT Equity	TW000T1124Y4	摩根絕對日本基金	2	0.17
137	JFTWBRC TT Equity	TW000T1136Y8	摩根新金磚五國基金	2	0.31
138	JFSILKA TT Equity	TW000T1129Y3	摩根新絲路基金	2	0.28
139	JPMBLEM TT Equity	TW000T1125Y1	摩根新興 35 基金	2	0.31
140	JFJPNG TT Equity	TW000T1103Y8	摩根新興日本基金	1.5	0.22
141	JTEAIAA TT Equity	TW000T1139A2	摩根新興市場高收益債券基金-累積型	1.35	0.26

142	JPTMTA TT Equity	TW000T1148A3	摩根新興雙利平衡基金-累積型	1.7	0.26
143	JFGLCHC TT Equity	TW000T1108Y7	摩根龍揚基金	1.75	0.26
144	JPTGDTA TT Equity	TW000T1155A8	摩根環球股票收益基金-累積型	1.6	0.28
145	JFTIFOF TT Equity	TW000T1137Y6	摩根總收益組合基金-累積型	1	0.13
146	PRUDGHY TT Equity	TW000T0737A4	瀚亞全球高收益債券基金 A-新台幣	1.5	0.17
147	EAHYBIA TT Equity	TW000T0737N7	瀚亞全球高收益債券基金 IA 類型-新台幣	0.75	0.17
148	PCAINDA TT Equity	TW000T0723Y4	瀚亞印度基金-新台幣	1.5	0.26
149	PCAREIA TT Equity	TW000T0730A9	瀚亞亞太不動產證券化基金 A 類型	1.75	0.26
150	PRUSHT TT Equity	TW000T0718Y4	瀚亞美國高科技基金	1.75	0.28
151	COREURF TT Equity	TW000T0716Y8	瀚亞歐洲基金	1.75	0.3
152	PBHYBIT TT Equity	TW000T2122N0	柏瑞亞太高收益債券基金-I 類型	1.1	0.26
153	PIHYBIT TT Equity	TW000T2113N9	柏瑞新興市場高收益債券基金-I 類型	1.1	0.26
154	PBEAPTI TT Equity	TW000T2118T5	柏瑞新興亞太策略債券基金-I 類型	1.1	0.26
155	PHYBITA TT Equity	TW000T2111W4	柏瑞全球策略高收益債券基金-I 類型	1.1	0.26
156	PIDCIIT TT Equity	TW000T2108S8	柏瑞美國雙核心收益基金-I 類型	0.8	0.16
157	FGLHITI TT Equity	TW000T0508Y9	元大高科技基金	1.6	0.15
158	YUASEMA TT Equity	TW000T0558Y4	元大新興亞洲基金	2	0.28
159	JIHUPSI TT Equity	TW000T2003Y9	日盛上選基金(A 類型)	1.6	0.15
160	JIHUSTI TT Equity	TW000T2003B7	日盛上選基金(I 類型)	0.8	0.15
161	JIHHTEC TT Equity	TW000T2006Y2	日盛高科技基金	1.6	0.15
162	JISBDFI TT Equity	TW000T2008Y8	日盛貨幣市場基金	0.12	基金淨資產在新台幣肆佰億元以下者，按每年 0.048%計算；基金淨資產超過新台幣肆佰億元以，其超過部分按每年 0.03%計算。
163	ALLGCFT TT Equity	TW000T3631A6	安聯中華新思路基金-新臺幣	2	0.26
164	AGCVBED TT Equity	TW000T3619Y1	安聯台灣智慧基金	1.6	0.15
165	ALUSATW TT Equity	TW000T3636A5	安聯美國短年期高收益債券基金-A 類型(累積)-新臺幣	1.5	0.25
166	MANCODA TT Equity	TW000T2730A7	宏利中國離岸債券基金-A 類型(新臺幣)	1	0.17
167	MANGETA TT Equity	TW000T2776Y0	宏利全球動力股票基金(新臺幣)	1.8	0.27
168	MANASPA TT Equity	TW000T2724A0	宏利亞太入息債券基金-A 類型(新臺幣)	1	0.17
169	MANEMHY TT Equity	TW000T2727A3	宏利新興市場高收益債券基金-A 類型(新臺幣)	1.5	0.26
170	ASPFNDI TT Equity	TW000T2701Y8	宏利臺灣股息收益基金 A 類型	1.6	0.15
171	MANTDII TT Equity	TW000T2701A8	宏利臺灣股息收益基金 I 類型	0.6	0.15
172	MLASPCI TT Equity	TW000T0804Y2	保德信亞太基金	1.75	0.26
173	MSHOTCF TT Equity	TW000T0806Y7	保德信店頭市場基金	1.6	0.15
174	MLMAXIM TT Equity	TW000T0803Y4	保德信金滿意基金	1.6	0.15
175	MSLHITI TT Equity	TW000T0808Y3	保德信科技島基金	1.6	0.15
176	PRIGBTA TT Equity	TW000T0842A2	保德信美國投資級企業債券基金—新臺幣累積型(A)	1.1	0.25
177	MLHIGHG TT Equity	TW000T0802Y6	保德信高成長基金	1.2	0.15
178	AGROPTI TT Equity	TW000T0811Y7	保德信瑞騰基金	0.3	0.09
179	PIHYBAT TT Equity	TW000T2130A0	柏瑞新興邊境高收益債券基金-A 類型	1.7	0.27
180	CASSHTA TT Equity	TW000T3775A1	國泰主順位資產抵押高收益債券基金-新台幣 A(不配息)	1.7	0.26
181	CATTECH TT Equity	TW000T3707Y4	國泰科技生化基金	1.6	0.15
182	00668 TT Equity	TW0000066802	國泰美國 ETF 傘型基金之道瓊工業平均指數基金	0.45	0.18
183	CATEMMK TT Equity	TW000T3728Y0	國泰新興市場基金-新台幣	1.6	0.3
184	NTNNITB TT Equity	TW000T0310Y0	第一金台灣貨幣市場基金	0.05	0.04
185	FTGFTTA TT Equity	TW000T0347A2	第一金全球 AI FinTech 金融科技基金-新臺幣	2	0.26
186	FSGAITW TT Equity	TW000T0354A8	第一金全球 AI 人工智慧基金-新臺幣	2	0.27
187	NTTREND TT Equity	TW000T0331Y6	第一金全球大趨勢基金	1.85	0.24

188	FSWNBAT TT Equity	TW000T0357A1	第一金全球富裕國家債券基金-累積型-新臺幣	1.2	0.25
189	FUSTPAT TT Equity	TW000T0355A5	第一金美國 100 大企業債券基金-累積型-新臺幣	1.50 億元(含)以下： 1.2%。2. 逾 50 億元(不含)未達 100 億元(含)以下：1%。3. 逾 100 億元(不含)：0.8%。	0.2
190	FUSTATI TT Equity	TW000T0355J6	第一金美國 100 大企業債券基金-累積型-新臺幣-I	0.6	0.2
191	UPGAHDT TT Equity	TW000T0935A4	統一大東協高股息基金(新台幣)	2	0.29
192	PREPOWR TT Equity	TW000T0922Y2	統一台灣動力基金	1.6	0.15
193	PRALLWE TT Equity	TW000T0902Y4	統一全天候基金-A 類型	1.2	20 億以下 0.2%/ 20 億至 40 億 0.16%/ 40 億以上 0.12%
194	PRALLWI TT Equity	TW000T0902A4	統一全天候基金-I 類型	0.6	20 億以下 0.2%/ 20 億至 40 億 0.16%/ 40 億以上 0.12%
195	UPGA1OT TT Equity	TW000T0938A8	統一全球智聯網 AIoT 基金(新台幣)	2	0.27
196	PREAPCA TT Equity	TW000T0912Y3	統一亞太基金	1.75	0.26
197	PREPENT TT Equity	TW000T0910Y7	統一奔騰基金	1.6	0.15
198	PROPTIM TT Equity	TW000T0903Y2	統一黑馬基金	1.5	0.14
199	INGHTA TT Equity	TW000T3205Y9	野村 e 科技基金	1.6	0.15
200	NOGFBTS TT Equity	TW000T32G8S7	野村全球金融收益基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.26
201	NOGFBTA TT Equity	TW000T32G8A5	野村全球金融收益基金-累積類型新臺幣計價	1.5	0.26
202	KWAHTEC TT Equity	TW000T3228Y1	野村高科技基金	1.6	0.15
203	NOCNBTS TT Equity	TW000T32E8S9	野村新興收益傘型基金之中國境內新興債券基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.26
204	NOCNBTA TT Equity	TW000T32E8A7	野村新興收益傘型基金之中國境內新興債券基金-累積類型新臺幣計價	1.5	0.26
205	FUJUIII TT Equity	TW000T1008Y9	富邦吉祥貨幣市場基金	0.1	0.05
206	FUBAGGI TT Equity	TW000T1011Y3	富邦高成長基金	1.6	0.15
207	FTAHYTA TT Equity	TW000T3808A0	富達亞洲高收益債券基金 A 股票累積型新臺幣計價級別	1.5	0.26
208	FTAHITA TT Equity	TW000T3808G7	富達亞洲高收益債券基金 I 股票累積型新臺幣計價級別	0.75	0.26
209	FIATBTA TT Equity	TW000T3806A4	富達亞洲總報酬基金 A 股票累積型新臺幣計價級別	1.25	0.26
210	FIATBIA TT Equity	TW000T3806G1	富達亞洲總報酬基金 I 股票累積型新臺幣計價級別	0.63	0.26
211	FIEMATA TT Equity	TW000T3807A2	富達新興市場潛力企業債券基金 A 股票累積型新臺幣計價級別	1.5	0.27
212	FIEMITA TT Equity	TW000T3807G9	富達新興市場潛力企業債券基金 I 股票累積型新臺幣計價級別	0.75	0.27
213	FTSGHTW TT Equity	TW000T4526A7	富蘭克林華美全球醫療保健基金-新台幣	1.8	0.29
214	FRSEMBD TT Equity	TW000T4528A3	富蘭克林華美新興國家固定收益基金-新台幣 A 累積型	1.7	0.27
215	00768B TT Equity	TW00000768B1	復華美國 20 年期以上公債 ETF 基金	0.10%-0.12%	0.04%-0.07%
216	FHULVID TT Equity	TW000T22B5Y8	復華美國標普 500 低波動指數基金	0.6	0.08%-0.16%
217	F3USQBT TT Equity	TW000T22B6A6	復華新興市場 3 年期以上美元主權及類主權債券指數基金-新臺幣	0.6	0.08%-0.16%
218	FUUBITA TT Equity	TW000T22B7A4	復華新興亞洲 3 至 10 年期美元債券指數基金-新台幣	0.6	0.08%-0.16%
219	HSCDSHY TT Equity	TW000T0449Y6	匯豐中國高收益債券基金(台幣不配息)	1.1	0.23
220	HSBBRIC TT Equity	TW000T0425Y6	匯豐金磚動力基金	2	0.32
221	HSBCGMA TT Equity	TW000T0439Y7	匯豐黃金及礦業股票型基金	1.8	0.27
222	HSBCEME TT Equity	TW000T0428Y0	匯豐新鑽動力基金	2	0.32
223	CHPHOEN TT Equity	TW000T0408Y2	匯豐龍鳳基金-A 類型	1.2	0.12
224	CHPHOEI TT Equity	TW000T0408A2	匯豐龍鳳基金-I 類型	0.6	0.12
225	CHELECT TT Equity	TW000T0410Y8	匯豐龍騰電子基金	1.2	0.15
226	CAPGPTA TT Equity	TW000T1661A5	群益全球特別股收益基金 A(累積型-新台幣)	1.8	0.26
227	CAGFBAT TT Equity	TW000T1672A2	群益全球策略收益金融債券基金 A(累積型-新台幣)	1.5	0.26
228	CSSAFEI TT Equity	TW000T1615Y1	群益安穩貨幣市場基金	0.07	0.03%-0.05%
229	CAPEMFI TT Equity	TW000T1626A8	群益亞洲新興市場投資級債券基金 - A(累積型)	1.5	0.26
230	CAPOTCI TT Equity	TW000T1612Y8	群益店頭市場基金	1.6	0.15

231	CAPHITE TT Equity	TW000T1614Y4	群益創新科技基金	1.6	0.15
232	JFASIAI TT Equity	TW000T1106Y1	摩根亞洲基金	1.75	0.26
233	JFDEIKD TT Equity	TW000T1131Y9	摩根金龍收成基金	1.75	0.26
234	CPEXPOR TT Equity	TW000T0705Y1	瀚亞外銷基金	1.6	0.15
235	PCAAINF TT Equity	TW000T0732Y5	瀚亞亞太基礎建設基金	1.75	0.26
236	PBPSIIA TT Equity	TW000T2124S5	柏瑞特別股息收益基金-IA 類型(台幣)	1.3	0.28
237	PBEMITA TT Equity	TW000T2117S9	柏瑞新興市場企業策略債券基金-I 類型(台幣)	1.1	0.26
238	n. a.	TW000T1661N8	群益全球特別股收益基金 I 類型	0.99	0.26
239	n. a.	TW000T1672N5	群益全球策略收益金融債券基金 I 類型	0.99	0.26

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	FHUHYTA TT	復華美元高收益債券指數基金-新臺幣 A	0.7	0.08%-0.16%	0	請詳公開說明書
2	FHD300T TT	復華已開發國家 300 股票指數基金-新台幣	0.6	0.10%-0.16%	0	請詳公開說明書
3	FUGLOBA TT	復華全球大趨勢基金-新臺幣	2	0.26	0	請詳公開說明書
4	FH510IT TT	復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-新臺幣	0.5	0.08%-0.16%	0	請詳公開說明書
5	FHGDSSAS TT	復華美國新星基金-新臺幣	2	0.15	0	請詳公開說明書
6	FUHH2BA TT	復華傳家二號基金	1.2	0.12	0	請詳公開說明書
7	FHGCMSST TT	復華大中華中小策略基金	2	0.24	0	請詳公開說明書
8	FHGDSCG TT	復華全球消費基金-新臺幣	2	0.26	0	請詳公開說明書
9	FUHOMNI TT	復華全方位基金	1.6	0.14	0	請詳公開說明書
10	AIGGMUS TT	柏瑞全球策略高收益債券基金-A 類型	1.5	0.26	0	請詳公開說明書
11	FUSMCAP TT	復華中小精選基金	1.6	0.15	0	請詳公開說明書
12	KHGLoba TT	野村環球基金-累積類型新臺幣計價	40 億以上 1.20% 40 億以下 20 億以上 1.35% 20 億以下 1.50%	0.135	0	請詳公開說明書
13	FUUBITA TT	復華新興亞洲 3 至 10 年期美元債券指數基金-新台幣	0.6	0.08%-0.16%	0	請詳公開說明書
14	F3USQBT TT	復華新興市場 3 年期以上美元主權及類主權債券指數基金-新台幣	0.6	0.08%-0.16%	0	請詳公開說明書
15	FUHDECO TT	復華數位經濟基金	1.6	0.14	0	請詳公開說明書
16	DRETWDI TT	安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣	1.6	0.15	0	請詳公開說明書
17	FHEMHYA TT	復華新興市場高收益債券基金 A	1.6	0.25	0	請詳公開說明書
18	FUCHCEN TT	復華華人社區基金	1.8	0.26	0	請詳公開說明書
19	FTFNEWS TT	富蘭克林華美新世界股票基金-新臺幣	2	0.28	0	請詳公開說明書
20	FUHHWAI TT	復華復華基金	1.6	0.14	0	請詳公開說明書
21	FUHLBO TT	復華全球債券基金	1	0.16	0	請詳公開說明書
22	PINEMHY TT	柏瑞新興市場高收益債券基金-A 類型	1.7	0.26	0	請詳公開說明書
23	INGTWEQ TT	野村優質基金-累積類型新臺幣計價	1.5	0.14	0	請詳公開說明書
24	FUHOOLYM TT	復華奧林匹克全球組合基金	1	0.13	0	請詳公開說明書
25	FUHHWAC TT	復華東協世紀基金	2	0.24	0	請詳公開說明書

資料日期：2020/09/30

註：上述各子標的費用率係以 2020 年 9 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

## 7. 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/ 10.22 百萬美元
- 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 2020/09/30 止，資料來源：復華證券投資信託股份有限公司)

	一年	二年	三年	年 化 標 準 差 (36M)	風險等級
投資報酬率	11.61	3.54	14.75	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	0.13	-
2	XLP UP Equity	US81369Y3080	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.13	-
3	XLF UP Equity	US81369Y6059	Financial Select Sector SPDR Fund	0.13	-
4	XLB UP Equity	US81369Y1001	Materials Select Sector SPDR Fund	0.13	-
5	XLK UP Equity	US81369Y8030	Technology Select Sector SPDR Fund	0.13	-
6	XLV UP Equity	US81369Y2090	Health Care Select Sector SPDR Fund	0.13	-
7	XLE UP Equity	US81369Y5069	Energy Select Sector SPDR Fund	0.13	-
8	XLY UP Equity	US81369Y4070	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.13	-
9	XLI UP Equity	US81369Y7040	Industrial Select Sector SPDR Fund	0.13	-
10	IYR UP Equity	US4642877397	iShares U.S. Real Estate ETF	0.42	-
11	VPU UP Equity	US92204A8760	VANGUARD UTILITIES ETF	0.1	-
12	VDC UP Equity	US92204A2078	Vanguard Consumer Staples ETF	0.1	-
13	VFH UP Equity	US92204A4058	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.1	-

14	VAW UP Equity	US92204A8018	VANGUARD MATERIALS ETF	0.1	-
15	VGT UP Equity	US92204A7028	Vanguard Information Technology ETF	0.1	-
16	VHT UP Equity	US92204A5048	VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.1	-
17	VDE UP Equity	US92204A3068	VANGUARD ENERGY ETF	0.1	-
18	VCR UP Equity	US92204A1088	Vanguard Consumer Discretionary ETF	0.1	-
19	VIS UP Equity	US92204A6038	VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.1	-
20	VNQ UP Equity	US9229085538	VANGUARD REIT ETF	0.12	-
21	STU FP Equity	IE00BKWQ0P07	SPDR MSCI Europe Utilities UCITS ETF	0.3	-
22	STS FP Equity	IE00BKWQ0D84	SPDR MSCI Europe Consumer Staples UCITS ETF	0.3	-
23	STZ FP Equity	IE00BKWQ0G16	SPDR MSCI Europe Financials UCITS ETF	0.3	-
24	STP FP Equity	IE00BKWQ0L68	SPDR MSCI Europe Materials UCITS ETF	0.3	-
25	STK FP Equity	IE00BKWQ0K51	SPDR MSCI Europe Information Technology UCITS ETF	0.3	-
26	STW FP Equity	IE00BKWQ0H23	SPDR MSCI Europe Health Care UCITS ETF	0.3	-
27	STN FP Equity	IE00BKWQ0F09	SPDR MSCI Europe Energy UCITS ETF	0.3	-
28	STR FP Equity	IE00BKWQ0C77	SPDR MSCI Europe Consumer Discretionary UCITS ETF	0.3	-
29	STQ FP Equity	IE00BKWQ0J47	SPDR MSCI Europe Industrials UCITS ETF	0.3	-
30	STT FP Equity	IE00BKWQ0N82	SPDR MSCI Europe Communication Services UCITS ETF	0.3	-
31	SHV UP Equity	US4642886794	iShares Short Treasury Bond ETF	0.15	-
32	TIP UP Equity	US4642871762	iShares TIPS Bond ETF	0.19	-
33	SHY UP Equity	US4642874576	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15	-
34	IEI UP Equity	US4642886612	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	0.15	-
35	IEF UP Equity	US4642874402	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15	-
36	TLT UP Equity	US4642874329	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15	-
37	XLC UP Equity	US81369Y8527	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.13	-

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	XLI UP	Industrial Select Sector SPDR Fund	0.13
2	XLC UP	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.13
3	XLB UP	Materials Select Sector SPDR Fund	0.13
4	XLK UP	Financial Select Sector SPDR Fund	0.13
5	STR FP	SPDR MSCI Europe Consumer Discretionary UCITS ETF	0.3
6	STS FP	SPDR MSCI Europe Consumer Staples UCITS ETF	0.3
7	XLK UP	Technology Select Sector SPDR Fund	0.13
8	STP FP	SPDR MSCI Europe Materials UCITS ETF	0.3
9	STT FP	SPDR MSCI Europe Communication Services UCITS ETF	0.3
10	XLY UP	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.13

資料日期：2020/09/30

註：上述各子標的費用率係以 2020 年 9 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

## 8. 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)。本全權委託帳戶原則上將參考 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/39.03 百萬美元

#### 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 2020/09/30 止，資料來源：復華證券投資信託股份有限公司)

	一年	二年	三年	年 化 標 準 差 (36M)	風險等級
投資報酬率	11.89	2.86	13.31	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 $\geq 10.5$ 時，每受益權單位將撥回基準日淨值 $*8\% \div 12$ 。

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

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

(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	0.13	-
2	XLP UP Equity	US81369Y3080	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	0.13	-

3	XLF UP Equity	US81369Y6059	Financial Select Sector SPDR Fund	0.13	-
4	XLB UP Equity	US81369Y1001	Materials Select Sector SPDR Fund	0.13	-
5	XLK UP Equity	US81369Y8030	Technology Select Sector SPDR Fund	0.13	-
6	XLV UP Equity	US81369Y2090	Health Care Select Sector SPDR Fund	0.13	-
7	XLE UP Equity	US81369Y5069	Energy Select Sector SPDR Fund	0.13	-
8	XLY UP Equity	US81369Y4070	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.13	-
9	XLI UP Equity	US81369Y7040	Industrial Select Sector SPDR Fund	0.13	-
10	IYR UP Equity	US4642877397	iShares U.S. Real Estate ETF	0.42	-
11	VPU UP Equity	US92204A8760	VANGUARD UTILITIES ETF	0.1	-
12	VDC UP Equity	US92204A2078	Vanguard Consumer Staples ETF	0.1	-
13	VFH UP Equity	US92204A4058	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.1	-
14	VAW UP Equity	US92204A8018	VANGUARD MATERIALS ETF	0.1	-
15	VGT UP Equity	US92204A7028	Vanguard Information Technology ETF	0.1	-
16	VHT UP Equity	US92204A5048	VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.1	-
17	VDE UP Equity	US92204A3068	VANGUARD ENERGY ETF	0.1	-
18	VCR UP Equity	US92204A1088	Vanguard Consumer Discretionary ETF	0.1	-
19	VIS UP Equity	US92204A6038	VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.1	-
20	VNQ UP Equity	US9229085538	VANGUARD REIT ETF	0.12	-
21	STU FP Equity	IE00BKWQ0P07	SPDR MSCI Europe Utilities UCITS ETF	0.3	-
22	STS FP Equity	IE00BKWQ0D84	SPDR MSCI Europe Consumer Staples UCITS ETF	0.3	-
23	STZ FP Equity	IE00BKWQ0G16	SPDR MSCI Europe Financials UCITS ETF	0.3	-
24	STP FP Equity	IE00BKWQ0L68	SPDR MSCI Europe Materials UCITS ETF	0.3	-
25	STK FP Equity	IE00BKWQ0K51	SPDR MSCI Europe Information Technology UCITS ETF	0.3	-
26	STW FP Equity	IE00BKWQ0H23	SPDR MSCI Europe Health Care UCITS ETF	0.3	-
27	STN FP Equity	IE00BKWQ0F09	SPDR MSCI Europe Energy UCITS ETF	0.3	-
28	STR FP Equity	IE00BKWQ0C77	SPDR MSCI Europe Consumer Discretionary UCITS ETF	0.3	-
29	STQ FP Equity	IE00BKWQ0J47	SPDR MSCI Europe Industrials UCITS ETF	0.3	-
30	STT FP Equity	IE00BKWQ0N82	SPDR MSCI Europe Communication Services UCITS ETF	0.3	-
31	SHV UP Equity	US4642886794	iShares Short Treasury Bond ETF	0.15	-
32	TIP UP Equity	US4642871762	iShares TIPS Bond ETF	0.19	-
33	SHY UP Equity	US4642874576	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15	-
34	IEI UP Equity	US4642886612	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	0.15	-
35	IEF UP Equity	US4642874402	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15	-
36	TLT UP Equity	US4642874329	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15	-
37	XLC UP Equity	US81369Y8527	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.13	-

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	XLI UP	Industrial Select Sector SPDR Fund	0.13
2	XLC UP	Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.13
3	XLB UP	Materials Select Sector SPDR Fund	0.13
4	XLF UP	Financial Select Sector SPDR Fund	0.13
5	STR FP	SPDR MSCI Europe Consumer Discretionary UCITS ETF	0.3
6	STS FP	SPDR MSCI Europe Consumer Staples UCITS ETF	0.3
7	XLK UP	Technology Select Sector SPDR Fund	0.13
8	STP FP	SPDR MSCI Europe Materials UCITS ETF	0.3
9	STT FP	SPDR MSCI Europe Communication Services UCITS ETF	0.3
10	XLY UP	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	0.13

資料日期：2020/09/30



註：上述各子標的費用率係以 2020 年 9 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

## 9. 霸菱投顧全委代操優利贏新投資組合-月撥回(現金) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

### 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%。固定收益型子基金及 ETF(含特別股)合計不得低於委託投資資產之淨資產價值 60%。
- 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/ 66.15 百萬美元
- 七、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)
- 八、基金經理人：黃家珍 學歷：美國威斯康辛州立大學麥迪遜分校企業管理碩士畢業；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主管，加入霸菱前，曾任職於野村投信擔任多元資產團隊主管、以及摩根投信和安聯投信負責全球和亞洲總經及產業研究。  
(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 2020/09/30 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	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	RR3

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十、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 25 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 109 年 1 月 25 日。

(a) 以美元指標利率+3%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)。

(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。

(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	AAXJ US Equity	US4642881829	ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASI	0.68	—
2	ACWI US Equity	US4642882579	ISHARES MSCI ACWI ETF	0.32	—
3	ASHR US Equity	US2330518794	XTRACKERS HARVEST CSI 300 CH	0.65	—
4	BOTZ US Equity	US37954Y7159	GLOBAL X ROBOTICS & ARTIFICI	0.68	—
5	DEM US Equity	US97717W3152	WISDOMTREE EMERGING MARKETS	0.63	—
6	DGS US Equity	US97717W2816	WISDOMTREE EM SMALL CAP	0.63	—
7	EEM US Equity	US4642872349	ISHARES MSCI EMERGING MARKET	0.68	—
8	EWA US Equity	US4642861037	ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF	0.5	—
9	EWK US Equity	US4642868719	ISHARES MSCI HONG KONG ETF	0.49	—
10	EWJ US Equity	US46434G8226	ISHARES MSCI JAPAN ETF	0.49	—
11	EWU US Equity	US46435G3341	ISHARES MSCI UNITED KINGDOM	0.5	—
12	EWZ US Equity	US4642864007	ISHARES MSCI BRAZIL ETF	0.59	—
13	EXI US Equity	US4642887297	ISHARES GLOBAL INDUSTRIALS E	0.46	—
14	FDN US Equity	US33733E3027	FIRST TRUST DJ INTERNET IND	0.54	—
15	FVD US Equity	US33734H1068	FIRST TRUST VALUE LINE DVD	0.7	—
16	GDX US Equity	US92189F1066	VANECK GOLD MINERS	0.52	—
17	HDV US Equity	US46429B6636	ISHARES CORE HIGH DIVIDEND E	0.08	—
18	HEWJ US Equity	US46434V8862	ISHA CURR HEDGED MSCI JAPAN	0.49	—
19	HEZU US Equity	US46434V6395	ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI	0.52	—
20	IBB US Equity	US4642875565	ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY	0.47	—
21	IEV US Equity	US4642878619	ISHARES EUROPE ETF	0.59	—
22	IGF US Equity	US4642883726	ISHARES GLOBAL INFRASTRUCTUR	0.46	—
23	IGV US Equity	US4642875151	ISHARES EXPANDED TECH-SOFTWA	0.46	—
24	ILF US Equity	US4642873909	ISHARES LATIN AMERICA 40 ETF	0.48	—
25	INDA US Equity	US46429B5984	ISHARES MSCI INDIA ETF	0.69	—
26	IVE US Equity	US4642874089	ISHARES S&P 500 VALUE ETF	0.18	—
27	IVV US Equity	US4642872000	ISHARES CORE S&P 500 ETF	0.03	—
28	IVW US Equity	US4642873099	ISHARES S&P 500 GROWTH ETF	0.18	—
29	IWM US Equity	US4642876555	ISHARES RUSSELL 2000 ETF	0.19	—
30	IXC US Equity	US4642873412	ISHARES GLOBAL ENERGY ETF	0.46	—
31	IXG US Equity	US4642873339	ISHARES GLOBAL FINANCIALS ET	0.46	—
32	IXJ US Equity	US4642873255	ISHARES GLOBAL HEALTHCARE ET	0.46	—
33	IXN US Equity	US4642872919	ISHARES GLOBAL TECH ETF	0.46	—
34	IXP US Equity	US4642872752	ISHARES GLOBAL COMM SERVICES	0.46	—
35	JXI US Equity	US4642887115	ISHARES GLOBAL UTILITIES ETF	0.46	—
36	KXI US Equity	US4642887370	ISHARES GLOBAL CONSUMER STAP	0.46	—
37	MCHI US Equity	US46429B6719	ISHARES MSCI CHINA ETF	0.59	—
38	MTUM US Equity	US46432F3964	ISHARES EDGE MSCI USA MOMENT	0.15	—
39	MXI US Equity	US4642886950	ISHARES GLOBAL MATERIALS ETF	0.46	—
40	QUAL US Equity	US46432F3394	ISHARES EDGE MSCI USA QUALIT	0.15	—
41	REET US Equity	US46434V6478	ISHARES GLOBAL REIT ETF	0.14	—
42	RSX US Equity	US92189F4037	VANECK RUSSIA ETF	0.64	—
43	RXI US Equity	US4642887453	ISHARES GLOBAL CONSUMER DISC	0.46	—
44	SOXX US Equity	US4642875235	ISHARES PHLX SEMICONDUCTOR E	0.46	—
45	SPY US Equity	US78462F1030	SPDR S&P 500 ETF TRUST	0.0945	—
46	USRT US Equity	US4642885218	ISHARES CORE US REIT ETF	0.08	—
47	VAW US Equity	US92204A8018	VANGUARD MATERIALS ETF	0.1	—
48	VB US Equity	US9229087518	VANGUARD SMALL-CAP ETF	0.05	—

49	VCR US Equity	US92204A1088	VANGUARD CONSUMER DISCRE ETF	0.1	–
50	VDC US Equity	US92204A2078	VANGUARD CONSUMER STAPLE ETF	0.1	–
51	VDE US Equity	US92204A3068	VANGUARD ENERGY ETF	0.1	–
52	VEA US Equity	US9219438580	VANGUARD FTSE DEVELOPED ETF	0.05	–
53	VFH US Equity	US92204A4058	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.1	–
54	VGK US Equity	US9220428745	VANGUARD FTSE EUROPE ETF	0.08	–
55	VGT US Equity	US92204A7028	VANGUARD INFO TECH ETF	0.1	–
56	VHT US Equity	US92204A5048	VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.1	–
57	VIG US Equity	US9219088443	VANGUARD DIVIDEND APPREC ETF	0.06	–
58	VIGI US Equity	US9219468108	VANGUARD INT DIV APP INDX FD	0.2	–
59	VIS US Equity	US92204A6038	VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.1	–
60	VNQ US Equity	US9229085538	VANGUARD REAL ESTATE ETF	0.12	–
61	VOO US Equity	US9229083632	VANGUARD S&P 500 ETF	0.03	–
62	VOX US Equity	US92204A8844	VANGUARD COMMUNICATION SERVI	0.1	–
63	VPU US Equity	US92204A8760	VANGUARD UTILITIES ETF	0.1	–
64	VT US Equity	US9220427424	VANGUARD TOT WORLD STK ETF	0.08	–
65	VTV US Equity	US9229087443	VANGUARD VALUE ETF	0.04	–
66	VUG US Equity	US9229087369	VANGUARD GROWTH ETF	0.04	–
67	VWO US Equity	US9220428588	VANGUARD FTSE EMERGING MARKE	0.1	–
68	VYM US Equity	US9219464065	VANGUARD HIGH DVD YIELD ETF	0.06	–
69	VYMI US Equity	US9219467944	VANGUARD INT HIGH DVD YLD IN	0.27	–
70	XME US Equity	US78464A7550	SPDR S&P METALS & MINING ETF	0.35	–
71	IDVY NA Equity	IE00B0M62S72	ISHARES EURO DIVIDEND	0.4	–
72	EIMI LN Equity	IE00BKM4GZ66	ISHARES CORE EM IMI ACC	0.18	–
73	IAPD LN Equity	IE00B14X4T88	ISHARES ASIA PAC DIVIDEND	0.59	–
74	IASP LN Equity	IE00B1FZS244	ISHARES ASIA PROPERTY YIELD	0.59	–
75	IWDA LN Equity	IE00B4L5Y983	ISHARES CORE MSCI WORLD	0.2	–
76	IWMO LN Equity	IE00BP3QZ825	ISHR EDGE MSCI WRLD MOMENTUM	0.3	–
77	IWQU LN Equity	IE00BP3QZ601	ISHR EDGE MSCI WRLD QLY FCTR	0.3	–
78	IWVL LN Equity	IE00BP3QZB59	ISHARES EDGE MSCI WRLD VALUE	0.3	–
79	MVOL LN Equity	IE00B8FHGS14	ISH EDG MSCI WLD MNVL USD A	0.3	–
80	2801 HK Equity	HK2801040828	ISHARES CORE MSCI CH IND ETF	0.2	–
81	3010 HK Equity	HK0000051877	ISHARES CORE MSCI AC ASIA EX	0.28	–
82	SX5EEX GY Equity	DE0005933956	ISHARES CORE EURO STOXX50 DE	0.1	–
83	XXSC GY Equity	LU0322253906	X MSCI EUROPE SMALL CAP	0.3	–
84	SPYW GY Equity	IE00B5M1WJ87	SPDR EUR DIV ARISTOCRATS	0.3	–
85	BNK FP Equity	LU1834983477	LYXOR EURSTX600 BANKS	0.3	–
86	AGG US Equity	US4642872265	ISHARES CORE U.S. AGGREGATE	0.04	–
87	BKLN US Equity	US46138G5080	INVESCO SENIOR LOAN ETF	0.65	–
88	BLV US Equity	US9219377937	VANGUARD LONG-TERM BOND ETF	0.05	–
89	CEMB US Equity	US4642862514	ISHARES JP MORGAN EM CORPORA	0.5	–
90	CEMB US Equity	US4642862514	ISHARES JP MORGAN EM CORPORA	0.5	–
91	CMBS US Equity	US46429B3666	ISHARES CMBS ETF	0.25	–
92	CWB US Equity	US78464A3591	SPDR BBG BARC CONVERTIBLE	0.4	–
93	EMB US Equity	US4642882819	ISHARES JP MORGAN USD EMERGI	0.39	–
94	EMHY US Equity	US4642862852	ISHARES EMERGING MARKETS HIG	0.5	–
95	EMLC US Equity	US92189H3003	VANECK JPM EM LOCAL CCY BOND	0.3	–
96	FALN US Equity	US46435G4745	ISHARES FALLEN ANGELS ETF	0.25	–
97	FLOT US Equity	US46429B6552	ISHARES FLOATING RATE BOND E	0.2	–
98	FLRN US Equity	US78468R2004	SPDR BBG BARC IG FLOATING RT	0.15	–
99	FLTR US Equity	US92189F4862	VANECK INVGRD FLOATING RATE	0.14	–

100	GSY US Equity	US46090A8870	INVESCO ULTRA SHORT DURATION	0.25	–
101	HYG US Equity	US4642885135	ISHARES IBOX HIGH YLD CORP	0.49	–
102	HYGH US Equity	US46431W6066	ISHARES INT RATE HEDG HY ETF	0.53	–
103	IAGG US Equity	US46435G6724	ISHARES INTL AGGREGATE BOND	0.09	–
104	ICSH US Equity	US46434V8789	ISHARES ULTRA SHORT-TERM BON	0.08	–
105	IEF US Equity	US4642874402	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	0.15	–
106	IGIB US Equity	US4642886380	ISHARES INTERMEDIATE-TERM CO	0.06	–
107	IGSB US Equity	US4642886463	ISHARES SHORT-TERM CORPORATE	0.06	–
108	LEMB US Equity	US4642865178	ISHARES JP MORGAN EM LOCAL C	0.3	–
109	LQD US Equity	US4642872422	ISHARES IBOX INVESTMENT GRA	0.14	–
110	MBB US Equity	US4642885887	ISHARES MBS ETF	0.06	–
111	PFF US Equity	US4642886877	ISHARES PREFERRED & INCOME S	0.46	–
112	PGX US Equity	US46138E5116	INVESCO PREFERRED ETF	0.52	–
113	SHV US Equity	US4642886794	ISHARES SHORT TREASURY BOND	0.15	–
114	SHY US Equity	US4642874576	ISHARES 1-3 YEAR TREASURY BO	0.15	–
115	SHYG US Equity	US46434V4077	ISHARES 0-5 YR HY CORP BOND	0.3	–
116	SPIB US Equity	US78464A3757	SPDR PORTFOLIO INTERMEDIATE	0.07	–
117	SPLB US Equity	US78464A3674	SPDR PORT LNG TRM CORP BND	0.07	–
118	SPSB US Equity	US78464A4748	SPDR PORT SHRT TRM CORP BND	0.07	–
119	SRLN US Equity	US78467V6083	SPDR BLACKSTONE/GSO SEN LOAN	0.7	–
120	STIP US Equity	US46429B7477	ISHARES 0-5 YEAR TIPS BOND E	0.06	–
121	TIP US Equity	US4642871762	ISHARES TIPS BOND ETF	0.19	–
122	TLH US Equity	US4642886539	ISHARES 10-20 YEAR TREASURY	0.15	–
123	TLT US Equity	US4642874329	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO	0.15	–
124	VCIT US Equity	US92206C8709	VANGUARD INT-TERM CORPORATE	0.05	–
125	VCLT US Equity	US92206C8139	VANGUARD LONG-TERM CORP BOND	0.05	–
126	VCSH US Equity	US92206C4096	VANGUARD S/T CORP BOND ETF	0.05	–
127	VGIT US Equity	US92206C7065	VANGUARD INTERMEDIATE-TERM T	0.05	–
128	VGLT US Equity	US92206C8477	VANGUARD LONG-TERM TREASURY	0.05	–
129	VGSH US Equity	US92206C1027	VANGUARD SHORT-TERM TREASURY	0.05	–
130	VMBS US Equity	US92206C7719	VANGUARD MORTGAGE-BACKED SEC	0.05	–
131	VWOB US Equity	US9219468850	VANGUARD EMERG MKTS GOV BND	0.25	–
132	WIP US Equity	US78464A4904	SPDR FTSE INTERNATIONAL GOVE	0.5	–
133	IEAC LN Equity	IE00B3F81R35	ISHARES CORE EURO CORP BOND	0.2	–
134	IEMB LN Equity	IE00B2NPKV68	ISHARES JPM USD EM BND USD D	0.45	–
135	IHYG LN Equity	IE00B66F4759	ISHARES EURO HY CORP	0.5	–
136	IHYU LN Equity	IE00B4PY7Y77	ISHARES USD HY CORP USD DIST	0.5	–
137	LQDE LN Equity	IE0032895942	ISHARES USD CORP BOND USD D	0.2	–
138	SDHY LN Equity	IE00BCRY6003	ISHARES USD SHORT DUR HY CRP	0.45	–
139	XGLE GY Equity	LU0290355717	X EUROZONE GOVERNMENT 1C	0.15	–
140	FPE US Equity	US33739E1082	FT-PREFERRED SECUR & INC ETF	0.85	–
141	FTCS US Equity	US33733E1047	FIRST TRUST CAPITAL STRENGTH	0.58	–
142	BRGPACI ID Equity	IE0000830236	霸菱大東協基金 A 美元 配息	1.25	0.45
143	BARFIUA ID Equity	IE00B3BC5V13	霸菱大東協基金 I 美元 累積	0.75	0.45
144	BRGASTI ID Equity	IE0030165983	霸菱亞洲平衡基金 A 美元 累積	1	0.025
145	BRGOCPI ID Equity	IE0000830129	霸菱亞洲增長基金-A 類 美元	1.25	0.45
146	BRGAUSI ID Equity	IE0000829451	霸菱澳洲基金-A 類 美元	1.25	0.45
147	BRGHYBI ID Equity	IE0000835953	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金 A 美元 配息型 季配	1	0.45
148	BRGHYIU ID Equity	IE00B3L6P808	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金 I 美元 累積	0.75	0.45
149	BRGESEI ID Equity	IE0000805634	霸菱東歐基金-A 類 美元	1.5	0.45
150	BREEIUA ID Equity	IE00B3L6NX17	霸菱東歐基金-I 類 美元 累積	0.75	0.45

151	BAREUSE LN Equity	GB0030655780	霸菱歐洲精選信託基金 A 歐元 配息	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：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>
152	BARGGEA LN Equity	GB0008192063	霸菱德國增長基金 A 歐元 累積	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：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>
153	BAGGAUH LN Equity	GB00BXVMKV60	霸菱德國增長基金 A 美元避險 累積	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：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>
154	BARGGIS LN Equity	GB00B9M3QX41	霸菱德國增長基金 I 累積	0.75	<p>保管費：按日計算及按月給付。依下列基礎，以基金</p>

					之浮動費率計算： 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% 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%）
155	BRGITBI ID Equity	IE0000829568	霸菱國際債券基金-A類 美元	0.75	0.45
156	BRGGEMI ID Equity	IE0000838304	霸菱全球新興市場基金 A 美元 配息	1.5	0.45
157	BGEMIUA ID Equity	IE00B3QV4H28	霸菱全球新興市場基金 I 美元 累積	0.75	0.45
158	BRGGLRI ID Equity	IE0000931182	霸菱全球資源基金-A類 美元	1.5	0.45
159	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
160	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
161	BRGHKGI ID Equity	IE0000829238	霸菱香港中國基金-A類 美元	1.25	0.45
162	BRGLAMI ID Equity	IE0000828933	霸菱拉丁美洲基金 A 美元 配息	1.25	0.45
163	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
164	FIDAMER LX Equity	LU0318939179	富達基金-美國基金 Y 股 累積 美元	0.8	0.003-0.35
165	FASBYAU LX Equity	LU0605512606	富達基金-亞洲債券基金 Y 股 累計美元	0.4	0.003-0.35
166	FFASIAY LX Equity	LU0370790650	富達基金-亞洲高收益基金 Y 股 累積 美元	0.65	0.003-0.35
167	FFEMDEY LX Equity	LU0238206337	富達基金-新興市場債券基金 Y 股 累積 美元	0.65	0.003-0.35
168	FFEYAUH LX Equity	LU1207409209	富達基金-歐洲高收益基金 Y 股 累積 美元避險	0.65	0.003-0.35
169	INEMCBI LX Equity	LU0611395327	晉達環球策略基金-新興市場公司債券基金 I 累積	0.75	0.05
170	IEMDIAG LX Equity	LU0345767692	晉達環球策略基金-新興市場當地貨幣債券基金 I 累積	0.75	0.05
171	IGFIAGU LX Equity	LU0426422076	晉達環球策略基金-環球特許品牌基金 I 累積	0.75	0.05
172	INGSGGI LX Equity	LU0345780448	晉達環球策略基金-環球黃金基金 I 累積（美元）	0.75	0.05
173	INGSEI LX Equity	LU0345770563	晉達環球策略基金-環球策略股票基金 I 累積	0.75	0.05
174	JPAEAAU LX Equity	LU0210528500	摩根美國基金-JPM 美國（美元）A 股（累計）	1.5	0.3
175	FLEFAUC LX Equity	LU0129459060	摩根美國基金 - JPM 美國（美元）- C 股（累計）	0.65	0.2
176	JPMELOA LX Equity	LU0332400406	摩根新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券（美元）- A 股（累計）	1	0.3
177	JPEMAIU LX Equity	LU0332401552	摩根新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券（美元）- I 股（累計）	0.5	0.16
178	JPEMAHU LX Equity	LU0499112034	摩根新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券（美元）- A 股（累計）	1.15	0.3
179	JPEAHIU LX Equity	LU0973522674	摩根新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券（美元）- I 股（累計）	0.5	0.16
180	JPGCBAA LX Equity	LU0408846375	摩根環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券（美元）- A 股（累計）	0.8	0.2
181	JPGDIAU LX Equity	LU0408847183	摩根環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券（美元）- I 股（累計）	0.4	0.11
182	JPMECAA LX Equity	LU0095938881	摩根策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬（歐元）- A 股（累計）	1.25	0.2
183	JPMGCUH LX Equity	LU1378862947	摩根策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬（美元對沖）- C 股（累計）	0.6	0.15
184	JPUGAAU LX Equity	LU0210536198	摩根美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長（美元）- A 股（累計）	1.5	0.3
185	JPUSGIU LX Equity	LU0248059726	摩根美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長（美元）- I 股（累計）	0.65	0.16
186	JFJAPNI HK Equity	HK0000055670	摩根日本（日圓）基金	1.5	0.025-0.06
187	JPMJECH LX Equity	LU1030900838	摩根日本股票基金 - JPM 日本股票（美元對沖）- C 股（累計）	0.75	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	IE00B44PCR96	BCGSCDU ID Equity	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	-	-
2	LU0499112034	JPEMAHU LX Equity	摩根新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - A股(累計)	1.15	0.3	-	-
3	IE0030165983	BRGASTI ID Equity	霸菱亞洲平衡基金 A 美元 累積	1	0.025	-	-
4	IE0000830129	BRGOCP1 ID Equity	霸菱亞洲增長基金-A類 美元	1.25	0.45	-	-
5	LU0210536198	JPUGAAU LX Equity	摩根美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - A股(累計)	1.5	0.3	-	-

No.	ISIN Code	Bloomberg Ticker	占 1%以上子標的名稱	總費用率(%)
1	IE00B2NPKV68	IEMB LN Equity	ISHARES JPM USD EM BND USD D	0.45
2	US92189H3003	EMLC US Equity	VANECK JPM EM LOCAL CCY BOND	0.3
3	US46432F3394	QUAL US Equity	ISHARES EDGE MSCI USA QUALIT	0.15
4	US4642878619	IEV US Equity	ISHARES EUROPE ETF	0.59
5	US4642875151	IGV US Equity	ISHARES EXPANDED TECH-SOFTWA	0.46
6	US4642882579	ACWI US Equity	ISHARES MSCI ACWI ETF	0.32
7	US4642873099	IVW US Equity	ISHARES S&P 500 GROWTH ETF	0.18
8	US9220428588	VWO US Equity	VANGUARD FTSE EMERGING MARKE	0.1
9	US9229087518	VB US Equity	VANGUARD SMALL-CAP ETF	0.05
10	US33739E1082	FPE US Equity	FT-PREFERRED SECUR & INC ETF	0.85
11	US4642874402	IEF US Equity	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	0.15
12	US4642871762	TIP US Equity	ISHARES TIPS BOND ETF	0.19
13	IE0032895942	LQDE LN Equity	ISHARES USD CORP BOND USD D	0.2
14	US78464A3591	CWB US Equity	SPDR BBG BARC CONVERTIBLE	0.4
15	US92206C4096	VCSH US Equity	VANGUARD S/T CORP BOND ETF	0.05

資料日期：2020/09/30

註：上述各子標的費用率係以 2020 年 9 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

## 10. 霸菱投顧全委代操優利贏新投資組合-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：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%。固定收益型子基金及 ETF(含特別股)合計不得低於委託投資資產之淨資產價值 60%。
- 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/ 23.13 百萬美元
- 七、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)
- 八、基金經理人：黃家珍 學歷：美國威斯康辛州立大學麥迪遜分校企業管理碩士畢業；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主管，加入霸菱前，曾任職於野村投信擔任多元資產團隊主管、以及摩根投信和安聯投信負責全球和亞洲總經及產業研究。  
(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 2020/09/30 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	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	RR3

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十、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 25 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 109 年 1 月 25 日。

(a) 以美元指標利率+3%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)。

(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。

(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	AAXJ US Equity	US4642881829	ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASI	0.68	-
2	ACWI US Equity	US4642882579	ISHARES MSCI ACWI ETF	0.32	-
3	ASHR US Equity	US2330518794	XTRACKERS HARVEST CSI 300 CH	0.65	-
4	BOTZ US Equity	US37954Y7159	GLOBAL X ROBOTICS & ARTIFICI	0.68	-
5	DEM US Equity	US97717W3152	WISDOMTREE EMERGING MARKETS	0.63	-
6	DGS US Equity	US97717W2816	WISDOMTREE EM SMALL CAP	0.63	-
7	EEM US Equity	US4642872349	ISHARES MSCI EMERGING MARKET	0.68	-
8	EWA US Equity	US4642861037	ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF	0.5	-
9	EWK US Equity	US4642868719	ISHARES MSCI HONG KONG ETF	0.49	-
10	EWJ US Equity	US46434G8226	ISHARES MSCI JAPAN ETF	0.49	-
11	EWU US Equity	US46435G3341	ISHARES MSCI UNITED KINGDOM	0.5	-
12	EWZ US Equity	US4642864007	ISHARES MSCI BRAZIL ETF	0.59	-
13	EXI US Equity	US4642887297	ISHARES GLOBAL INDUSTRIALS E	0.46	-
14	FDN US Equity	US33733E3027	FIRST TRUST DJ INTERNET IND	0.54	-
15	FVD US Equity	US33734H1068	FIRST TRUST VALUE LINE DVD	0.7	-
16	GDX US Equity	US92189F1066	VANECK GOLD MINERS	0.52	-
17	HDV US Equity	US46429B6636	ISHARES CORE HIGH DIVIDEND E	0.08	-
18	HEWJ US Equity	US46434V8862	ISHA CURR HEDGED MSCI JAPAN	0.49	-
19	HEZU US Equity	US46434V6395	ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI	0.52	-
20	IBB US Equity	US4642875565	ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY	0.47	-
21	IEV US Equity	US4642878619	ISHARES EUROPE ETF	0.59	-
22	IGF US Equity	US4642883726	ISHARES GLOBAL INFRASTRUCTUR	0.46	-



23	IGV US Equity	US4642875151	ISHARES EXPANDED TECH-SOFTWA	0.46	-
24	ILF US Equity	US4642873909	ISHARES LATIN AMERICA 40 ETF	0.48	-
25	INDA US Equity	US46429B5984	ISHARES MSCI INDIA ETF	0.69	-
26	IVE US Equity	US4642874089	ISHARES S&P 500 VALUE ETF	0.18	-
27	IVV US Equity	US4642872000	ISHARES CORE S&P 500 ETF	0.03	-
28	IVW US Equity	US4642873099	ISHARES S&P 500 GROWTH ETF	0.18	-
29	IWM US Equity	US4642876555	ISHARES RUSSELL 2000 ETF	0.19	-
30	IXC US Equity	US4642873412	ISHARES GLOBAL ENERGY ETF	0.46	-
31	IXG US Equity	US4642873339	ISHARES GLOBAL FINANCIALS ET	0.46	-
32	IXJ US Equity	US4642873255	ISHARES GLOBAL HEALTHCARE ET	0.46	-
33	IXN US Equity	US4642872919	ISHARES GLOBAL TECH ETF	0.46	-
34	IXP US Equity	US4642872752	ISHARES GLOBAL COMM SERVICES	0.46	-
35	JXI US Equity	US4642887115	ISHARES GLOBAL UTILITIES ETF	0.46	-
36	KXI US Equity	US4642887370	ISHARES GLOBAL CONSUMER STAP	0.46	-
37	MCHI US Equity	US46429B6719	ISHARES MSCI CHINA ETF	0.59	-
38	MTUM US Equity	US46432F3964	ISHARES EDGE MSCI USA MOMENT	0.15	-
39	MXI US Equity	US4642886950	ISHARES GLOBAL MATERIALS ETF	0.46	-
40	QUAL US Equity	US46432F3394	ISHARES EDGE MSCI USA QUALIT	0.15	-
41	REET US Equity	US46434V6478	ISHARES GLOBAL REIT ETF	0.14	-
42	RSX US Equity	US92189F4037	VANECK RUSSIA ETF	0.64	-
43	RXI US Equity	US4642887453	ISHARES GLOBAL CONSUMER DISC	0.46	-
44	SOXX US Equity	US4642875235	ISHARES PHLX SEMICONDUCTOR E	0.46	-
45	SPY US Equity	US78462F1030	SPDR S&P 500 ETF TRUST	0.0945	-
46	USRT US Equity	US4642885218	ISHARES CORE US REIT ETF	0.08	-
47	VAW US Equity	US92204A8018	VANGUARD MATERIALS ETF	0.1	-
48	VB US Equity	US9229087518	VANGUARD SMALL-CAP ETF	0.05	-
49	VCR US Equity	US92204A1088	VANGUARD CONSUMER DISCRE ETF	0.1	-
50	VDC US Equity	US92204A2078	VANGUARD CONSUMER STAPLE ETF	0.1	-
51	VDE US Equity	US92204A3068	VANGUARD ENERGY ETF	0.1	-
52	VEA US Equity	US9219438580	VANGUARD FTSE DEVELOPED ETF	0.05	-
53	VFH US Equity	US92204A4058	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.1	-
54	VGK US Equity	US9220428745	VANGUARD FTSE EUROPE ETF	0.08	-
55	VGT US Equity	US92204A7028	VANGUARD INFO TECH ETF	0.1	-
56	VHT US Equity	US92204A5048	VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.1	-
57	VIG US Equity	US9219088443	VANGUARD DIVIDEND APPREC ETF	0.06	-
58	VIGI US Equity	US9219468108	VANGUARD INT DIV APP INDX FD	0.2	-
59	VIS US Equity	US92204A6038	VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.1	-
60	VNQ US Equity	US9229085538	VANGUARD REAL ESTATE ETF	0.12	-
61	VOO US Equity	US9229083632	VANGUARD S&P 500 ETF	0.03	-
62	VOX US Equity	US92204A8844	VANGUARD COMMUNICATION SERVI	0.1	-
63	VPU US Equity	US92204A8760	VANGUARD UTILITIES ETF	0.1	-
64	VT US Equity	US9220427424	VANGUARD TOT WORLD STK ETF	0.08	-
65	VTV US Equity	US9229087443	VANGUARD VALUE ETF	0.04	-
66	VUG US Equity	US9229087369	VANGUARD GROWTH ETF	0.04	-
67	VWO US Equity	US9220428588	VANGUARD FTSE EMERGING MARKE	0.1	-
68	VYM US Equity	US9219464065	VANGUARD HIGH DVD YIELD ETF	0.06	-
69	VYMI US Equity	US9219467944	VANGUARD INT HIGH DVD YLD IN	0.27	-
70	XME US Equity	US78464A7550	SPDR S&P METALS & MINING ETF	0.35	-
71	IDVY NA Equity	IE00B0M62S72	ISHARES EURO DIVIDEND	0.4	-
72	EIMI LN Equity	IE00BKM4GZ66	ISHARES CORE EM IMI ACC	0.18	-
73	IAPD LN Equity	IE00B14X4T88	ISHARES ASIA PAC DIVIDEND	0.59	-

74	IASP LN Equity	IE00B1FZS244	ISHARES ASIA PROPERTY YIELD	0.59	-
75	IWDA LN Equity	IE00B4L5Y983	ISHARES CORE MSCI WORLD	0.2	-
76	IWMO LN Equity	IE00BP3QZ825	ISHR EDGE MSCI WRLD MOMENTUM	0.3	-
77	IWQU LN Equity	IE00BP3QZ601	ISHR EDGE MSCI WRLD QLY FCTR	0.3	-
78	IWVL LN Equity	IE00BP3QZB59	ISHARES EDGE MSCI WRLD VALUE	0.3	-
79	MVOL LN Equity	IE00B8FHGS14	ISH EDG MSCI WLD MNVL USD A	0.3	-
80	2801 HK Equity	HK2801040828	ISHARES CORE MSCI CH IND ETF	0.2	-
81	3010 HK Equity	HK0000051877	ISHARES CORE MSCI AC ASIA EX	0.28	-
82	SX5EEX GY Equity	DE0005933956	ISHARES CORE EURO STOXX50 DE	0.1	-
83	XXSC GY Equity	LU0322253906	X MSCI EUROPE SMALL CAP	0.3	-
84	SPYW GY Equity	IE00B5M1WJ87	SPDR EUR DIV ARISTOCRATS	0.3	-
85	BNK FP Equity	LU1834983477	LYXOR EURSTX600 BANKS	0.3	-
86	AGG US Equity	US4642872265	ISHARES CORE U.S. AGGREGATE	0.04	-
87	BKLN US Equity	US46138G5080	INVESCO SENIOR LOAN ETF	0.65	-
88	BLV US Equity	US9219377937	VANGUARD LONG-TERM BOND ETF	0.05	-
89	CEMB US Equity	US4642862514	ISHARES JP MORGAN EM CORPORA	0.5	-
90	CEMB US Equity	US4642862514	ISHARES JP MORGAN EM CORPORA	0.5	-
91	CMBS US Equity	US46429B3666	ISHARES CMBS ETF	0.25	-
92	CWB US Equity	US78464A3591	SPDR BBG BARC CONVERTIBLE	0.4	-
93	EMB US Equity	US4642882819	ISHARES JP MORGAN USD EMERGI	0.39	-
94	EMHY US Equity	US4642862852	ISHARES EMERGING MARKETS HIG	0.5	-
95	EMLC US Equity	US92189H3003	VANECK JPM EM LOCAL CCY BOND	0.3	-
96	FALN US Equity	US46435G4745	ISHARES FALLEN ANGELS ETF	0.25	-
97	FLOT US Equity	US46429B6552	ISHARES FLOATING RATE BOND E	0.2	-
98	FLRN US Equity	US78468R2004	SPDR BBG BARC IG FLOATING RT	0.15	-
99	FLTR US Equity	US92189F4862	VANECK INVGRD FLOATING RATE	0.14	-
100	GSY US Equity	US46090A8870	INVESCO ULTRA SHORT DURATION	0.25	-
101	HYG US Equity	US4642885135	ISHARES IBOX HIGH YLD CORP	0.49	-
102	HYGH US Equity	US46431W6066	ISHARES INT RATE HEDG HY ETF	0.53	-
103	IAGG US Equity	US46435G6724	ISHARES INTL AGGREGATE BOND	0.09	-
104	ICSH US Equity	US46434V8789	ISHARES ULTRA SHORT-TERM BON	0.08	-
105	IEF US Equity	US4642874402	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	0.15	-
106	IGIB US Equity	US4642886380	ISHARES INTERMEDIATE-TERM CO	0.06	-
107	IGSB US Equity	US4642886463	ISHARES SHORT-TERM CORPORATE	0.06	-
108	LEMB US Equity	US4642865178	ISHARES JP MORGAN EM LOCAL C	0.3	-
109	LQD US Equity	US4642872422	ISHARES IBOX INVESTMENT GRA	0.14	-
110	MBB US Equity	US4642885887	ISHARES MBS ETF	0.06	-
111	PFF US Equity	US4642886877	ISHARES PREFERRED & INCOME S	0.46	-
112	PGX US Equity	US46138E5116	INVESCO PREFERRED ETF	0.52	-
113	SHV US Equity	US4642886794	ISHARES SHORT TREASURY BOND	0.15	-
114	SHY US Equity	US4642874576	ISHARES 1-3 YEAR TREASURY BO	0.15	-
115	SHYG US Equity	US46434V4077	ISHARES 0-5 YR HY CORP BOND	0.3	-
116	SPIB US Equity	US78464A3757	SPDR PORTFOLIO INTERMEDIATE	0.07	-
117	SPLB US Equity	US78464A3674	SPDR PORT LNG TRM CORP BND	0.07	-
118	SPSB US Equity	US78464A4748	SPDR PORT SHRT TRM CORP BND	0.07	-
119	SRLN US Equity	US78467V6083	SPDR BLACKSTONE/GSO SEN LOAN	0.7	-
120	STIP US Equity	US46429B7477	ISHARES 0-5 YEAR TIPS BOND E	0.06	-
121	TIP US Equity	US4642871762	ISHARES TIPS BOND ETF	0.19	-
122	TLH US Equity	US4642886539	ISHARES 10-20 YEAR TREASURY	0.15	-
123	TLT US Equity	US4642874329	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO	0.15	-
124	VCIT US Equity	US92206C8709	VANGUARD INT-TERM CORPORATE	0.05	-

125	VCLT US Equity	US92206C8139	VANGUARD LONG-TERM CORP BOND	0.05	-
126	VCSH US Equity	US92206C4096	VANGUARD S/T CORP BOND ETF	0.05	-
127	VGIT US Equity	US92206C7065	VANGUARD INTERMEDIATE-TERM T	0.05	-
128	VGLT US Equity	US92206C8477	VANGUARD LONG-TERM TREASURY	0.05	-
129	VGSH US Equity	US92206C1027	VANGUARD SHORT-TERM TREASURY	0.05	-
130	VMBS US Equity	US92206C7719	VANGUARD MORTGAGE-BACKED SEC	0.05	-
131	VWOB US Equity	US9219468850	VANGUARD EMERG MKTS GOV BND	0.25	-
132	WIP US Equity	US78464A4904	SPDR FTSE INTERNATIONAL GOVE	0.5	-
133	IEAC LN Equity	IE00B3F81R35	ISHARES CORE EURO CORP BOND	0.2	-
134	IEMB LN Equity	IE00B2NPKV68	ISHARES JPM USD EM BND USD D	0.45	-
135	IHYG LN Equity	IE00B66F4759	ISHARES EURO HY CORP	0.5	-
136	IHYU LN Equity	IE00B4PY7Y77	ISHARES USD HY CORP USD DIST	0.5	-
137	LQDE LN Equity	IE0032895942	ISHARES USD CORP BOND USD D	0.2	-
138	SDHY LN Equity	IE00BCRY6003	ISHARES USD SHORT DUR HY CRP	0.45	-
139	XGLE GY Equity	LU0290355717	X EUROZONE GOVERNMENT 1C	0.15	-
140	FPE US Equity	US33739E1082	FT-PREFERRED SECUR & INC ETF	0.85	-
141	FTCS US Equity	US33733E1047	FIRST TRUST CAPITAL STRENGTH	0.58	-
142	BRGPACI ID Equity	IE0000830236	霸菱大東協基金 A 美元 配息	1.25	0.45
143	BARFIUA ID Equity	IE00B3BC5V13	霸菱大東協基金 I 美元 累積	0.75	0.45
144	BRGASTI ID Equity	IE0030165983	霸菱亞洲平衡基金 A 美元 累積	1	0.025
145	BRGOCPI ID Equity	IE0000830129	霸菱亞洲增長基金-A 類 美元	1.25	0.45
146	BRGAUSI ID Equity	IE0000829451	霸菱澳洲基金-A 類 美元	1.25	0.45
147	BRGHYBI ID Equity	IE0000835953	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金 A 美元 配息型 季配	1	0.45
148	BRGHYIU ID Equity	IE00B3L6P808	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金 I 美元 累積	0.75	0.45
149	BRGESEI ID Equity	IE0000805634	霸菱東歐基金-A 類 美元	1.5	0.45
150	BREEIUA ID Equity	IE00B3L6NX17	霸菱東歐基金-I 類 美元 累積	0.75	0.45
151	BAREUSE LN Equity	GB0030655780	霸菱歐洲精選信託基金 A 歐元 配息	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>
152	BARGGEA LN Equity	GB0008192063	霸菱德國增長基金 A 歐元 累積	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</p>

					(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%)
153	BAGGAUH LN Equity	GB00BXVMKV60	霸菱德國增長基金 A 美元避險 累積	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>
154	BARGGIS LN Equity	GB00B9M3QX41	霸菱德國增長基金 I 累積	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>
155	BRGITBI ID Equity	IE0000829568	霸菱國際債券基金-A 類 美元	0.75	0.45
156	BRGGEMI ID Equity	IE0000838304	霸菱全球新興市場基金 A 美元 配息	1.5	0.45
157	BGEMIUA ID Equity	IE00B3QV4H28	霸菱全球新興市場基金 I 美元 累積	0.75	0.45
158	BRGGLRI ID Equity	IE0000931182	霸菱全球資源基金-A 類 美元	1.5	0.45
159	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
160	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
161	BRGHKGI ID Equity	IE0000829238	霸菱香港中國基金-A 類 美元	1.25	0.45
162	BRGLAMI ID Equity	IE0000828933	霸菱拉丁美洲基金 A 美元 配息	1.25	0.45
163	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
164	FIDAMER LX Equity	LU0318939179	富達基金-美國基金 Y 股 累積 美元	0.8	0.003-0.35
165	FASBYAU LX Equity	LU0605512606	富達基金-亞洲債券基金 Y 股 累計美元	0.4	0.003-0.35
166	FFASIAY LX Equity	LU0370790650	富達基金-亞洲高收益基金 Y 股 累積 美元	0.65	0.003-0.35
167	FFEMDEY LX Equity	LU0238206337	富達基金-新興市場債券基金 Y 股 累積 美元	0.65	0.003-0.35
168	FFEYAUH LX Equity	LU1207409209	富達基金-歐洲高收益基金 Y 股 累積 美元避險	0.65	0.003-0.35
169	INEMCBI LX Equity	LU0611395327	晉達環球策略基金-新興市場公司債券基金 I 累積	0.75	0.05
170	IEMDIAG LX Equity	LU0345767692	晉達環球策略基金-新興市場當地貨幣債券基金 I 累積	0.75	0.05
171	IGFIAGU LX Equity	LU0426422076	晉達環球策略基金-環球特許品牌基金 I 累積	0.75	0.05
172	INGSGGI LX Equity	LU0345780448	晉達環球策略基金-環球黃金基金 I 累積 (美元)	0.75	0.05

173	INGGSEI LX Equity	LU0345770563	晉達環球策略基金-環球策略股票基金 I 累積	0.75	0.05
174	JPAEAAU LX Equity	LU0210528500	摩根美國基金-JPM 美國 (美元) A 股 (累計)	1.5	0.3
175	FLEFAUC LX Equity	LU0129459060	摩根美國基金 - JPM 美國(美元) - C 股(累計)	0.65	0.2
176	JPMELOA LX Equity	LU0332400406	摩根新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - A 股(累計)	1	0.3
177	JPEMAIU LX Equity	LU0332401552	摩根新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)	0.5	0.16
178	JPEMAHU LX Equity	LU0499112034	摩根新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - A 股(累計)	1.15	0.3
179	JPEAHIU LX Equity	LU0973522674	摩根新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)	0.5	0.16
180	JPGCBAA LX Equity	LU0408846375	摩根環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - A 股(累計)	0.8	0.2
181	JPGDIAU LX Equity	LU0408847183	摩根環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	0.4	0.11
182	JPMEECA LX Equity	LU0095938881	摩根策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(歐元) - A 股(累計)	1.25	0.2
183	JPMGCUH LX Equity	LU1378862947	摩根策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - C 股(累計)	0.6	0.15
184	JPUGAAU LX Equity	LU0210536198	摩根美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - A 股(累計)	1.5	0.3
185	JPUSGIU LX Equity	LU0248059726	摩根美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	0.65	0.16
186	JFJAPNI HK Equity	HK0000055670	摩根日本(日圓)基金	1.5	0.025-0.06
187	JPMJECH LX Equity	LU1030900838	摩根日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)	0.75	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	IE00B44PCR96	BCGSCDU ID Equity	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	-	-
2	LU0499112034	JPEMAHU LX Equity	摩根新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - A 股(累計)	1.15	0.3	-	-
3	IE0030165983	BRGASTI ID Equity	霸菱亞洲平衡基金 A 美元 累積	1	0.025	-	-
4	IE0000830129	BRGOCPI ID Equity	霸菱亞洲增長基金-A 類 美元	1.25	0.45	-	-
5	LU0210536198	JPUGAAU LX Equity	摩根美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - A 股(累計)	1.5	0.3	-	-

No.	ISIN Code	Bloomberg Ticker	占 1%以上子標的名稱	總費用率(%)
1	IE00B2NPKV68	IEMB LN Equity	ISHARES JPM USD EM BND USD D	0.45
2	US92189H3003	EMLC US Equity	VANECK JPM EM LOCAL CCY BOND	0.3
3	US46432F3394	QUAL US Equity	ISHARES EDGE MSCI USA QUALIT	0.15
4	US4642878619	IEV US Equity	ISHARES EUROPE ETF	0.59
5	US4642875151	IGV US Equity	ISHARES EXPANDED TECH-SOFTWA	0.46
6	US4642882579	ACWI US Equity	ISHARES MSCI ACWI ETF	0.32
7	US4642873099	IVW US Equity	ISHARES S&P 500 GROWTH ETF	0.18
8	US9220428588	VWO US Equity	VANGUARD FTSE EMERGING MARKE	0.1
9	US9229087518	VB US Equity	VANGUARD SMALL-CAP ETF	0.05
10	US33739E1082	FPE US Equity	FT-PREFERRED SECUR & INC ETF	0.85
11	US4642874402	IEF US Equity	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	0.15
12	US4642871762	TIP US Equity	ISHARES TIPS BOND ETF	0.19
13	IE0032895942	LQDE LN Equity	ISHARES USD CORP BOND USD D	0.2
14	US78464A3591	CWB US Equity	SPDR BBG BARC CONVERTIBLE	0.4
15	US92206C4096	VCSH US Equity	VANGUARD S/T CORP BOND ETF	0.05

資料日期：2020/09/30

註：上述各子標的費用率係以 2020 年 9 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

## 11. 統一投顧全委代操致富未來投資帳戶

## 壹、帳戶之設立及其依據

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

## 貳、投資內容：

- 一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：統一證券投資顧問股份有限公司
- 二、受委託經營全權委託投資業務之事業最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：無
- 三、基金種類/配置比例：類全委型 / 辨別出長期循環下的景氣階段後，若經判斷處在信用修復期、復甦期及擴張期，會以牛市投資組合配置之；若處在循環末期、低迷期，會以熊市投資組合配置之。如果評估指標出現急劇或極端的變化（即發生黑天鵝事件），則調整配置至中性投資組合。
- 四、投資目標/選定理由：
  1. 以「大趨勢」為布局主軸，透過全球化資產配置，降低投組波動，帶來穩健報酬。
  2. 「大趨勢」：創新平台技術驅動日常生活的改變。
  3. 資產配置策略：透過經濟變量和定性判斷，辨別長期循環下的景氣階段。此外，透過市場指標來反映全球資本市場形勢，留意轉折點的發生。
- 五、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/ 視客戶實際申購數
- 七、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)
- 八、基金經理人：梁峻源 學歷：成均館大學(韓國)中文系，經歷：韓國投信自營部亞洲股票基金經理、Macquarie 投信股票基金經理、未來資產環球(韓國)投資 M&A 主管、未來資產環球(香港)投資 Chief Marketing Officer、未來資產環球(臺灣)投資負責人、未來資產環球(韓國)投資 Chief Risk Officer、Nomura 投信(臺灣) Chief Marketing Officer。  
(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 2021/01/01 止，資料來源：統一證券投資顧問股份有限公司)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	RR3

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十、證券投資信託事業(總代理)地址：105 台北市松山區東興路 8 號 3 樓

十一、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	基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	CHIQ US Equity	US37950E4089	全球 X MSCI 中國非必需消費 ETF	0.65	-
2	CQQQ US Equity	US46138E8003	Invesco China Technology ETF	0.7	-
3	KWEB US Equity	US5007673065	KraneShares 中證中國網路 ETF	0.68	-
4	CNXT US Equity	US92189F6271	市場動力華夏中小企業版創業板 ETF	0	-
5	GAMR US Equity	US26924G7060	Wedbush ETFMG Video Game Tech ETF	0.75	-
6	EMQQ US Equity	US3015058890	Emerging Markets Internet and Ecommerce ETF	0.86	-
7	SOCL US Equity	US37950E4162	Global X 社群媒體指數 ETF	0.65	-
8	NXTG US Equity	US33737K2050	First Trust Indxx NextG ETF	0.7	-
9	IXN US Equity	US4642872919	iShares 安碩全球科技 ETF	0.46	-
10	ICLN US Equity	US4642882249	iShares 安碩全球乾淨能源 ETF	0.46	-
11	PBD US Equity	US46138G8472	景順全球清潔能源交易所交易基金	0.75	-
12	LIT US Equity	US37954Y8553	全球 X 鋰電池技術 ETF	0.75	-
13	TAN US Equity	US46138G7060	Invesco Solar ETF	0.5	-

14	KARS US Equity	US5007678270	KraneShares Electric Vehicles and Future Mobility Index ETF	0.68	-
15	BOTZ US Equity	US37954Y7159	Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF	0.68	-
16	DTEC US Equity	US00162Q4780	ALPS Disruptive Technologies ETF	0.5	-
17	QQQ US Equity	US46090E1038	景順 QQQ 信託系列 1	0.2	-
18	QQQE US Equity	US25459Y2072	Direxion NASDAQ-100 Equal Weighted Index Shares	0.3	-
19	QTEC US Equity	US3373451026	第一信託那斯達克-100 科技指數基金	0.4	-
20	ARKG US Equity	US00214Q3020	ARK 基因組學革新多領域交易所交易基金	0.75	-
21	CNCR US Equity	US26922A8264	Loncar 癌症免疫治療 ETF	0.79	-
22	IBB US Equity	US4642875565	iShares 安碩那斯達克生技 ETF	0.47	-
23	IDNA US Equity	US46435U1925	iShares Genomics Immunology and Healthcare ETF	0.47	-
24	FBT US Equity	US33733E2037	第一信託 NYSE Arca 生技指數基金	0.4	-
25	XBI US Equity	US78464A8707	SPDR 標普生技 ETF	0.35	-
26	IHI US Equity	US4642888105	iShares 安碩美國醫療設備 ETF	0.43	-
27	XLV US Equity	US81369Y2090	思柏達健康護理指數基金	0.03	-
28	PTH US Equity	US46137V8524	景順 DWA 醫療動能 ETF	0.5	-
29	FDN US Equity	US33733E3027	第一信託道瓊網路指數基金	0.4	-
30	VOX US Equity	US92204A8844	領航通訊服務交易所交易基金	0.1	-
31	XLC US Equity	US81369Y8527	通信服務精選行業 SPDR 基金	0.03	-
32	SMH US Equity	US92189F6768	VanEck Vectors 半導體 ETF	0.35	-
33	SOXX US Equity	US4642875235	iShares PHLX 半導體 ETF	0.46	-
34	PSJ US Equity	US46137V6395	Invesco Dynamic Software ETF	0.5	-
35	FTEC US Equity	US3160928087	Fidelity MSCI 資訊科技指數 ETF	0.84	-
36	XLK US Equity	US81369Y8030	思柏達科技指數基金	0.03	-
37	IGV US Equity	US4642875151	iShares 安碩擴大科技軟體類股 ETF	0.46	-
38	CIBR US Equity	US33734X8469	第一信託那斯達克網路安全交易所交易基金	0.6	-
39	HACK US Equity	US26924G2012	PureFunds ISE 網路安全 ETF	0.6	-
40	IPAY US Equity	US26924G4091	PureFunds ISE 行動支付產業 ETF	0.75	-
41	PBW US Equity	US46137V1347	景順 WilderHill 清潔能源 ETF	0.5	-
42	QCLN US Equity	US33733E5006	第一信託那斯達克清潔先鋒綠色能源指數基金	0.4	-
43	SMOG US Equity	US92189F5026	VanEck Vectors 全球低碳能源交易所交易基金	0	-
44	HAIL US Equity	US78468R6898	SPDR S&P Kensho Smart Mobility ETF	0.45	-
45	PEJ US Equity	US46137V7203	景順動態休閒娛樂業交易所交易基金	0.5	-
46	XRT US Equity	US78464A7147	SPDR 標普零售 ETF	0.35	-
47	IBUY US Equity	US0321081020	Amplify Online Retail ETF	0.65	-
48	SKYY US Equity	US33734X1928	第一信託雲端計算 ETF	0.6	-
49	FINX US Equity	US37954Y8140	Global X FinTech ETF	0.68	-
50	ARKQ US Equity	US00214Q2030	ARK 自動技術與機器人 ETF	0.75	-
51	ARKW US Equity	US00214Q4010	方舟下一世代網路 ETF	0.75	-
52	ARKK US Equity	US00214Q1040	ARK 新興主動型 ETF	0.65	-
53	HYXU US Equity	US4642862100	iShares 安碩國際高收益債券 ETF	0.4	-
54	EMHY US Equity	US4642862852	iShares 安碩摩根新興市場高收益債券交易所交易基金	0.5	-
55	HYEM US Equity	US92189F3534	VanEck Vectors 新興市場高收益債券 ETF	0.4	-
56	CBON US Equity	US92189F3799	VanEck Vectors ChinaAMC China	0.4	-
57	VWOB US Equity	US9219468850	領航新興市場政府債券 ETF	0.3	-
58	EMLC US Equity	US92189H3003	VanEck Vectors 摩根大通新興市場當地貨幣債券 ETF	0.27	-
59	PCY US Equity	US46138E7849	景順新興市場主權債 ETF	0.5	-
60	EMB US Equity	US4642882819	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 ETF	0.39	-
61	IAGG US Equity	US46435G6724	iShares Core International Aggregate Bond ETF	0.09	-
62	IGOV US Equity	US4642881175	iShares 安碩國際公債 ETF	0.35	-
63	BNDX US Equity	US92203J4076	領航全部國際債券 ETF	0.09	-

64	WIP US Equity	US78464A4904	SPDR 富時國際抗通膨政府債券 ETF	0.5	-
65	SPAB US Equity	US78464A6495	SPDR 投資組合綜合債券 ETF	0.04	-
66	BLV US Equity	US9219377937	領航長期債券 ETF	0.05	-
67	AGG US Equity	US4642872265	iShares 安碩核心美國整合債券 ETF	0.04	-
68	ANGL US Equity	US92189F4375	VanEck Vectors 墜落天使高收益債券 ETF	0.4	-
69	SPHY US Equity	US78468R6062	SPDR 投資組合高收益債券 ETF	0.15	-
70	JNK US Equity	US78468R6229	SPDR 彭博巴克萊高收益債券 ETF	0.4	-
71	USHY US Equity	US46435U8532	iShares Broad USD High Yield Corporate Bond ETF	0.22	-
72	SJNK US Equity	US78468R4083	SPDR 彭博巴克萊短期高收益債券 ETF	0.4	-
73	HYG US Equity	US4642885135	iShares iBoxx 高收益公司債 ETF	0.49	-
74	SHYG US Equity	US46434V4077	iShares 安碩 0-5 年高收益公司債券 ETF	0.3	-
75	USIG US Equity	US4642886208	iShares 安碩廣泛美元投資等級公司債 ETF	0.06	-
76	IGIB US Equity	US4642886380	iShares 安碩信託 iShares 安碩 5 到 10 年期投資等級公司債交易所交易	0.06	-
77	LQD US Equity	US4642872422	iShares iBoxx\$投資級公司債 ETF	0.14	-
78	SRLN US Equity	US78467V6083	SPDR 黑石/GSO 優先貸款 ETF	0.7	-
79	VMBS US Equity	US92206C7719	領航抵押貸款證券 ETF	0.05	-
80	MBB US Equity	US4642885887	iShares 安碩 MBS ETF	0.06	-
81	BAB US Equity	US46138G8050	景順應稅地方債 ETF	0.28	-
82	SHYD US Equity	US92189F3872	VanEck Vectors 放空高收益市政指數 ETF	0.35	-
83	MUB US Equity	US4642884146	iShares 安碩全國地方債 ETF	0.07	-
84	TFI US Equity	US78468R7219	SPDR Nuveen 巴克萊地方債 ETF	0.3	-
85	TLT US Equity	US4642874329	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF	0.15	-
86	ZROZ US Equity	US72201R8824	PIMCO 25 年以上零息美國公債指數 ETF	0.15	-
87	TIP US Equity	US4642871762	iShares 安碩抗通膨債券 ETF	0.19	-
88	IEF US Equity	US4642874402	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF	0.15	-
89	VGIT US Equity	US92206C7065	領航中期政府債券 ETF	0.05	-
90	SPTI US Equity	US78464A6727	SPDR 投資組合中期公債 ETF	0.06	-
91	IEI US Equity	US4642886612	iShares 安碩 3-7 年公債 ETF	0.15	-
92	SPTL US Equity	US78464A6644	SPDR 投資組合長期公債 ETF	0.06	-
93	VGLT US Equity	US92206C8477	領航長期政府債券 ETF	0.05	-
94	SHY US Equity	US4642874576	iShares 安碩 1-3 年公債 ETF	0.15	-
95	BIL US Equity	US78468R6633	SPDR 巴克萊 1-3 個月國庫券 ETF	0.14	-
96	SHV US Equity	US4642886794	iShares 安碩短期公債交易所交易基金	0.15	-
97	CWB US Equity	US78464A3591	SPDR 彭博巴克萊可轉換證券 ETF	0.4	-
98	ICVT US Equity	US46435G1022	iShares Convertible Bond ETF	0.2	-
99	PFF US Equity	US4642886877	iShares 安碩特別股及收益證券交易所交易基金	0.46	-
100	PGX US Equity	US46138E5116	景順特別股交易所交易基金	0.5	-
101	PGF US Equity	US46137V6213	景順金融特別股 ETF	0.5	-
102	IPFF US Equity	US46429B1355	iShares 安碩國際優先股 ETF	0.55	-

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：

2021/01/01 成立暫不公告

## 12. 統一投顧全委代操致富未來投資帳戶-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：統一證券投資顧問股份有限公司



二、受委託經營全權委託投資業務之事業最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：無  
 三、基金種類/配置比例：類全委型 / 辨別出長期循環下的景氣階段後，若經判斷處在信用修復期、復甦期及擴張期，會以牛市投資組合配置之；若處在循環末期、低迷期，會以熊市投資組合配置之。如果評估指標出現急劇或極端的變化（即發生黑天鵝事件），則調整配置至中性投資組合。

四、投資目標/選定理由：

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

五、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/視客戶實際申購數

七、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)

八、基金經理人：梁峻源 學歷：成均館大學(韓國)中文系，經歷：韓國投信自營部亞洲股票基金經理、Macquarie 投信股票基金經理、未來資產環球(韓國)投資 M&A 主管、未來資產環球(香港)投資 Chief Marketing Officer、未來資產環球(臺灣)投資負責人、未來資產環球(韓國)投資 Chief Risk Officer、Nomura 投信(臺灣) Chief Marketing Officer。

(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 2021/01/01 止，資料來源：統一證券投資顧問股份有限公司)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	RR3

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十、證券投資信託事業(總代理)地址：105 台北市松山區東興路 8 號 3 樓

十一、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 25 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 110 年 3 月 25 日。

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

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

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

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	CHIQ US Equity	US37950E4089	全球 X MSCI 中國非必需消費 ETF	0.65	-
2	CQQQ US Equity	US46138E8003	Invesco China Technology ETF	0.7	-
3	KWEB US Equity	US5007673065	KraneShares 中證中國網路 ETF	0.68	-
4	CNXT US Equity	US92189F6271	市場動力華夏中小企業版創業板 ETF	0	-

5	GAMR US Equity	US26924G7060	Wedbush ETFMG Video Game Tech ETF	0.75	-
6	EMQQ US Equity	US3015058890	Emerging Markets Internet and Ecommerce ETF	0.86	-
7	SOCL US Equity	US37950E4162	Global X 社群媒體指數 ETF	0.65	-
8	NXTG US Equity	US33737K2050	First Trust Indxx NextG ETF	0.7	-
9	IXN US Equity	US4642872919	iShares 安碩全球科技 ETF	0.46	-
10	ICLN US Equity	US4642882249	iShares 安碩全球乾淨能源 ETF	0.46	-
11	PBD US Equity	US46138G8472	景順全球清潔能源交易所交易基金	0.75	-
12	LIT US Equity	US37954Y8553	全球 X 鋰電池技術 ETF	0.75	-
13	TAN US Equity	US46138G7060	Invesco Solar ETF	0.5	-
14	KARS US Equity	US5007678270	KraneShares Electric Vehicles and Future Mobility Index ETF	0.68	-
15	BOTZ US Equity	US37954Y7159	Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF	0.68	-
16	DTEC US Equity	US00162Q4780	ALPS Disruptive Technologies ETF	0.5	-
17	QQQ US Equity	US46090E1038	景順 QQQ 信託系列 1	0.2	-
18	QQQE US Equity	US25459Y2072	Direxion NASDAQ-100 Equal Weighted Index Shares	0.3	-
19	QTEC US Equity	US3373451026	第一信託那斯達克-100 科技指數基金	0.4	-
20	ARKG US Equity	US00214Q3020	ARK 基因組學革新多領域交易所交易基金	0.75	-
21	CNCR US Equity	US26922A8264	Loncar 癌症免疫治療 ETF	0.79	-
22	IBB US Equity	US4642875565	iShares 安碩那斯達克生技 ETF	0.47	-
23	IDNA US Equity	US46435U1925	iShares Genomics Immunology and Healthcare ETF	0.47	-
24	FBT US Equity	US33733E2037	第一信託 NYSE Arca 生技指數基金	0.4	-
25	XBI US Equity	US78464A8707	SPDR 標普生技 ETF	0.35	-
26	IHI US Equity	US4642888105	iShares 安碩美國醫療設備 ETF	0.43	-
27	XLV US Equity	US81369Y2090	思柏達健康護理指數基金	0.03	-
28	PTH US Equity	US46137V8524	景順 DWA 醫療動能 ETF	0.5	-
29	FDN US Equity	US33733E3027	第一信託道瓊網路指數基金	0.4	-
30	VOX US Equity	US92204A8844	領航通訊服務交易所交易基金	0.1	-
31	XLC US Equity	US81369Y8527	通信服務精選行業 SPDR 基金	0.03	-
32	SMH US Equity	US92189F6768	VanEck Vectors 半導體 ETF	0.35	-
33	SOXX US Equity	US4642875235	iShares PHLX 半導體 ETF	0.46	-
34	PSJ US Equity	US46137V6395	Invesco Dynamic Software ETF	0.5	-
35	FTEC US Equity	US3160928087	Fidelity MSCI 資訊科技指數 ETF	0.84	-
36	XLK US Equity	US81369Y8030	思柏達科技指數基金	0.03	-
37	IGV US Equity	US4642875151	iShares 安碩擴大科技軟體類股 ETF	0.46	-
38	CIBR US Equity	US33734X8469	第一信託那斯達克網路安全交易所交易基金	0.6	-
39	HACK US Equity	US26924G2012	PureFunds ISE 網路安全 ETF	0.6	-
40	IPAY US Equity	US26924G4091	PureFunds ISE 行動支付產業 ETF	0.75	-
41	PBW US Equity	US46137V1347	景順 WilderHill 清潔能源 ETF	0.5	-
42	QCLN US Equity	US33733E5006	第一信託那斯達克清潔先鋒綠色能源指數基金	0.4	-
43	SMOG US Equity	US92189F5026	VanEck Vectors 全球低碳能源交易所交易基金	0	-
44	HAIL US Equity	US78468R6898	SPDR S&P Kensho Smart Mobility ETF	0.45	-
45	PEJ US Equity	US46137V7203	景順動態休閒娛樂業交易所交易基金	0.5	-
46	XRT US Equity	US78464A7147	SPDR 標普零售 ETF	0.35	-
47	IBUY US Equity	US0321081020	Amplify Online Retail ETF	0.65	-
48	SKYY US Equity	US33734X1928	第一信託雲端計算 ETF	0.6	-
49	FINX US Equity	US37954Y8140	Global X FinTech ETF	0.68	-
50	ARKQ US Equity	US00214Q2030	ARK 自動技術與機器人 ETF	0.75	-
51	ARKW US Equity	US00214Q4010	方舟下一代網路 ETF	0.75	-
52	ARKK US Equity	US00214Q1040	ARK 新興主動型 ETF	0.65	-
53	HYXU US Equity	US4642862100	iShares 安碩國際高收益債券 ETF	0.4	-
54	EMHY US Equity	US4642862852	iShares 安碩摩根新興市場高收益債券交易所交易基金	0.5	-

55	HYEM US Equity	US92189F3534	VanEck Vectors 新興市場高收益債券 ETF	0.4	-
56	CBON US Equity	US92189F3799	VanEck Vectors ChinaAMC China	0.4	-
57	VWOB US Equity	US9219468850	領航新興市場政府債券 ETF	0.3	-
58	EMLC US Equity	US92189H3003	VanEck Vectors 摩根大通新興市場當地貨幣債券 ETF	0.27	-
59	PCY US Equity	US46138E7849	景順新興市場主權債 ETF	0.5	-
60	EMB US Equity	US4642882819	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 ETF	0.39	-
61	IAGG US Equity	US46435G6724	iShares Core International Aggregate Bond ETF	0.09	-
62	IGOV US Equity	US4642881175	iShares 安碩國際公債 ETF	0.35	-
63	BNDX US Equity	US92203J4076	領航全部國際債券 ETF	0.09	-
64	WIP US Equity	US78464A4904	SPDR 富時國際抗通膨政府債券 ETF	0.5	-
65	SPAB US Equity	US78464A6495	SPDR 投資組合綜合債券 ETF	0.04	-
66	BLV US Equity	US9219377937	領航長期債券 ETF	0.05	-
67	AGG US Equity	US4642872265	iShares 安碩核心美國整合債券 ETF	0.04	-
68	ANGL US Equity	US92189F4375	VanEck Vectors 墜落天使高收益債券 ETF	0.4	-
69	SPHY US Equity	US78468R6062	SPDR 投資組合高收益債券 ETF	0.15	-
70	JNK US Equity	US78468R6229	SPDR 彭博巴克萊高收益債券 ETF	0.4	-
71	USHY US Equity	US46435U8532	iShares Broad USD High Yield Corporate Bond ETF	0.22	-
72	SJNK US Equity	US78468R4083	SPDR 彭博巴克萊短期高收益債券 ETF	0.4	-
73	HYG US Equity	US4642885135	iShares iBoxx 高收益公司債 ETF	0.49	-
74	SHYG US Equity	US46434V4077	iShares 安碩 0-5 年高收益公司債券 ETF	0.3	-
75	USIG US Equity	US4642886208	iShares 安碩廣泛美元投資等級公司債 ETF	0.06	-
76	IGIB US Equity	US4642886380	iShares 安碩信託 iShares 安碩 5 到 10 年期投資等級公司債交易所交易	0.06	-
77	LQD US Equity	US4642872422	iShares iBoxx\$投資級公司債 ETF	0.14	-
78	SRLN US Equity	US78467V6083	SPDR 黑石/GSO 優先貸款 ETF	0.7	-
79	VMBS US Equity	US92206C7719	領航抵押貸款證券 ETF	0.05	-
80	MBB US Equity	US4642885887	iShares 安碩 MBS ETF	0.06	-
81	BAB US Equity	US46138G8050	景順應稅地方債 ETF	0.28	-
82	SHYD US Equity	US92189F3872	VanEck Vectors 放空高收益市政指數 ETF	0.35	-
83	MUB US Equity	US4642884146	iShares 安碩全國地方債 ETF	0.07	-
84	TFI US Equity	US78468R7219	SPDR Nuveen 巴克萊地方債 ETF	0.3	-
85	TLT US Equity	US4642874329	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF	0.15	-
86	ZROZ US Equity	US72201R8824	PIMCO 25 年以上零息美國公債指數 ETF	0.15	-
87	TIP US Equity	US4642871762	iShares 安碩抗通膨債券 ETF	0.19	-
88	IEF US Equity	US4642874402	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF	0.15	-
89	VGIT US Equity	US92206C7065	領航中期政府債券 ETF	0.05	-
90	SPTI US Equity	US78464A6727	SPDR 投資組合中期公債 ETF	0.06	-
91	IEI US Equity	US4642886612	iShares 安碩 3-7 年公債 ETF	0.15	-
92	SPTL US Equity	US78464A6644	SPDR 投資組合長期公債 ETF	0.06	-
93	VGLT US Equity	US92206C8477	領航長期政府債券 ETF	0.05	-
94	SHY US Equity	US4642874576	iShares 安碩 1-3 年公債 ETF	0.15	-
95	BIL US Equity	US78468R6633	SPDR 巴克萊 1-3 個月國庫券 ETF	0.14	-
96	SHV US Equity	US4642886794	iShares 安碩短期公債交易所交易基金	0.15	-
97	CWB US Equity	US78464A3591	SPDR 彭博巴克萊可轉換證券 ETF	0.4	-
98	ICVT US Equity	US46435G1022	iShares Convertible Bond ETF	0.2	-
99	PFF US Equity	US4642886877	iShares 安碩特別股及收益證券交易所交易基金	0.46	-
100	PGX US Equity	US46138E5116	景順特別股交易所交易基金	0.5	-
101	PGF US Equity	US46137V6213	景順金融特別股 ETF	0.5	-
102	IPFF US Equity	US46429B1355	iShares 安碩國際優先股 ETF	0.55	-

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：

### 類全委範例說明

#### 【範例說明1:以連結證券投資信託基金受益憑證或共同信託基金受益憑證為例】

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

假設投資標的基金 A 及基金 B 之經理費及保管費費用率分別如下：

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

則保戶投資於基金 A 及基金 B 每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

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

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

前述費用係每日計算並反映於基金淨值中，保戶無須額外支付。

#### 【範例說明2:以連結類全委帳戶為例】

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

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

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

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

1. 類全委投資帳戶 A

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

2. 類全委投資帳戶 B

： $50,000 \times (1.5\% + 0.2\%) + (50,000 - 50,000 \times (1.5\% + 0.2\%)) \times (1\% + 0.1\%) = 850 + 540.65 = 1,390.65$  元。

前述費用係每日計算並反映於類全委帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

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

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

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

### 【範例說明3：定期提減(撥回)對保單帳戶價值之影響範例】

#### 1. 固定撥回(無加碼撥回)

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

#### 2. 固定撥回且額外加碼撥回

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

## (五)、基金通路報酬揭露

### 基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產通路報酬揭露

本公司投資型商品提供連結之基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產所收取之通路報酬如下：

\*\*\*此項通路報酬收取與否並不影響基金及全權委託投資業務代為運用與管理專設帳簿資產淨值，亦不會額外增加投資人實際支付之費用。

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

投資機構支付			
投資機構	通路服務費分成	贊助或提供對本公司之產品說明會及員工教育訓練(新臺幣元)	其他報酬(新臺幣元)
大華銀證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
中國信託證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
元大證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
日盛證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
台新證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
台新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
兆豐國際證券投資信託股份有限公	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
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
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
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
街口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
全球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
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
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
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
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

#### 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](http://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02月20日