

安達人壽愜意人生變額年金保險

(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

© 安達人壽愜意人生變額年金保險

商品文號： 中華民國 99.09.01 中泰精字第990106號函備查

中華民國105.08.16 金管保壽字第10502071540號函核准

商品說明書發行日期：中華民國105年09月06日

公司內部審核編號：MK 105-09-65 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證投資收益，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，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。
- 本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付，資產撥回前可能未先扣除基金之行政管理相關費用。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。

【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。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依法負責。
- 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險之投資報酬及給付金額。
- 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
- 安達人壽財務、業務或本商品等公開資訊，歡迎至 <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(台北市忠孝東路四段 285 號 3 樓) 洽詢索取。

- 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 <http://www.chubblife.com.tw> 查詢。

CHUBB

公司章



負責人

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Christine Wong'.

黃鳳嬌

中華民國 105 年 9 月 6 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. 名詞解釋：

- (1)「基本帳戶」：係指本公司為本契約所設立之專設帳戶，以紀錄要保人繳交之基本帳戶保險費所選擇之投資標的價值及單位數餘額之最新狀況。
- (2)「累積帳戶」：係指本公司為本契約所設立之專設帳戶，以紀錄要保人繳交之累積帳戶保險費及單筆追加保險費所選擇之投資標的價值及單位數餘額之最新狀況。

2. 保險費須以元為單位。

3. 分期保險費約定如下（單位：新臺幣）：

繳別	保險費下限	保險費上限
月繳	3,000	100,000
季繳	9,000	300,000
半年繳	18,000	600,000
年繳	36,000	1,200,000

4. 單筆追加保險費規定如下：

- (1) 係指於年金累積期間內，經本公司同意後要保人另彈性繳交至累積帳戶之保險費。

(2) 每次繳交以新臺幣 100,000 元為下限，且以新臺幣 3 億元為上限。

5. 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。

6. 繳別：年繳、半年繳、季繳、月繳（月繳件首期須繳付二個月保險費）。

(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) 保險費緩繳之規定

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目標保險費者。

二、要保人逾約定之應繳日三十日後仍未交付目標保險費，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險成本及保單管理費者。

保費緩繳期內，本公司仍應自保單帳戶價值按月扣除保險成本及保單管理費，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險成本及保單管理費，適用第六條第四項之規定。

保費緩繳期內，要保人若繼續交付目標保險費者，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及年金保證期間，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及年金保證期間，但於年金給付期間則不得申請一次給付或分期給付及年金保證期間之變更。

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及年金保證期間計算年金金額：

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。

五、 範例說明

陳先生今年35歲，投保「安達人壽愜意人生變額年金保險」，月繳保險費新臺幣5,000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%、-6%計算各年度的保單管理費、保單帳戶價值、年金給付、解約費用及解約金之金額如下表。

年度	年齡	保險費	累積所繳保險費	保費費用	假設投資報酬率 6%					假設投資報酬率 2%					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)	解約費用 (年末)	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)	解約費用 (年末)	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 (年初)	解約費用 (年末)	解約金 (年末)
1	35	60,000	60,000		1,378	60,514		3,630	56,884	1,373	59,262		3,555	55,707	1,360	56,713		3,402	53,311
2	36	60,000	120,000		2,300	123,707		6,185	117,522	2,257	118,816		5,940	112,876	2,177	109,231		5,461	103,770
3	37	60,000	180,000		3,265	189,696		5,167	184,529	3,155	178,653		4,775	173,878	2,937	157,867		4,045	153,822
4	38	60,000	240,000		4,276	258,600		4,046	254,554	4,052	238,780		3,598	235,182	3,642	202,899		2,809	200,090
5	39	60,000	300,000		5,329	330,554		2,817	327,737	4,956	299,196		2,410	296,786	4,296	244,599		1,734	242,865
6	40	60,000	360,000		6,431	405,688		1,470	404,218	5,865	359,901		1,211	358,690	4,898	283,215		803	282,412
7	41	60,000	420,000		7,582	484,141			484,141	6,778	420,896			420,896	5,458	318,972			318,972
8	42	60,000	480,000		8,780	566,065			566,065	7,695	482,185			482,185	5,973	352,084			352,084
9	43	60,000	540,000		10,034	651,611			651,611	8,615	543,771			543,771	6,456	382,744			382,744
10	44	60,000	600,000		11,343	740,941			740,941	9,542	605,650			605,650	6,899	411,139			411,139
11	45	60,000	660,000		12,709	834,217			834,217	10,473	667,827			667,827	7,309	437,431			437,431
12	46	60,000	720,000		14,138	931,617			931,617	11,407	730,305			730,305	7,691	461,776			461,776
13	47	60,000	780,000		15,628	1,033,322			1,033,322	12,343	793,084			793,084	8,043	484,322			484,322
14	48	60,000	840,000		17,185	1,139,523			1,139,523	13,290	856,162			856,162	8,370	505,199			505,199
15	49	60,000	900,000		18,810	1,250,419			1,250,419	14,239	919,543			919,543	8,674	524,528			524,528
16	50	60,000	960,000		20,502	1,366,222			1,366,222	15,190	983,230			983,230	8,952	542,427			542,427
17	51	60,000	1,020,000		22,279	1,487,139			1,487,139	16,147	1,047,222			1,047,222	9,214	559,000			559,000
18	52	60,000	1,080,000		24,130	1,613,401			1,613,401	17,110	1,111,521			1,111,521	9,452	574,350			574,350
19	53	60,000	1,140,000		26,060	1,745,249			1,745,249	18,077	1,176,130			1,176,130	9,674	588,560			588,560
20	54	60,000	1,200,000		28,078	1,882,924			1,882,924	19,048	1,241,049			1,241,049	9,880	601,722			601,722
21	55	60,000	1,260,000		30,186	2,026,685			2,026,685	20,022	1,306,281			1,306,281	10,071	613,907			613,907
22	56	60,000	1,320,000		32,384	2,176,801			2,176,801	21,004	1,371,826			1,371,826	10,247	625,193			625,193
23	57	60,000	1,380,000		34,683	2,333,552			2,333,552	21,990	1,437,684			1,437,684	10,410	635,642			635,642
24	58	60,000	1,440,000		37,081	2,497,234			2,497,234	22,980	1,503,861			1,503,861	10,561	645,318			645,318
25	59	60,000	1,500,000		39,584	2,668,154			2,668,154	23,973	1,570,354			1,570,354	10,702	654,280			654,280
26	60	60,000	1,560,000		42,198	2,846,631			2,846,631	24,973	1,637,169			1,637,169	10,836	662,572			662,572
27	61	60,000	1,620,000		44,930	3,032,997			3,032,997	25,978	1,704,303			1,704,303	10,951	670,256			670,256
28	62	60,000	1,680,000		47,782	3,227,601			3,227,601	26,991	1,771,755			1,771,755	11,065	677,371			677,371
29	63	60,000	1,740,000		50,760	3,430,812			3,430,812	27,998	1,839,540			1,839,540	11,165	683,960			683,960
30	64	60,000	1,800,000		53,868	3,643,008			3,643,008	29,020	1,907,647			1,907,647	11,262	690,060			690,060
31	65	60,000	1,860,000		57,115	3,864,583			3,864,583	30,044	1,976,081			1,976,081	11,351	695,708			695,708
32	66	60,000	1,920,000		60,507	4,095,952			4,095,952	31,073	2,044,843			2,044,843	11,433	700,939			700,939
33	67	60,000	1,980,000		64,047	4,337,549			4,337,549	32,109	2,113,933			2,113,933	11,508	705,784			705,784
34	68	60,000	2,040,000		67,744	4,589,828			4,589,828	33,147	2,183,356			2,183,356	11,579	710,270			710,270
35	69	60,000	2,100,000		71,604	4,853,258			4,853,258	34,189	2,253,116			2,253,116	11,643	714,423			714,423
36	70						4,853,258					2,253,116					714,423		

以上範例中的解約金欄位金額，於第1年度至第6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：

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：

保單年度	1	2	3	4	5	6	7~
基本帳戶 解約費用率	6%	5%	4%	3%	2%	1%	0%
累積帳戶 解約費用率	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%

參、費用之揭露

- 請參考安達人壽愜意人生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、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、分期保險費：係指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，用以提供被保險人年金給付及投資需求，區分為下列兩者：
 - (一) 基本帳戶保險費：係指本契約生效日起兩年內繳交之分期保險費，用以投入基本帳戶中。
 - (二) 累積帳戶保險費：係指本契約生效日起兩年後繳交之分期保險費，用以投入累積帳戶中。
- 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，為增加其累積帳戶價值，另彈性繳交之保險費。
- 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、十五年或二十年。要保人未選擇保證期間時，本公司以二十年為保證期間。
- 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、基本帳戶：係指本契約所設立之專設帳戶，以紀錄要保人繳交之基本帳戶保險費所選擇之投資標的價值及單位數餘額之最新狀況。
- 二十一、累積帳戶：係指本契約所設立之專設帳戶，以紀錄要保人繳交之累積帳戶保險費及單筆追加保險費所選擇之投資標的價值及單位數餘額之最新狀況。
- 二十二、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，其價值係為下列兩者之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。
- (一) 基本帳戶價值：係指基本帳戶所有投資標的之投資標的價值總和。
 - (二) 累積帳戶價值：係指累積帳戶所有投資標的之投資標的價值總和。
- 二十三、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。
- 二十四、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。

二十五、匯率參考日：係指我國境內銀行及本公司之營業日。

二十六、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。

二十七、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。

二十八、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附表一之約定。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分期保險費者。

二、要保人逾約定之應繳日三十日後仍未交付分期保險費，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，要保人若繼續交付分期保險費，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，並另外繳交至少一期保險費後，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。

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附表一之保單管理費，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、屬附表一保單管理費(1)之金額者，按下列順序扣除之：

- (一) 由累積帳戶中之貨幣帳戶扣除；
- (二) 由累積帳戶中依當時各投資標的價值所佔比例計算後扣除；
- (三) 由基本帳戶中之貨幣帳戶扣除；
- (四) 由基本帳戶中依當時各投資標的價值所佔比例計算後扣除。

- 二、屬附表一保單管理費(2)及(3)之金額者，按下列順序扣除之：

- (一) 由各該帳戶中之貨幣帳戶扣除；
- (二) 由各該帳戶中依當時各投資標的價值所佔比例計算，分別自各該帳戶之投資標的中扣除相當於應收取費用之單位數或金額。

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於相同帳戶中做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及年金保證期間，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及年金保證期間，但於年金給付期間則不得申請一次給付或分期給付及年金保證期間之變更。

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及年金保證期間計算年金金額：

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，但在基本帳戶解約費用率大於零之保單年度內，須優先自累積帳戶中提領，俟累積帳戶價值為零時，再自基本帳戶中提領，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六十%。

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，本公司得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之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之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，或其他與投資標的之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之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。

附表一

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	(1) 分期保險費(基本帳戶保險費、累積帳戶保險費)：0%。 (2) 單筆追加保險費：為所繳保險費的3%。
二、保險相關費用	
1. 保單管理費	年金累積期間每月為下列三者之合計金額： (1) 每月為新臺幣80元。 (2) 基本帳戶價值×基本帳戶每月費用率，基本帳戶每月費用率為0.125%。 (3) 累積帳戶價值×累積帳戶每月費用率，累積帳戶每月費用率為0.125%。
三、投資相關費用(詳細內容如投資標的之各項費用彙整)	
1. 申購手續費	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 指數股票型基金(ETFs)：1%。 (3) 共同基金：無。 (4) 全權委託投資帳戶：無。
2. 管理費	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 指數股票型基金(ETFs)：1.4%。 (3) 共同基金：無。 (4) 全權委託投資帳戶：1.3%~1.5%。
3. 保管費	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 指數股票型基金(ETFs)：0.1%。 (3) 共同基金：無。 (4) 全權委託投資帳戶：0%~0.05%。
4. 贖回費用	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 指數股票型基金(ETFs)：無。 (3) 共同基金：無。 (4) 全權委託投資帳戶：無。
5. 標的維護費	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 指數股票型基金(ETFs)：無。 (3) 共同基金：無。 (4) 全權委託投資帳戶：無。
6. 轉換費用	每一保單年度內六次免費，超過六次起每次收取新臺幣500元。
7. 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。該費用為下列兩者之和： (1) 當時基本帳戶價值或提領部分基本帳戶價值乘上基本帳戶解約費用率。 (2) 當時累積帳戶價值或提領部分累積帳戶價值乘上累積帳戶解約費用率。 (3) 解約費用率如下表。

	保單年度	1	2	3	4	5	6	7~
	基本帳戶解約費用率	6%	5%	4%	3%	2%	1%	0%
	累積帳戶解約費用率	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
2. 部分提領費用	在第一保單年度至第六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。自第七保單年度起，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：要保人可採年繳、半年繳、季繳或月繳等方式繳交分期保險費(基本帳戶保險費、累積帳戶保險費)及彈性繳交單筆追加保險費。繳納總保險費扣除累積之部分提領金額後以新臺幣三億元為上限。保險費約定如下表。(單位：新臺幣)

繳別	保險費下限	保險費上限
月繳	3,000	100,000
季繳	9,000	300,000
半年繳	18,000	600,000
年繳	36,000	1,200,000
彈性繳	100,000	300,000,000

投資標的之各項費用彙整：

投資標的名稱	投資內容	計價幣別	申購手續費(註1)	管理費(每年)(註2)	保管費(每年)(註2)	贖回費用	標的維護費(每年)
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	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	無
歐元貨幣帳戶	歐元計價之銀行存款。宣告利率不得低於0。	歐元	無	無	無	無	無
日圓貨幣帳戶	日圓計價之銀行存款。宣告利率不得低於0。	日圓	無	無	無	無	無
澳幣貨幣帳戶	澳幣計價之銀行存款。宣告利率不得低於0。	澳幣	無	無	無	無	無
指數股票型基金(ETFs)							
台灣股市 50 精選(3)	元大寶來台灣卓越 50 證券投資信託基金	新台幣	1%	1.4%	0.1%	無	無
滬深股市精選(3)	元大寶來標智滬深 300 證券投資信託基金	新台幣	1%	1.4%	0.1%	無	無
台灣中型股精選(3)	元大寶來台灣中型 100 證券投資信託基金	新台幣	1%	1.4%	0.1%	無	無
台灣金融產業精選(3)	元大寶來台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之金融證券投資信託基金	新台幣	1%	1.4%	0.1%	無	無
台灣電子產業精選(3)	元大寶來台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之電子科技證券投資信託基金	新台幣	1%	1.4%	0.1%	無	無
台商概念股精選(3)	元大寶來台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之台商收成證券投資信託基金	新台幣	1%	1.4%	0.1%	無	無
台灣高股息精選(3)	元大寶來台灣高股息證券投資信託基金	新台幣	1%	1.4%	0.1%	無	無
日經股市精選(3)	Nomura ETF - Nikkei 225 Exchange	日圓	1%	1.4%	0.1%	無	無

	Traded Fund						
日本東證股市精選(3)	Nomura TOPIX Exchange Traded Fund	日圓	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲公司債精選(3)	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美國藍籌股精選(3)	iShares Core S&P 500 ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
羅素美國小型股精選(3)	iShares Russell 2000 ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美國中型股精選(3)	iShares Core S&P Mid-Cap ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
歐洲股市精選(3)	iShares Europe ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
歐澳遠東精選(3)	iShares MSCI EAFE ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
亞太股市精選(3)	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲自然資源產業精選(3)	iShares North American Natural Resources ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲非景氣循環消費產業精選(3)	iShares US Consumer Goods ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲抗通膨公債精選(3)	iShares TIPS Bond ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲高股利精選(3)	iShares Select Dividend ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
新興市場精選(3)	iShares MSCI Emerging Markets ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
羅素美國大型股精選(3)	iShares Russell 1000 ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美國短期政府公債精選(3)	iShares Short Treasury Bond ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲原物料產業精選(3)	iShares U.S. Basic Materials ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲景氣循環消費產業精選(3)	iShares U.S. Consumer Services ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲原油天然氣產業精選(3)	iShares U.S. Energy ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲金融產業精選(3)	iShares U.S. Financials ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲健康醫療產業精選(3)	iShares U.S. Healthcare ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲工業產業精選(3)	iShares U.S. Industrials ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲公用事業產業精選(3)	iShares U.S. Utilities ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
香港股市精選(3)	iShares MSCI Hong Kong ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲通訊產業精選(3)	iShares U.S. Telecommunications ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲航空國防產業精選(3)	iShares U.S. Aerospace & Defense ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
拉美股市精選(3)	iShares Latin America 40 ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
南非股市精選(3)	iShares MSCI South Africa ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
巴西股市精選(3)	iShares MSCI Brazil Capped ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
馬來西亞股市精選(3)	iShares MSCI Malaysia ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
新加坡股市精選(3)	iShares MSCI Singapore ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
南韓股市精選(3)	iShares MSCI South Korea Capped ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美國長期政府公債精選(3)	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
新興市場債精選(3)	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
印度股市精選(3)	WisdomTree India Earnings Fund	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲生技產業精選(3)	iShares Nasdaq Biotechnology ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
澳洲股市精選(3)	iShares MSCI Australia ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無

美國高收益債精選(3)	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
亞洲股市精選(3)	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
全球基礎建設產業精選(3)	iShares Global Infrastructure ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲半導體產業精選(3)	iShares PHLX Semiconductor ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲製藥產業精選(3)	iShares U.S. Pharmaceuticals ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
土耳其股市精選(3)	iShares MSCI Turkey ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
墨西哥股市精選(3)	iShares MSCI Mexico Capped ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲優先股精選(3)	iShares U.S. Preferred Stock ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
智利股市精選(3)	iShares MSCI Chile Capped ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
以色列股市精選(3)	iShares MSCI Israel Capped ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
泰國股市精選(3)	iShares MSCI Thailand Capped ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
全球太陽能產業精選(3)	Guggenheim Solar ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
全球水資源產業精選(3)	PowerShares Water Resources Portfolio	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲潔淨能源產業精選(3)	Powershares WilderHill Clean Energy Portfolio	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲科技精選(3)	Powershares QQQ Trust Series 1	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
道瓊工業精選(3)	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
環球藍籌股精選(3)	SPDR Global Dow ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
非美國全球政府公債精選(3)	SPDR Barclays International Treasury Bond ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美國中期政府公債精選(3)	SPDR Barclays Intermediate Term Treasury ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲金礦產業精選(3)	SPDR S&P Metals and Mining ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美國可轉債精選(3)	SPDR Barclays Convertible Securities ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
全球礦脈產業精選(3)	Market Vectors Gold Miners ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
全球核能產業精選(3)	Market Vectors Uranium & Nuclear Energy ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
全球農業產業精選(3)	Market Vectors Agribusiness ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
俄羅斯股市精選(3)	Market Vectors Russia ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
全球鋼鐵產業精選(3)	Market Vectors Steel Index Fund	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
印尼股市精選(3)	Market Vectors Indonesia Index ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
美洲石油設備服務產業精選(3)	iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
富時中國股票精選(3)	iShares China Large-Cap ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
摩根新興市場債精選(3)	iShares JP Morgan \$ Emerging Markets Bond UCITS ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
Markit iBoxx 高收益債券精選(3)	iShares \$ High Yield Corporate Bond UCITS ETF	美元	1%	1.4%	0.1%	無	無
歐洲高股利精選(3)	iShares EURO STOXX Select Dividend 30 UCITS ETF DE	歐元	1%	1.4%	0.1%	無	無
歐洲藍籌股精選(3)	iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF (DE)	歐元	1%	1.4%	0.1%	無	無
德國藍籌股精選(3)	iShares Core DAX UCITS ETF (DE)	歐元	1%	1.4%	0.1%	無	無
新興市場精選-澳幣(3)	iShares MSCI Emerging Markets ETF(ASX : IEM)	澳幣	1%	1.4%	0.1%	無	無

全球股市精選-澳幣 (3)	iShares Global 100 ETF(ASX : IOO)	澳幣	1%	1.4%	0.1%	無	無
美國藍籌股精選-澳幣 (3)	iShares Core S&P 500 ETF(ASX : IVV)	澳幣	1%	1.4%	0.1%	無	無
澳洲股市精選-澳幣 (3)	SPDR S&P/ASX 200 Fund	澳幣	1%	1.4%	0.1%	無	無
澳洲大型股精選-澳幣 (3)	SPDR S&P/ASX 50 Fund	澳幣	1%	1.4%	0.1%	無	無
共同基金(Mutual Funds)							
德盛安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(美元)-(配現金)(本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)	Allianz Income and Growth - Class AM Dis (USD)	美元	無	無	無	無	無
德盛安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(歐元避險) - (配現金)(本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)	Allianz Income and Growth - Class AM (H2-EUR)	歐元	無	無	無	無	無
德盛安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險) - (配現金)(本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)	Allianz Income and Growth - Class AM (H2-AUD)	澳幣	無	無	無	無	無
德盛安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(美元)-(配股數)(本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)	Allianz Income and Growth - Class AM Dis (USD)	美元	無	無	無	無	無
德盛安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(歐元避險) - (配股數)(本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)	Allianz Income and Growth - Class AM (H2-EUR)	歐元	無	無	無	無	無
德盛安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險) - (配股數)(本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)	Allianz Income and Growth - Class AM (H2-AUD)	澳幣	無	無	無	無	無
聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)級別美元 - (配現金)(本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	AllianceBernstein-Global High Yield Portfolio Class AA USD	美元	無	無	無	無	無

本金)								
聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別 - (配現金)(本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)	AllianceBernstein-Global High Yield Portfolio Class AA AUD Hedged	澳幣	無	無	無	無	無	無
聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)級別美元 - (配股數)(本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)	AllianceBernstein-Global High Yield Portfolio Class AA USD	美元	無	無	無	無	無	無
聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別 - (配股數)(本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)	AllianceBernstein-Global High Yield Portfolio Class AA AUD Hedged	澳幣	無	無	無	無	無	無
NN (L) 環球高收益基金 X 股美元(月配息) - (配現金)(本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)	NN (L) Global High Yield X Dis(M) USD	美元	無	無	無	無	無	無
NN (L) 環球高收益基金 X 股對沖級別澳幣(月配息) - (配現金)(本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)	NN (L) Global High Yield X Dis(M) AUD (hedged)	澳幣	無	無	無	無	無	無
NN (L) 環球高收益基金 X 股對沖級別歐元(月配息) - (配現金)(本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)	NN (L) Global High Yield X Dis(M) EUR (hedged)	歐元	無	無	無	無	無	無
施羅德環球基金系列-環球股息基金 AX 類股-配息單位 - (配現金)(基金之配息來源可能為本金)	Schroder ISF Global Dividend Maximiser Class AX (DIS)	美元	無	無	無	無	無	無
施羅德環球基金系列-環球股息基金(澳幣對沖) A 類股份-配息單位 - (配現金)(基金之配息來源可能為本金)	Schroder ISF Global Dividend Maximiser AUD Hedged Class A (DIS)	澳幣	無	無	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2)	保管費(每年)(註2)	贖回費用	標的維護費(每年)	
富蘭克林華美投信全	類全委型	美元	無	1.3%	無	無	無	

委代操犇騰積極組合投資帳戶							
富蘭克林華美投信全委代操鑫富穩健組合投資帳戶(全權委託帳戶之資產提減機制來源可能為本金)	類全委型	美元	無	1.3%	無	無	無
華南永昌投信全委代操神機妙算 I 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	1.5%	投資專戶每月月底日之資產市值，按下列保管費率計算各月份之保管手續費，自資產中扣除： 1、每月月底資產總市值未達新臺幣十億元(不含)時，保管費年率為萬分之五。 2、每月月底資產總市值超過新臺幣十億元(含)未達新臺幣五十億元(不含)時，保管費年率為萬分之四點五。 3、每月月底資產總市值超過新臺幣五十億元(含)時，保管費年率為萬分之四。	無	無
華南永昌投信全委代操神機妙算 I 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	1.5%	投資專戶每月月底日之資產市值，按下列保管費率計算各月份之保管手續費，自資產中扣除： 1、每月月底資產總市值未達新臺幣十億元(不含)時，保管費年率為萬分之五。 2、每月月底資產總市值超過新臺幣十億元(含)未達新臺幣五十億元(不含)時，保管費年率為萬分之四點五。 3、每月月底資產總市值超過新臺幣五十億元(含)時，保管費年率為萬分之四。	無	無
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	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	無
富蘭克林華美投信全委代操點時成金投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	美元	無	1.5%	0.0125%	無	無

註 1：申購手續費於申購及轉換時均需收取。

註 2：指數股票型基金(ETFs)及全權委託投資帳戶之管理費及保管費於淨值中反映，本公司不另外收取。指數股票型基金(ETFs)其投資標的單位淨值係由本公司重新計算所得。

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
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
歐元	歐元貨幣帳戶	無	無配息	歐元計價之銀行存款。宣告利率不得低於0。	英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司
日圓	日圓貨幣帳戶	無	無配息	日圓計價之銀行存款。宣告利率不得低於0。	英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司
澳幣	澳幣貨幣帳戶	無	無配息	澳幣計價之銀行存款。宣告利率不得低於0。	英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司
指數股票型基金(ETFs)					
新台幣	台灣股市 50 精選(3)	有	可配息	元大寶來台灣卓越 50 證券投資信託基金	Yuanta Securities Investment Co Ltd/Taiwan
新台幣	滬深股市精選(3)	有	可配息	元大寶來標智滬深 300 證券投資信託基金	Yuanta Securities Investment Co Ltd/Taiwan
新台幣	台灣中型股精選(3)	有	可配息	元大寶來台灣中型 100 證券投資信託基金	Yuanta Securities Investment Co Ltd/Taiwan
新台幣	台灣金融產業精選(3)	有	可配息	元大寶來台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之金融證券投資信託基金	Yuanta Securities Investment Co Ltd/Taiwan
新台幣	台灣電子產業精選(3)	有	可配息	元大寶來台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之電子科技證券投資信託基金	Yuanta Securities Investment Co Ltd/Taiwan
新台幣	台商概念股精選(3)	有	可配息	元大寶來台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之台商收成證券投資信託基金	Yuanta Securities Investment Co Ltd/Taiwan
新台幣	台灣高股息精選(3)	有	可配息	元大寶來台灣高股息證券投資信託基金	Yuanta Securities Investment Co Ltd/Taiwan
日圓	日經股市精選(3)	有	可配息	Nomura ETF - Nikkei 225 Exchange Traded Fund	Nomura Asset Management Co Ltd
日圓	日本東證股市精選(3)	有	可配息	Nomura TOPIX Exchange Traded Fund	Nomura Asset Management Co Ltd
美元	美洲公司債精選(3)	有	可配息	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美國藍籌股精選(3)	有	可配息	iShares Core S&P 500 ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	羅素美國小型股精選(3)	有	可配息	iShares Russell 2000 ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美國中型股精選(3)	有	可配息	iShares Core S&P Mid-Cap ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	歐洲股市精選(3)	有	可配息	iShares Europe ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	歐澳遠東精選(3)	有	可配息	iShares MSCI EAFE ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	亞太股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	BlackRock Fund Advisors

美元	美洲自然資源產業精選(3)	有	可配息	iShares North American Natural Resources ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美洲非景氣循環消費產業精選(3)	有	可配息	iShares US Consumer Goods ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美洲抗通膨公債精選(3)	有	可配息	iShares TIPS Bond ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美洲高股利精選(3)	有	可配息	iShares Select Dividend ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	新興市場精選(3)	有	可配息	iShares MSCI Emerging Markets ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	羅素美國大型股精選(3)	有	可配息	iShares Russell 1000 ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美國短期政府公債精選(3)	有	可配息	iShares Short Treasury Bond ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美洲原物料產業精選(3)	有	可配息	iShares U.S. Basic Materials ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美洲景氣循環消費產業精選(3)	有	可配息	iShares U.S. Consumer Services ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美洲原油天然氣產業精選(3)	有	可配息	iShares U.S. Energy ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美洲金融產業精選(3)	有	可配息	iShares U.S. Financials ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美洲健康醫療產業精選(3)	有	可配息	iShares U.S. Healthcare ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美洲工業產業精選(3)	有	可配息	iShares U.S. Industrials ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美洲公用事業產業精選(3)	有	可配息	iShares U.S. Utilities ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	香港股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI Hong Kong ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美洲通訊產業精選(3)	有	可配息	iShares U.S. Telecommunications ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美洲航空國防產業精選(3)	有	可配息	iShares U.S. Aerospace & Defense ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	拉美股市精選(3)	有	可配息	iShares Latin America 40 ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	南非股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI South Africa ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	巴西股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI Brazil Capped ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	馬來西亞股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI Malaysia ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	新加坡股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI Singapore ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	南韓股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI South Korea Capped ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美國長期政府公債精選(3)	有	可配息	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	新興市場債精選(3)	有	可配息	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	印度股市精選(3)	有	可配息	WisdomTree India Earnings Fund	WisdomTree Asset Management Inc	
美元	美洲生技產業精選(3)	有	可配息	iShares Nasdaq Biotechnology ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	澳洲股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI Australia ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	美國高收益債精選(3)	有	可配息	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	BlackRock Advisors	Fund
美元	亞洲股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	BlackRock Advisors	Fund

美元	全球基礎建設產業精選(3)	有	可配息	iShares Global Infrastructure ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲半導體產業精選(3)	有	可配息	iShares PHLX Semiconductor ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲製藥產業精選(3)	有	可配息	iShares U.S. Pharmaceuticals ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	土耳其股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI Turkey ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	墨西哥股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI Mexico Capped ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲優先股精選(3)	有	可配息	iShares U.S. Preferred Stock ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	智利股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI Chile Capped ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	以色列股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI Israel Capped ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	泰國股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI Thailand Capped ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	全球太陽能產業精選(3)	有	可配息	Guggenheim Solar ETF	Guggenheim Funds Investment Advisors LLC
美元	全球水資源產業精選(3)	有	可配息	PowerShares Water Resources Portfolio	Invesco PowerShares Capital Management LLC
美元	美洲潔淨能源產業精選(3)	有	可配息	Powershares WilderHill Clean Energy Portfolio	Invesco PowerShares Capital Management LLC
美元	美洲科技精選(3)	有	可配息	Powershares QQQ Trust Series 1	Invesco PowerShares Capital Management LLC
美元	道瓊工業精選(3)	有	可配息	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust	PDR Services LLC
美元	環球藍籌股精選(3)	有	可配息	SPDR Global Dow ETF	SSgA Funds Management Inc
美元	非美國全球政府公債精選(3)	有	可配息	SPDR Barclays International Treasury Bond ETF	SSgA Funds Management Inc
美元	美國中期政府公債精選(3)	有	可配息	SPDR Barclays Intermediate Term Treasury ETF	SSgA Funds Management Inc
美元	美洲金礦產業精選(3)	有	可配息	SPDR S&P Metals and Mining ETF	SSgA Funds Management Inc
美元	美國可轉債精選(3)	有	可配息	SPDR Barclays Convertible Securities ETF	SSgA Funds Management Inc
美元	全球礦脈產業精選(3)	有	可配息	Market Vectors Gold Miners ETF	Van Eck Associates Corp
美元	全球核能產業精選(3)	有	可配息	Market Vectors Uranium & Nuclear Energy ETF	Van Eck Associates Corp
美元	全球農業產業精選(3)	有	可配息	Market Vectors Agribusiness ETF	Van Eck Associates Corp
美元	俄羅斯股市精選(3)	有	可配息	Market Vectors Russia ETF	Van Eck Associates Corp
美元	全球鋼鐵產業精選(3)	有	可配息	Market Vectors Steel Index Fund	Van Eck Associates Corp
美元	印尼股市精選(3)	有	可配息	Market Vectors Indonesia Index ETF	Van Eck Associates Corp
美元	美洲石油設備服務產業精選(3)	有	可配息	iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	富時中國股票精選(3)	有	可配息	iShares China Large-Cap ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	摩根新興市場債精選(3)	有	可配息	iShares JP Morgan \$ Emerging Markets Bond UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Ltd

美元	Markit iBoxx 高收益債券精選(3)	有	可配息	iShares \$ High Yield Corporate Bond UCITS ETF	BlackRock Asset Management Ireland Ltd
歐元	歐洲高股利精選(3)	有	可配息	iShares EURO STOXX Select Dividend 30 UCITS ETF DE	BlackRock Asset Management Deutschland AG
歐元	歐洲藍籌股精選(3)	有	可配息	iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF (DE)	BlackRock Asset Management Deutschland AG
歐元	德國藍籌股精選(3)	有	可配息	iShares Core DAX UCITS ETF (DE)	BlackRock Asset Management Deutschland AG
澳幣	新興市場精選-澳幣(3)	有	可配息	iShares MSCI Emerging Markets ETF(ASX : IEM)	BlackRock Fund Advisors
澳幣	全球股市精選-澳幣(3)	有	可配息	iShares Global 100 ETF(ASX : IOO)	BlackRock Fund Advisors
澳幣	美國藍籌股精選-澳幣(3)	有	可配息	iShares Core S&P 500 ETF(ASX : IVV)	BlackRock Fund Advisors
澳幣	澳洲股市精選-澳幣(3)	有	可配息	SPDR S&P/ASX 200 Fund	State Street Global Advisors Australia Services Ltd
澳幣	澳洲大型股精選-澳幣(3)	有	可配息	SPDR S&P/ASX 50 Fund	State Street Global Advisors Australia Services Ltd
共同基金(Mutual Funds)					
美元	德盛安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(美元)-(配現金)(本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)	有	可配息	Allianz Income and Growth - Class AM Dis (USD0029)	德盛安聯證券投資信託股份有限公司
歐元	德盛安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(歐元避險)-(配現金)(本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)	有	可配息	Allianz Income and Growth - Class AM (H2-EUR)	德盛安聯證券投資信託股份有限公司
澳幣	德盛安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)-(配現金)(本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)	有	可配息	Allianz Income and Growth - Class AM (H2-AUD)	德盛安聯證券投資信託股份有限公司
美元	德盛安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(美元)-(配股數)(本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)	有	可配息	Allianz Income and Growth - Class AM Dis (USD)	德盛安聯證券投資信託股份有限公司
歐元	德盛安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(歐元避險)-(配股數)(本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)	有	可配息	Allianz Income and Growth - Class AM (H2-EUR)	德盛安聯證券投資信託股份有限公司

	來源可能為本金)				
澳幣	德盛安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險) - (配股數)(本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)	有	可配息	Allianz Income and Growth - Class AM (H2-AUD)	德盛安聯證券投資信託股份有限公司
美元	聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)級別美元 - (配現金)(本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)	有	可配息	AllianceBernstein-Global High Yield Portfolio Class AA USD	聯博證券投資信託股份有限公司
澳幣	聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別 - (配現金)(本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)	有	可配息	AllianceBernstein-Global High Yield Portfolio Class AA AUD Hedged	聯博證券投資信託股份有限公司
美元	聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)級別美元 - (配股數)(本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)	有	可配息	AllianceBernstein-Global High Yield Portfolio Class AA USD	聯博證券投資信託股份有限公司
澳幣	聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別 - (配股數)(本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)	有	可配息	AllianceBernstein-Global High Yield Portfolio Class AA AUD Hedged	聯博證券投資信託股份有限公司
美元	NN (L) 環球高收益基金 X 股美元(月配息) - (配現金)(本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)	有	可配息	NN (L) Global High Yield X Dis(M) USD	野村證券投資信託股份有限公司
澳幣	NN (L) 環球高收益基金 X 股對沖級別澳幣(月配息) - (配現金)(本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)	有	可配息	NN (L) Global High Yield X Dis(M) AUD (hedged)	野村證券投資信託股份有限公司
歐元	NN (L) 環球高收益基金 X 股對沖級別歐元(月配息) - (配現金)(本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)	有	可配息	NN (L) Global High Yield X Dis(M) EUR (hedged)	野村證券投資信託股份有限公司
美元	施羅德環球基金系列-	有	可配息	Schroder ISF Global Dividend Maximiser	施羅德證券投資信

	環球股息基金 AX 類股-配息單位 - (配現金)(基金之配息來源可能為本金)			Class AX (DIS)	託股份有限公司
澳幣	施羅德環球基金系列-環球股息基金(澳幣對沖) A 類股份-配息單位 - (配現金)(基金之配息來源可能為本金)	有	可配息	Schroder ISF Global Dividend Maximiser AUD Hedged Class A (DIS)	施羅德證券投資信託股份有限公司
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	富蘭克林華美投信全委代操犇騰積極組合投資帳戶	有	無	類全委型(註2)	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司
美元	富蘭克林華美投信全委代操鑫富穩健組合投資帳戶(全權委託帳戶之資產提減機制來源可能為本金)	有	每月於第 10 個營業日提減第 9 個營業日委託投資資產年化委託資產提減率 6%之委託投資資產,惟若該月第 9 個營業日淨值小於前月第 9 個營業日淨值之百分之九十時,則該月提減之委託投資資產為前月第 10 個營業日起至該月第 9 個營業日止所獲配之投資收益等值之委託投資資產。 上述每月提減委託投資資產年化委託資產提減率 6%之委託投資資產計算 = 當月第 9 個營業日淨值 × 6% ÷ 12,提減委託投資資產認列之順序,依序為投資運用所生之孳息、投資運用所生之收益、委託投資資產。	類全委型(註2)	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司
美元	華南永昌投信全委代操神機妙算 I 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(美元)。 (2) 委託資產撥回頻率:每月一次。 (3) 委託資產撥回金額計算:委託資產撥回金額 = (當月委託資產撥回日之全權委託帳戶(下稱「本帳戶」)單位淨值×「年化委託資產撥回率」÷12)×「委託資產撥回基準日*」持有之單位數。上開「年化委託資產撥回率」之決定原則如下: (a) 當本帳戶該月委託資產撥回基準日淨值等於或大於前一月委託資產撥回基準日淨值之百分之一百零五時:年化委託資產撥回率為 10%。 (b) 當本帳戶該月委託資產撥回基準日淨值小於前一月委託資產撥回基準日淨值之百分之一百零五且大於前一月委託資產撥回基準日淨值之百分之九十五:年化委託資產撥回率為 8%。 (c) 當本帳戶該月委託資產撥回基準日淨值等於或小於前一月委託資產撥回基準	類全委型(註2)	華南永昌證券投資信託股份有限公司

			<p>日淨值之百分之九十五；年化委託資產撥回率為6%。</p> <p>*上述委託資產撥回基準日，係指每月24日(遇國定假日順延)。</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	<p>華南永昌投信全委代操神機妙算 I 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)</p>	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) 委託資產撥回頻率：每月一次。</p> <p>(3) 委託資產撥回金額計算：委託資產撥回金額 = (當月委託資產撥回日之全權委託帳戶(下稱「本帳戶」)單位淨值×「年化委託資產撥回率」÷12)×「委託資產撥回基準日*」持有之單位數。上開「年化委託資產撥回率」之決定原則如下：</p> <p>(a) 當本帳戶該月委託資產撥回基準日淨值等於或大於前一月委託資產撥回基準日淨值之百分之一百零五時：年化委託資產撥回率為10%。</p> <p>(b) 當本帳戶該月委託資產撥回基準日淨值小於前一月委託資產撥回基準日淨值之百分之一百零五且大於前一月委託資產撥回基準日淨值之百分之九十五；年化委託資產撥回率為8%。</p> <p>(c) 當本帳戶該月委託資產撥回基準日淨值等於或小於前一月委託資產撥回基準日淨值之百分之九十五；年化委託資產撥回率為6%。</p> <p>(4) 委託資產撥回金額再投入該投資標的計算：詳條款『投資標的之收益分配或提減(撥回)投資資產』之說明。</p> <p>*上述委託資產撥回基準日，係指每月24日(遇國定假日順延)。</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</p>	類全委型 (註2)	華南永昌證券投資信託股份有限公司

			後之本帳戶淨資產價值將可能因此減少。		
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	<p>(1) 委託資產撥回方式：現金(美元)。</p> <p>(2) 固定撥回</p> <p>(a) 每月兩次撥回委託資產。</p> <p>(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。</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>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 (註 2)	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	<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) 每月兩次撥回委託資產。</p> <p>(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。</p>	類全委型 (註 2)	合庫證券投資信託股份有限公司

			<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>(d) 委託資產撥回金額再投入該投資標的計算: 詳條款『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	富蘭克林華美投信全委代操點時成金投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	有	<p>(1) 委託資產撥回方式: 現金。</p> <p>(2) 委託資產撥回頻率: 每月一次。</p> <p>(3) 委託資產撥回金額計算: 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一個月, 每次每受益權單位將撥回以美國十年期政府公債殖利率加碼計算, 基準日淨值 10 元以下, 每受益權單位將撥回基準日淨值*(美國十年期政府公債殖利率+2.5%)÷12, 基準日淨值 10~10.5, 每受益權單位將撥回基準日淨值*(美國十年期政府公債殖利率+3%)÷12, 基準日淨值大於 10.5, 每受益權單位將撥回基準日淨值*(美國十年</p>	類全委型 (註 1)	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司

		<p>期政府公債殖利率+3.5%)÷12，撥回委託投資資產認列之順序，依序為投資運用所生之孳息、投資運用所生之收益、委託投資資產。</p> <p>*上述美國 10 年期政府公債為當月第一個營業日收盤(最新價)利率(Bloomberg GT10 Govt 頁面)。委託投資資產撥回基準日(T day)：預定為每月 15 日，如遇假日則順延至下一營業日。</p>	
--	--	---	--

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。

註2：可供投資的子基金名單如下

富蘭克林華美投信全委代操犇騰積極組合投資帳戶	<p>富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金歐元 A (Mdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (Mdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A (Mdis)股、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 (Qdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A (Mdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金美元 A (Qdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(Mdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(Mdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金歐元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-成長(歐元)基金歐元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲基金歐元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金歐元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-潛力歐洲基金歐元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐元全球基金歐元 A (Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-高價差基金歐元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金歐元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 A (Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金美元 A (Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球股票收益基金美元 A 穩定月配息股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-日本基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-韓國基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-高價差基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-成長(歐元)基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲基金美元 A (Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國中小成長基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-日本基金日幣 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 A (Mdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金美元 A (Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐元短期票券基金歐元 A (Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利全球領航基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-天然資源基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球核心策略基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家小型企業基金美元 A (acc) 股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-邊境市場基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球房地產基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金美元避險 A(acc)股-H1、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (acc)股、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、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 A(acc)股、NN (L) 大中華股票基金 X 股美元、NN (L) 全球機會股票基金 X 股美元、富達基金-大中華基金、富達基金-中國聚焦基金(美元)、富達基金-全球入息基金 (A 類股票計-美元)、富達基金-全球金融服務基金(A 類股-美元)、富達基金-全球健康護理基金 (A 類股票計股份-美元)、富達基金-印度聚焦基金、富達基金-亞洲成長趨勢基金(美元)、富達基金-美國基金、富達基金-東南亞</p>
------------------------	--

	<p>基金(美元)、富達基金—泰國基金、富達基金 - 歐洲小型企業基金 A 股累計美元避險、富達基金 - 歐洲動能基金 A 股累計美元避險、富達基金 - 歐洲基金 A 股累計美元避險、富達基金-新興市場債券基金(美元累積)、富達基金-全球通膨連結債券基金(美元累積)、富達基金—美元高收益基金、ISHARES MSCI INDIA ETF、MARKET VECTORS RUSSIA ETF、ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF、POWERSHARES EM MKT SOVR DEBT、SPDR S&P BANK ETF、VANGUARD FTSE PACIFIC ETF、ISHARES MSCI PACIFIC EX JAPA、VANGUARD TOT WORLD STK ETF、ISHARES MSCI CANADA ETF、ISHARES MSCI GERMANY ETF、ISHARES MSCI SOUTH KOREA CAP、ISHARES MSCI BRAZIL CAPPED E、ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY、MATERIALS SELECT SECTOR SPDR、ISHARES CHINA LARGE-CAP ETF、VANGUARD INFO TECH ETF、iShares China Large-Cap ETF</p>
<p>富蘭克林華美投信全委代操鑫富穩健組合投資帳戶(全權委託帳戶之資產提減機制來源可能為本金)</p>	<p>富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金歐元 A (Mdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (Mdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A (Mdis)股、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 (Qdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A (Mdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金美元 A (Qdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(Mdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(Mdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金歐元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-成長(歐元)基金歐元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲基金歐元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金歐元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-潛力歐洲基金歐元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐元全球基金歐元 A (Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-高價差基金歐元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金歐元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 A (Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金美元 A (Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列—全球股票收益基金美元 A 穩定月配息股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-日本基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-韓國基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-高價差基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-成長(歐元)基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲基金美元 A (Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國中小成長基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-日本基金日幣 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 A (Mdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金美元 A (Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐元短期票券基金歐元 A (Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金美元 A (acc)股、富蘭克林高科技基金美元 A 股、富蘭克林高成長基金 A 股、富蘭克林公用事業基金美元 A 股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-天然資源基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 A(Mdis)股、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 (Mdis)股、富達基金—亞洲高收益基金 (A 股月配息)、富達基金—新興歐非中東基金(美元)、富達基金-新興市場債券基金(A 股月配息-美元)、富達基金—歐洲動能基金、富達基金—歐洲基金、富達基金—歐洲高收益基金(A 股-月配息)、富達基金—印尼基金、富達基金—拉丁美洲基金、富達基金—馬來西亞基金、富達基金—美元債券基金、富達基金—美元高收益基金(A 股-月配息)、富達基金—美元高收益基金、景順健康護理基金 A-年配息股 美元、景順環球高收益債券基金 A-固定月配息股 美元、景順韓國基金 A-年配息股 美元、景順新興貨幣債券基金 A 股 美元、景順新興貨幣債券基金 A-固定月配息股 美元、摩根東歐基金—摩根東歐(歐元)—A 股(分派)、摩根巴西基金、摩根新興市場債券基金—摩根新興市場債券(美元)—A 股(每月派息)、摩根新興市場本地貨幣債券(美元)—A 股(每月派息)、摩根新興中東基金—摩根新興中東(美元)—A 股(分派)、摩根環球高收益債券基金—摩根環球高收益債券(美元)—A 股(每月派息)、摩根俄羅斯基金、摩根美國複合收益基金—摩根美國複合收益(美元)—A 股(每月派息)、摩根東協基金、摩根南韓基金、摩根馬來西亞基金、鋒裕基金-環球高收益 AXD、鋒裕基金-策略收益 AXD、鋒裕基金-美國高息 AXD、施羅德環球基金系列 - 亞洲債券 A1 類股份 - 配息單位、施羅德環球基金系列 - 新興市場債券 A1 類股份 - 配息單位、施羅德環球基金系列-環球企業債券 A1 類股份-配息單位、施羅德環球基金系列 - 環球高收益 A1 類股份 -</p>

	<p>配息單位、施羅德環球基金系列 - 中東海灣 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 美元債券 A1 類股份 - 累積單位、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金美元 A (Mdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金美元避險 A(Mdis)股-H1、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球核心策略基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-邊境市場基金美元 A(Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球房地產基金美元 A(Qdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金美元避險 A(acc)股-H1、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金美元 A (Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利全球領航基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元 A(Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股、施羅德環球基金系列 - 亞洲可轉換債券基金 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 環球可轉換債券 A 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 環球通貨膨脹連繫債券(美元對沖) A1 類股份 - 累積單位、富達基金 II—美元貨幣基金、富達基金-全球高評等收益基金 (美元累積)、富達基金-全球通膨連結債券基金(美元累積)、富達基金-全球策略債券基金 (美元累積)、富達基金—國際債券基金、ISHARES LATIN AMERICA 40 ETF、ISHARES MSCI INDIA ETF、SPDR S&P 500 ETF TRUST、ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF、POWERSHARES EM MKT SOVR DEBT、FLEXSHARES IBOXX 3-YEAR TARG、SPDR S&P BANK ETF、VANGUARD FTSE PACIFIC ETF、FLEXSHARES GLOBAL UPSTREAM N、ISHARES MSCI PACIFIC EX JAPA、VANGUARD TOT WORLD STK ETF、ISHARES MSCI CANADA ETF、ISHARES MSCI UNITED KINGDOM、ISHARES MSCI GERMANY ETF、ISHARES MSCI SOUTH KOREA CAP、ISHARES MSCI BRAZIL CAPPED E、ISHARES JP MORGAN USD EMERGI、ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY、POWERSHARES QQQ TRUST SERIES、Deutsche X-trackers Harvest CSI 300 China A-Shares、iShares China Large-Cap ETF、CONSUMER STAPLES SPDR、ISHARES MSCI ACWI ETF、ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B、UTILITIES SELECT SECTOR SPDR、SPDR BARCLAYS HIGH YIELD BD、ISHARES TIPS BOND ETF</p>
<p>華南永昌投 信全委代操 神機妙算I投 資帳戶(全權 委託帳戶之 資產撥回機 制來源可能 為本金)</p>	<p>天達環球策略基金 - 投資評級公司債券基金 C 收益-2 股份、天達環球策略基金 - 環球債券基金 C 收益股份、天達環球策略基金 - 亞洲股票基金 C 收益股份、貝萊德世界能源基金 A2 美元、貝萊德世界黃金基金 A2 美元、貝萊德世界礦業基金 A2 美元、貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元、貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元、貝萊德美國特別時機基金 A2 美元、貝萊德美國價值型基金 A2 美元、貝萊德新興市場基金 A2 美元、貝萊德新興歐洲基金 A2 美元、施羅德環球基金系列 - 大中華 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 拉丁美洲 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 金磚四國 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 美元債券 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 新興市場 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 新興市場股債優勢 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 新興亞洲 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 環球計量精選價值 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 環球能源 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列-亞太地產 A1 類股份-累積單位、施羅德環球基金系列 - 亞洲債券 A1 類股份 - 累積單位、美盛布蘭迪全球固定收益基金 A 類股美元累積型、美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元配息型(M)、美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股美元配息型(M)、美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元配息型(M)、美盛西方資產新興市場總回報債券基金 A 類股美元配息型(M)、美盛銳思美國小型公司基金 A 類股美元累積型、富達基金—中國聚焦基金(美元)、富達基金—印度聚焦基金、富達基金-亞洲高收益基金 (A 股月配息)、富達基金—拉丁美洲基金、富達基金—東協基金、富達基金—東南亞基金(美元)、富達基金—美元高收益基金、富達基金—美元現金基金、富達基金—美元債券基金、富達基金—美國基金、富達基金—新興歐非中東基金(美元)、富達基金—韓國基金、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (Mdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A (acc)股、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 (Qdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 A (Ydis)股、景順大中華基金 A 股 美元、景順中國基金 A-年配息股 美元、景順新興市場債券基金 A-半年配息股 美元、景順歐洲大陸企業基金 A-年配息股 美元、PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(收息股份)、PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)、摩根基金—摩根中國基金、摩根巴西基金、摩根東協基金、摩根俄羅斯基金、摩根新興市場小型企業基金 - 摩根新興市場小型企業(美元) - A 股 perf (累計)、摩根新興市場本地貨幣債券(美元)—A 股(每月派息)、瀚亞投資—亞洲當地貨幣債券基金 Adm(美元月配)、瀚亞投資—美國特優級債券基金 Adm(美元月配)、瀚亞投資—美國高收益債券基金 Adm(美元月配)、瀚亞投資—美國優質債券基金 Adm(美元月配)、貝萊德拉丁美洲基金 A2 歐元、貝</p>

萊德新興歐洲基金 A2 歐元、施羅德環球基金系列 - 新興歐洲 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 歐洲小型公司 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 義大利股票 A1 類股份 - 累積單位、亨德森遠見泛歐地產股票基金、富達基金—歐元現金基金、富達基金—歐元債券基金、富達基金—歐洲小型企業基金、富達基金—歐洲高收益基金、富達基金—歐洲基金、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金歐元 A (acc)股、景順泛歐洲基金 A 股 歐元、施羅德環球基金系列 - 日本小型公司 A1 類股份 - 累積單位、富達基金—日本基金、富達基金 II—澳元貨幣基金、富達基金—澳洲基金、富達基金 II—英鎊貨幣基金、富達基金—英鎊債券基金、施羅德環球基金系列 - 瑞士中小型股票 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 瑞士股票 A1 類股份 - 累積單位、富達基金—印尼基金、瀚亞投資—印尼股票基金 A(美元)、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金美元 A (acc)股、摩根泰國基金、富達基金—德國基金、ING(L)美國高股息投資基金 X 股美元、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股、宏利環球基金—土耳其股票基金 AA 股、ING(L)歐元高股息投資基金 X 股歐元、德盛安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)、施羅德環球基金系列 - 中東海灣 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 美元流動 A 類股份 - 累積單位、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (acc)股、法巴百利達俄羅斯股票基金 C (美元)、瑞聯 UBAM 美國價值股票基金美元 AC、瑞聯 UBAM 歐洲股票基金歐元 AC、瑞聯 UBAM 全球新興市場債券基金美元 AC、鋒裕基金-美元短期債券 A2、天達環球策略基金 - 環球黃金基金 C 收益股份、NN (L) 食品飲料基金 X 股美元、霸菱大東協基金 - A 類美元配息型、霸菱香港中國基金-A 類 美元配息型、霸菱東歐基金 -A 類美元配息型、霸菱俄羅斯基金-A 類美元累積型、霸菱韓國基金-A 類美元累積型、霸菱全球農業基金-A 類美元、霸菱德國增長基金-歐元累積型、霸菱德國增長基金-A 類美元累積型、霸菱德國增長基金- A 類美元避險累積型、霸菱亞洲增長基金-A 類 美元配息型、霸菱亞洲平衡基金-A 類美元累積型、霸菱澳洲基金-A 類美元配息型、霸菱全球新興市場基金-A 類美元配息型、霸菱歐洲精選信託基金-歐元配息型、霸菱歐寶基金-A 類 歐元配息型、霸菱高收益債券基金-A 類美元月配息型、霸菱國際債券基金-A 類 美元配息型、霸菱新興市場當地貨幣債券基金-A 類美元配息型、先機亞太股票基金 A 類累積(美元)、富蘭克林坦伯頓全球投資系列—全球房地產基金美元 A(acc)股、富達基金-全球不動產基金(美元)、先機北美股票基金 A 類累積(美元)、鋒裕基金-歐洲潛力 A2、鋒裕基金-歐洲潛力 A2(美元對沖)、先機日本股票基金 A 類累積(美元)、先機日本股票基金 A 類避險累積(美元)、先機全球新興市場基金 A 類累積(美元)、鋒裕基金-新興市場債券 A2、先機完全回報美元債券基金 A 類累積(美元)、鋒裕基金-策略收益 A2、iShares Russell 2000 Index Fund、iShares MSCI Hong Kong Index Fund、iShares MSCI South Africa Index Fund、iShares MSCI Malaysia Index Fund、iShares MSCI Singapore Index Fund、iShares Nasdaq Biotechnology Index Fund、iShares MSCI Mexico Investable Market Index Fund、iShares MSCI Chile Investable Market Index Fund、iShares MSCI Israel Capped Investable Market Index Fund、iShares Dow Jones U.S. Consumer Goods Sector Index Fund、iShares Barclays Short Treasury Bond Fund、iShares Barclays US Treasury Inflation Protected Securities Fund、iShares Dow Jones U.S. Financial Sector Index Fund、iShares Dow Jones U.S. Healthcare Sector Index Fund、iShares Dow Jones U.S. Energy Sector Index Fund、iShares Dow Jones U.S. Utilities Sector Index Fund、iShares Barclays MBS Bond Fund、iShares S&P Global Infrastructure Index Fund、iShares PHLX SOX Semiconductor Sector Index Fund、Guggenheim Solar Energy Index ETF、PowerShares Water Resources Portfolio、Powershares Wilderhill Clean Energy Portfolio、PowerShares QQQ、SPDR Metals & Mining ETF、SPDR S&P Emerging Middle East & Africa ETF、Market Vectors Gold Miners ETF、Market Vectors Uranium+Nuclear Energy ETF、Market Vectors Agribusiness ETF、Market Vectors-Coal ETF、Market Vectors Steel Index Fund、Global X Social Media Index ETF、S&P Homebuilders Index ETF、iShares Dow Jones US Oil Equipment & Services Index Fund、ISE Cloud Computing Index、ISE Cyber Security Index、WisdomTree Middle East Dividend Total Return Index、Robo-Stox Global Robotics and Automation Index、iShares S&P Europe 350 Index Fund、iShares MSCI Pacific ex-Japan Index Fund、iShares MSCI Japan Index Fund、iShares MSCI Emerging Markets Index is an exchange-traded fund、iShares S&P Latin American 40 Index Fund、iShares MSCI Brazil Index Fund、iShares MSCI South Korea Index Fund、iShares JPMorgan USD Emerging Markets Bond Fund、iShares MSCI Australia Index Fund、iShares MSCI All Country Asia ex-Japan Index Fund、iShares MSCI Thailand Investable Market Index Fund、SPDR Global Dow ETF、Market Vectors Indonesia Index ETF、SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust、iShares MSCI Turkey Investable Market Index Fund、MSCI France Index、MSCI Spain 25/50 Index、MSCI Taiwan Index、MSCI Philippines Investable Market Index、MSCI Canada Index、MSCI United Kingdom Index、S&P Global Timber & Forestry Index、iShares Barclays 7-10 Year Treasury Bond Fund、iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond Fund、iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond Fund、SPDR Barclays International Treasury Bond ETF、SPDR Barclays Convertible Securities ETF、First Trust ISE-Revere Natural Gas Index Fund、iShares S&P U.S. Preferred Stock Index Fund、SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF、Market Vectors Russia ETF、iShares Dow Jones U.S. Aerospace & Defense Index Fund、iShares Dow Jones U.S. Telecommunications Sector Index Fund、iShares Dow Jones U.S. Pharmaceuticals Index Fund、E Fund CSI 100 A-Share ETF、

	ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF、CSOP FTSE China A50 ETF、Harvest MSCI China A Index ETF
華南永昌投信全委代操神機妙算I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)	<p>天達環球策略基金 - 投資評級公司債券基金 C 收益-2 股份、天達環球策略基金 - 環球債券基金 C 收益股份、天達環球策略基金 - 亞洲股票基金 C 收益股份、貝萊德世界能源基金 A2 美元、貝萊德世界黃金基金 A2 美元、貝萊德世界礦業基金 A2 美元、貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元、貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元、貝萊德美國特別時機基金 A2 美元、貝萊德美國價值型基金 A2 美元、貝萊德新興市場基金 A2 美元、貝萊德新興歐洲基金 A2 美元、施羅德環球基金系列 - 大中華 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 拉丁美洲 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 金磚四國 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 美元債券 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 新興市場 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 新興市場股債優勢 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 新興亞洲 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 環球計量精選價值 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 環球能源 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列-亞太地產 A1 類股份-累積單位、施羅德環球基金系列 - 亞洲債券 A1 類股份 - 累積單位、美盛布蘭迪全球固定收益基金 A 類股美元累積型、美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元配息型(M)、美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股美元配息型(M)、美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元配息型(M)、美盛西方資產新興市場總回報債券基金 A 類股美元配息型(M)、美盛銳思美國小型公司基金 A 類股美元累積型、富達基金—中國聚焦基金(美元)、富達基金—印度聚焦基金、富達基金-亞洲高收益基金 (A 股月配息)、富達基金—拉丁美洲基金、富達基金—東協基金、富達基金—東南亞基金(美元)、富達基金—美元高收益基金、富達基金—美元現金基金、富達基金—美元債券基金、富達基金—美國基金、富達基金—新興歐非中東基金(美元)、富達基金—韓國基金、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (Ydis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元 A (acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (Mdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A (acc)股、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 (Qdis)股、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 A (Ydis)股、景順大中華基金 A 股 美元、景順中國基金 A-年配息股 美元、景順新興市場債券基金 A-半年配息股 美元、景順歐洲大陸企業基金 A-年配息股 美元、PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(收息股份)、PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)、摩根基金—摩根中國基金、摩根巴西基金、摩根東協基金、摩根俄羅斯基金、摩根新興市場小型企業基金 - 摩根新興市場小型企業(美元)-A 股 perf (累計)、摩根新興市場本地貨幣債券(美元)—A 股(每月派息)、瀚亞投資—亞洲當地貨幣債券基金 Adm(美元月配)、瀚亞投資—美國特優級債券基金 Adm(美元月配)、瀚亞投資—美國高收益債券基金 Adm(美元月配)、瀚亞投資—美國優質債券基金 Adm(美元月配)、貝萊德拉丁美洲基金 A2 歐元、貝萊德新興歐洲基金 A2 歐元、施羅德環球基金系列 - 新興歐洲 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 歐洲小型公司 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 義大利股票 A1 類股份 - 累積單位、亨德森遠見泛歐地產股票基金、富達基金—歐元現金基金、富達基金—歐元債券基金、富達基金—歐洲小型企業基金、富達基金—歐洲高收益基金、富達基金—歐洲基金、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金歐元 A (acc)股、景順泛歐洲基金 A 股 歐元、施羅德環球基金系列 - 日本小型公司 A1 類股份 - 累積單位、富達基金—日本基金、富達基金 II—澳元貨幣基金、富達基金—澳洲基金、富達基金 II—英鎊貨幣基金、富達基金—英鎊債券基金、施羅德環球基金系列 - 瑞士中小型股票 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 瑞士股票 A1 類股份 - 累積單位、富達基金—印尼基金、瀚亞投資—印尼股票基金 A(美元)、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金美元 A (acc)股、摩根泰國基金、富達基金—德國基金、ING(L)美國高股息投資基金 X 股美元、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股、宏利環球基金—土耳其股票基金 AA 股、ING(L)歐元高股息投資基金 X 股歐元、德盛安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)、施羅德環球基金系列 - 中東海灣 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 美元流動 A 類股份 - 累積單位、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (acc)股、法巴百利達俄羅斯股票基金 C(美元)、瑞聯 UBAM 美國價值股票基金美元 AC、瑞聯 UBAM 歐洲股票基金歐元 AC、瑞聯 UBAM 全球新興市場債券基金美元 AC、鋒裕基金-美元短期債券 A2、天達環球策略基金 - 環球黃金基金 C 收益股份、NN (L) 食品飲料基金 X 股美元、霸菱大東協基金 - A 類美元配息型、霸菱香港中國基金-A 類 美元配息型、霸菱東歐基金 -A 類美元配息型、霸菱俄羅斯基金-A 類美元累積型、霸菱韓國基金-A 類美元累積型、霸菱全球農業</p>

	<p>基金-A類美元、霸菱德國增長基金-歐元累積型、霸菱德國增長基金-A類美元累積型、霸菱德國增長基金-A類美元避險累積型、霸菱亞洲增長基金-A類美元配息型、霸菱亞洲平衡基金-A類美元累積型、霸菱澳洲基金-A類美元配息型、霸菱全球新興市場基金-A類美元配息型、霸菱歐洲精選信託基金-歐元配息型、霸菱歐寶基金-A類歐元配息型、霸菱高收益債券基金-A類美元月配息型、霸菱國際債券基金-A類美元配息型、霸菱新興市場當地貨幣債券基金-A類美元配息型、先機亞太股票基金A類累積(美元)、富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球房地產基金美元A(acc)股、富達基金-全球不動產基金(美元)、先機北美股票基金A類累積(美元)、鋒裕基金-歐洲潛力A2、鋒裕基金-歐洲潛力A2(美元對沖)、先機日本股票基金A類累積(美元)、先機日本股票基金A類避險累積(美元)、先機全球新興市場基金A類累積(美元)、鋒裕基金-新興市場債券A2、先機完全回報美元債券基金A類累積(美元)、鋒裕基金-策略收益A2、iShares Russell 2000 Index Fund、iShares MSCI Hong Kong Index Fund、iShares MSCI South Africa Index Fund、iShares MSCI Malaysia Index Fund、iShares MSCI Singapore Index Fund、iShares Nasdaq Biotechnology Index Fund、iShares MSCI Mexico Investable Market Index Fund、iShares MSCI Chile Investable Market Index Fund、iShares MSCI Israel Capped Investable Market Index Fund、iShares Dow Jones U.S. Consumer Goods Sector Index Fund、iShares Barclays Short Treasury Bond Fund、iShares Barclays US Treasury Inflation Protected Securities Fund、iShares Dow Jones U.S. Financial Sector Index Fund、iShares Dow Jones U.S. Healthcare Sector Index Fund、iShares Dow Jones U.S. Energy Sector Index Fund、iShares Dow Jones U.S. Utilities Sector Index Fund、iShares Barclays MBS Bond Fund、iShares S&P Global Infrastructure Index Fund、iShares PHLX SOX Semiconductor Sector Index Fund、Guggenheim Solar Energy Index ETF、PowerShares Water Resources Portfolio、Powershares Wilderhill Clean Energy Portfolio、PowerShares QQQ、SPDR Metals & Mining ETF、SPDR S&P Emerging Middle East & Africa ETF、Market Vectors Gold Miners ETF、Market Vectors Uranium+Nuclear Energy ETF、Market Vectors Agribusiness ETF、Market Vectors-Coal ETF、Market Vectors Steel Index Fund、Global X Social Media Index ETF、S&P Homebuilders Index ETF、iShares Dow Jones US Oil Equipment & Services Index Fund、ISE Cloud Computing Index、ISE Cyber Security Index、WisdomTree Middle East Dividend Total Return Index、Robo-Stox Global Robotics and Automation Index、iShares S&P Europe 350 Index Fund、iShares MSCI Pacific ex-Japan Index Fund、iShares MSCI Japan Index Fund、iShares MSCI Emerging Markets Index is an exchange-traded fund、iShares S&P Latin American 40 Index Fund、iShares MSCI Brazil Index Fund、iShares MSCI South Korea Index Fund、iShares JPMorgan USD Emerging Markets Bond Fund、iShares MSCI Australia Index Fund、iShares MSCI All Country Asia ex-Japan Index Fund、iShares MSCI Thailand Investable Market Index Fund、SPDR Global Dow ETF、Market Vectors Indonesia Index ETF、SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust、iShares MSCI Turkey Investable Market Index Fund、MSCI France Index、MSCI Spain 25/50 Index、MSCI Taiwan Index、MSCI Philippines Investable Market Index、MSCI Canada Index、MSCI United Kingdom Index、S&P Global Timber & Forestry Index、iShares Barclays 7-10 Year Treasury Bond Fund、iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond Fund、iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond Fund、SPDR Barclays International Treasury Bond ETF、SPDR Barclays Convertible Securities ETF、First Trust ISE-Revere Natural Gas Index Fund、iShares S&P U.S. Preferred Stock Index Fund、SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF、Market Vectors Russia ETF、iShares Dow Jones U.S. Aerospace & Defense Index Fund、iShares Dow Jones U.S. Telecommunications Sector Index Fund、iShares Dow Jones U.S. Pharmaceuticals Index Fund、E Fund CSI 100 A-Share ETF、ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF、CSOP FTSE China A50 ETF、Harvest MSCI China A Index ETF</p>
<p>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)</p>	<p>天達環球策略基金 - 美國股票基金 F 累積股份、天達環球策略基金 - 高收入債券基金 F 收益-2 股份 (美元)、天達環球策略基金 - 高收入債券基金 F 收益-2 股份 (美元避險)、天達環球策略基金 - 高收入債券基金 F 累積股份 (美元)、亨德森遠見日本小型公司基金、亨德森遠見日本股票基金、亨德森遠見全球地產股票基金、亨德森遠見全球科技基金、亨德森遠見基金-亞洲股息收益基金、亨德森遠見基金-美國股票基金(美元累積)、宏利環球基金-美洲增長基金 AA 股、宏利環球基金-國際增長基金 AA 股、宏利環球基金-歐洲增長基金 AA 股、柏瑞環球基金-柏瑞日本小型公司股票基金 Y、柏瑞環球基金-柏瑞日本中小型公司股票基金 A、柏瑞環球基金-柏瑞日本新遠景股票基金 Y、柏瑞環球基金-柏瑞美國大型資本研究增值基金 A、柏瑞環球基金-柏瑞美國股票基金 A、柏瑞環球基金-柏瑞歐洲小型公司股票基金 Y、柏瑞環球基金-柏瑞歐洲股票基金 A、柏瑞環球基金-柏瑞歐洲股票基金 Y、美盛 QS MV 歐洲收益股票基金 A 類股美元累積型、美盛西方資產美國高收益債券基金 A 類股美元累積型、美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股美元累積型、美盛凱利美國大型公司成長基金 A 類股美元累積型、美盛凱利美國增值基金 A 類股美元累積型、美盛凱利美國積極成長基金 A 類股美元累積型、美盛資金管理成長基金 A 類股美元累積型、美盛資金管理價值基金 A 類股美元累積型、美盛銳思小型公司基金 A 類股美元累積型、美盛銳思美國小型公司機會基金 A 類股美元累積型、景順環球股票收益基金 A 股 美元、景順大中華基金 A 股 美元、景順天下地產證券基金 A-年配息股 美元、</p>

	<p>景順太平洋基金 A-年配息股 美元、景順日本動力基金 A-年配息股 美元、景順泛歐洲基金 A-年配息股 美元、景順美國藍籌指標增值基金 A 股 美元、景順消閒基金 A 股 美元、景順健康護理基金 A-年配息股 美元、景順環球高收益債券基金 A-半年配息股 美元、景順環球高收益債券基金 A-固定月配息股 美元、景順歐洲大陸企業基金 A-年配息股 美元、景順環球企業基金 A-年配息股 美元、景順環球指標增值基金 A-年配息股 美元、安本環球-世界股票基金、安本環球-世界責任股票基金 A2、安本環球-亞洲小型公司基金 A2、安本環球-亞洲地產股票基金 A2、安本環球-科技股票基金 A2、安本環球-北美股票基金 A2、安本環球-歐元高收益債券基金 A2(基本貨幣避險-美元)、施羅德環球基金系列 - 中東海灣 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 日本小型公司(美元) A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 日本股票 (美元對沖) A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 日本優勢(美元對沖) A 1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列-亞太地產股票 A1 類股份-累積單位、施羅德環球基金系列 - 亞洲優勢 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 美國大型股 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 美國中小型股票 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 歐洲小型公司(美元) A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 環球小型公司 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 環球可轉換債券 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 環球地產股票 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 環球收益股票 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 環球氣候變化策略 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 環球高收益 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 環球高收益 A1 類股份 - 配息單位、施羅德環球基金系列 - 環球進取股票 A1 類股份 - 累積單位、德盛日本基金、德盛全球永續發展基金 -A 配息類股 (美元)、德盛全球高成長科技基金、德盛泰國基金、德盛韓國基金、PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(收息股份)、PIMCO 全球高收益債券基金-E 級類別(收息股份)、PIMCO 高收益債券基金-E 級類別(收息股份)、富達基金-太平洋基金、富達基金-全球不動產基金(美元)、富達基金-全球實質資產基金 (美元累積)、達基金-全球聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)、富達基金-全球優勢產業基金(Y 類股份累計股份-美元)、富達基金-亞太入息基金、富達基金-美元高收益基金、富達基金-美國多元基金、富達基金-美國成長基金、富達基金-美國基金、富達基金-馬來西亞基金、富達基金-國際基金、富達基金-新興歐非中東基金(Y 類股份累計股份-美元)、摩根美國科技基金-摩根美國科技(美元)-A 股(分派)、摩根美國價值基金-摩根美國價值(美元)-A 股(分派)、摩根美國基金 - 摩根美國(美元) - A 股(分派)、摩根泰國基金、摩根馬來西亞基金、摩根菲律賓基金、摩根基金-摩根新興市場企業債券 (美元) - A 股 (累計)、摩根澳洲基金、摩根環球地產入息基金、摩根環球高收益債券基金 - 摩根環球高收益債券(美元)-A 股(累計)、摩根環球靈活策略股票基金 - 摩根環球靈活策略股票 - A 股(分派)、摩根基金-摩根中國基金、摩根基金-摩根大中華基金、摩根歐洲基金 - 摩根歐洲(美元)-A 股(分派)、摩根拉丁美洲基金-摩根拉丁美洲(美元)-A 股(分派)、法巴百利達巴西股票基金 C(美元)、法巴百利達全球公用事業股票基金 C(美元)、法巴百利達全球低波動股票基金 C(美元)、法巴百利達全球科技股票基金 C(美元)、法巴百利達全球原物料股票基金 C(美元)、法巴百利達全球能源股票基金 C(美元)、法巴百利達全球健康護理股票基金 C(美元)、法巴百利達全球新興市場股票基金 C(美元)、法巴百利達全球新興市場債券基金 C(美元)、法巴百利達全球新興市場精選債券基金 C(美元)、法巴百利達印尼股票基金 C(美元)、法巴百利達印度股票基金 C(美元)、法巴百利達亞太高股息股票基金 C(美元)、法巴百利達亞洲(日本除外)債券基金 C(美元)、法巴百利達亞洲(日本除外)精選股票基金 C(美元)、法巴百利達亞洲可換股債券基金 C(美元)、法巴百利達拉丁美洲股票基金 C(美元)、法巴百利達金磚四國股票基金 C(美元)、法巴百利達俄羅斯股票基金 C(美元)、法巴百利達美元短期債券基金 C(美元)、法巴百利達美元貨幣市場基金 C(美元)、法巴百利達美元債券基金 C(美元)、法巴百利達美國小型股票基金 C(美元)、法巴百利達美國中型股票基金 C(美元)、法巴百利達美國股票基金 C(美元)、法巴百利達美國高收益債券基金 C(美元)、法巴百利達美國增長股票基金 C(美元)、法巴百利達新興市場當地貨幣債券基金 C(美元)、景順新興市場企業債券基金 C 股 美元、景順新興市場企業債券基金 A 股 美元、施羅德環球基金系列 - 亞洲債券 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列-環球股息增值基金 A 類股份-累積單位、安本環球-日本股票基金 A2(基本貨幣避險-美元)、安本環球-日本小型公司基金 A2(基本貨幣避險-美元)、安本環球-新興市場債券基金 A2、安本環球-新興市場公司債券基金 A2、PIMCO 全球實質回報債券基金-E 級類別(收息股份)、柏瑞環球基金-柏瑞環球新興市場債券基金 A、施羅德環球基金系列 - 歐洲收益股票(美元對沖) A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 歐洲小型公司 A 類股份 - 累積單位(美元對沖)、施羅德環球基金系列 - 歐元股票 A 類股份 - 累積單位(美元對沖)、愛德蒙得洛希爾基金-中國基金(A)-美元</p>
<p>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</p>	<p>天達環球策略基金 - 美國股票基金 F 累積股份、天達環球策略基金 - 高收入債券基金 F 收益-2 股份 (美元)、天達環球策略基金 - 高收入債券基金 F 收益-2 股份 (美元避險)、天達環球策略基金 - 高收入債券基金 F 累積股份 (美元)、亨德森遠見日本小型公司基金、亨德森遠見日本股票基金、亨德森遠見全球地產股票基金、亨德森遠見全球科技基金、亨德森遠見基金-亞洲股息收益基金、亨德森遠見基金-美國股票基金(美元累積)、宏利環球基金-美洲增長基金 AA 股、宏利環球基金-國際增長基金 AA 股、宏利環球基金-歐洲增長基金 AA 股、柏瑞環球基金-柏瑞日本小型公司股票基金 Y、柏瑞</p>

機制來源可能為本金)

環球基金-柏瑞日本中小型公司股票基金 A、柏瑞環球基金-柏瑞日本新遠景股票基金 Y、柏瑞環球基金-柏瑞美國大型資本研究增值基金 A、柏瑞環球基金-柏瑞美國股票基金 A、柏瑞環球基金-柏瑞歐洲小型公司股票基金 Y、柏瑞環球基金-柏瑞歐洲股票基金 A、柏瑞環球基金-柏瑞歐洲股票基金 Y、美盛 QS MV 歐洲收益股票基金 A 類股美元累積型、美盛西方資產美國高收益債券基金 A 類股美元累積型、美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股美元累積型、美盛凱利美國大型公司成長基金 A 類股美元累積型、美盛凱利美國增值基金 A 類股美元累積型、美盛凱利美國積極成長基金 A 類股美元累積型、美盛資金管理成長基金 A 類股美元累積型、美盛資金管理價值基金 A 類股美元累積型、美盛銳思小型公司基金 A 類股美元累積型、美盛銳思美國小型公司機會基金 A 類股美元累積型、景順環球股票收益基金 A 股 美元、景順大中華基金 A 股 美元、景順天下地產證券基金 A-年配息股 美元、景順太平洋基金 A-年配息股 美元、景順日本動力基金 A-年配息股 美元、景順泛歐洲基金 A-年配息股 美元、景順美國藍籌指標增值基金 A 股 美元、景順消閒基金 A 股 美元、景順健康護理基金 A-年配息股 美元、景順環球高收益債券基金 A-半年配息股 美元、景順環球高收益債券基金 A-固定月配息股 美元、景順歐洲大陸企業基金 A-年配息股 美元、景順環球企業基金 A-年配息股 美元、景順環球指標增值基金 A-年配息股 美元、安本環球-世界股票基金、安本環球-世界責任股票基金 A2、安本環球-亞洲小型公司基金 A2、安本環球-亞洲地產股票基金 A2、安本環球-科技股票基金 A2、安本環球-北美股票基金 A2、安本環球-歐元高收益債券基金 A2(基本貨幣避險-美元)、施羅德環球基金系列 - 中東海灣 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 日本小型公司(美元) A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 日本股票 (美元對沖) A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 日本優勢(美元對沖) A 1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列-亞太地產股票 A1 類股份-累積單位、施羅德環球基金系列 - 亞洲優勢 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 美國大型股 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 美國中小型股票 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 歐洲小型公司(美元) A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 環球小型公司 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 環球可轉換債券 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 環球地產股票 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 環球收益股票 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 環球氣候變化策略 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 環球高收益 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 環球高收益 A1 類股份 - 配息單位、施羅德環球基金系列 - 環球進取股票 A1 類股份 - 累積單位、德盛日本基金、德盛全球永續發展基金 -A 配息類股 (美元)、德盛全球高成長科技基金、德盛泰國基金、德盛韓國基金、PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(收息股份)、PIMCO 全球高收益債券基金-E 級類別(收息股份)、PIMCO 高收益債券基金-E 級類別(收息股份)、富達基金-太平洋基金、富達基金-全球不動產基金(美元)、富達基金-全球實質資產基金 (美元累積)、達基金-全球聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)、富達基金-全球優勢產業基金(Y 類股份累計股份-美元)、富達基金-亞太入息基金、富達基金-美元高收益基金、富達基金-美國多元基金、富達基金-美國成長基金、富達基金-美國基金、富達基金-馬來西亞基金、富達基金-國際基金、富達基金-新興歐非中東基金(Y 類股份累計股份-美元)、摩根美國科技基金-摩根美國科技(美元)-A 股(分派)、摩根美國價值基金-摩根美國價值(美元)-A 股(分派)、摩根美國基金 - 摩根美國(美元) - A 股(分派)、摩根泰國基金、摩根馬來西亞基金、摩根菲律賓基金、摩根基金-摩根新興市場企業債券 (美元) - A 股 (累計)、摩根澳洲基金、摩根環球地產入息基金、摩根環球高收益債券基金 - 摩根環球高收益債券(美元)-A 股(累計)、摩根環球靈活策略股票基金 - 摩根環球靈活策略股票-A 股(分派)、摩根基金-摩根中國基金、摩根基金-摩根大中華基金、摩根歐洲基金-摩根歐洲(美元)-A 股(分派)、摩根拉丁美洲基金-摩根拉丁美洲(美元)-A 股(分派)、法巴百利達巴西股票基金 C(美元)、法巴百利達全球公用事業股票基金 C(美元)、法巴百利達全球低波動股票基金 C(美元)、法巴百利達全球科技股票基金 C(美元)、法巴百利達全球原物料股票基金 C(美元)、法巴百利達全球能源股票基金 C(美元)、法巴百利達全球健康護理股票基金 C(美元)、法巴百利達全球新興市場股票基金 C(美元)、法巴百利達全球新興市場債券基金 C(美元)、法巴百利達全球新興市場精選債券基金 C(美元)、法巴百利達印尼股票基金 C(美元)、法巴百利達印度股票基金 C(美元)、法巴百利達亞太高股息股票基金 C(美元)、法巴百利達亞洲(日本除外)債券基金 C(美元)、法巴百利達亞洲(日本除外)精選股票基金 C(美元)、法巴百利達亞洲可換股債券基金 C(美元)、法巴百利達拉丁美洲股票基金 C(美元)、法巴百利達金磚四國股票基金 C(美元)、法巴百利達俄羅斯股票基金 C(美元)、法巴百利達美元短期債券基金 C(美元)、法巴百利達美元貨幣市場基金 C(美元)、法巴百利達美元債券基金 C(美元)、法巴百利達美國小型股票基金 C(美元)、法巴百利達美國中型股票基金 C(美元)、法巴百利達美國股票基金 C(美元)、法巴百利達美國高收益債券基金 C(美元)、法巴百利達美國增長股票基金 C(美元)、法巴百利達新興市場當地貨幣債券基金 C(美元)、景順新興市場企業債券基金 C 股 美元、景順新興市場企業債券基金 A 股 美元、施羅德環球基金系列 - 亞洲債券 A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列-環球股息增值基金 A 類股份-累積單位、安本環球-日本股票基金 A2(基本貨幣避險-美元)、安本環球-日本小型公司基金 A2(基本貨幣避險-美元)、安本環球-新興市場債券基金 A2、安本環球-新興市場公司債券基金 A2、PIMCO 全球實質回報債券基金-E 級類別(收息股份)、柏瑞環球基金-柏瑞環球新興市場債券基金 A、施羅德環球基金系列 - 歐洲收益股票(美元

	<p>對沖) A1 類股份 - 累積單位、施羅德環球基金系列 - 歐洲小型公司 A 類股份 - 累積單位(美元對沖)、施羅德環球基金系列 - 歐元股票 A 類股份 - 累積單位(美元對沖)、愛德蒙得洛希爾基金-中國基金(A)-美元</p>
<p>富蘭克林華美投信全委託代操點時成金投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)</p>	<p>ISHARES INTERMEDIATE CREDIT、ISHARES 1-3 YEAR CREDIT BOND、SPDR BARCLAYS CONVERTIBLE SE、ISHARES IBOXX HIGH YIELD COR、SPDR BARCLAYS INTERMEDIATE、SPDR BARCLAYS HIGH YIELD BD、ISHARES IBOXX INVESTMENT GRA、SPDR BARCLAYS SHORT-TERM HIG、VANGUARD INT-TERM CORPORATE、VANGUARD S/T CORP BOND ETF、SPDR BARCLAYS INTL TREASURY、ISHARES CORE US CREDIT BOND、ISHARES JP MORGAN USD EMERGI、MARKET VECTORS EMERGING MARK、ISHARES FLOATING RATE BOND E、ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B、MARKET VECTORS INTERMEDIATE、ISHARES NATIONAL AMT-FREE MU、POWERSHARES EM MKT SOVR DEBT、SPDR NUVEEN BARCLAYS S/T MUN、ISHARES 1-3 YEAR TREASURY BO、ISHARES TIPS BOND ETF、ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO、ISHARES CORE U.S. AGGREGATE、VANGUARD INTERMEDIATE-TERM B、VANGUARD TOTAL BOND MARKET、VANGUARD TOTAL INTL BOND ETF、VANGUARD SHORT-TERM BOND ETF、ISHARES INTERMEDIATE GOVERNMENT、SCHWAB US AGGREGATE BOND ETF、DEUTSCHE X-TRACKERS MSCI GERMANY HEDGED EQUITY ETF、WISDOMTREE GERMANY HEDGED EQ、ISHARES MSCI CANADA ETF、ISHARES MSCI SWEDEN ETF、ISHARES MSCI GERMANY ETF、ISHARES MSCI ITALY CAPPED ET、ISHARES MSCI BELGIUM CAPPED、ISHARES MSCI SWITZERLAND CAP、ISHARES MSCI SPAIN CAPPED ET、ISHARES MSCI FRANCE ETF、ISHARES MSCI UNITED KINGDOM、ISHA HEDGED MSCI GERMANY、ISHARES CORE S&P MIDCAP ETF、ISHARES CORE S&P SMALL-CAP E、ISHARES RUSSELL 2000 ETF、SPDR S&P MIDCAP 400 ETF TRST、GLOBAL X MSCI NORWAY、POWERSHARES QQQ TRUST SERIES、SPDR S&P 500 ETF TRUST、DEUTSCHE X-TRACKERS MSCI JAPAN HEDGED EQUITY ETF、DEUTSCHE X-TRACKERS MSCI SOUTH KOREA HEDGED EQUITY ETF、WISDOMTREE JAPAN HEDGED EQ、ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF、ISHARES MSCI HONG KONG ETF、ISHARES MSCI JAPAN ETF、ISHARES MSCI SINGAPORE ETF、ISHARES MSCI SOUTH KOREA CAP、ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI JAPAN ETF、ISHARES MSCI CHILE CAPPED ET、ISHARES MSCI POLAND CAPPED、ISHARES MSCI ALL PERU CAPPED、ISHARES MSCI RUSSIA CAPPED E、ISHARES MSCI MEXICO CAPPED、ISHARES MSCI BRAZIL CAPPED E、GLOBAL X FTSE GREECE 20 ETF、MARKET VECTORS RUSSIA ETF、DEUTSCHE X-TRACKERS HARVEST、ISHARES MSCI INDONESIA ETF、ISHARES MSCI PHILIPPINES ETF、WISDOMTREE INDIA EARNINGS、ISHARES MSCI MALAYSIA ETF、ISHARES MSCI SOUTH AFRICA ET、ISHARES CHINA LARGE-CAP ETF、SPDR S&P CHINA ETF、GUGGENHEIM CHINA SMALL CAP、ISHARES MSCI INDIA ETF、ISHARES MSCI CHINA ETF、ISHARES MSCI THAILAND CAPPED、ISHARES MSCI TURKEY ETF、MARKET VECTORS VIETNAM ETF、WISDOMTREE EMG MKTS EQ INCOM、EGSHARES EM CONSUMER ETF、MARKET VECTORS GOLD MINERS、ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY、ISHARES NORTH AMERICAN NATUR、ISHARES USTECHNOLOGY ETF、SPDR S&P REGIONAL BANKING、MARKET VECTORS AGRIBUSINESS、POWERSHARES WATER RESOURCES、VANGUARD INFO TECH ETF、SPDR S&P HOMEBUILDERS ETF、MATERIALS SELECT SECTOR SPDR、ENERGY SELECT SECTOR SPDR、FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR、INDUSTRIAL SELECT SECT SPDR、TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR、SPDR S&P METALS & MINING ETF、SPDR S&P OIL & GAS EXP & PR、GUGGENHEIM S&P GLOBAL WATER、ISHARES SELECT DIVIDEND ETF、ISHARES GLOBAL INFRASTRUCTUR、ISHARES TRANSPORTATION AVERA、ISHARES US TELECOMMUNICATION、SPDR S&P BANK ETF、VANGUARD TELECOM SERVICE ETF、VANGUARD UTILITIES ETF、CONSUMER STAPLES SPDR、UTILITIES SELECT SECTOR SPDR、HEALTH CARE SELECT SECTOR、CONSUMER DISCRETIONARY SELT、ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASI、ISHARES MSCI ACWI ETF、ISHARES ASIA 50 ETF、ISHARES MSCI BRIC ETF、DEUTSCHE X-TRACKERS MSCI EMERGING MARKETS HEDGED EQUITY ETF、DEUTSCHE X-TRACKERS MSCI EUROPE HDGD EQ、ISHARES MSCI EMERGING MARKET、ISHARES MSCI EAFE ETF、ISHARES MSCI PACIFIC EX JAPA、ISHARES MSCI EMU ETF、WISDOMTREE EUROPE HEDGED EQU、ISHA CURR HEDGED MSCI EAFE、ISHARES CURR HEDGED MSCI EMU、ISHARES EUROPE ETF、ISHARES LATIN AMERICA 40 ETF、VANGUARD FTSE DEVELOPED ETF、VANGUARD FTSE EUROPE ETF、VANGUARD FTSE PACIFIC ETF、VANGUARD TOT WORLD STK ETF、VANGUARD TOTAL STOCK MKT ETF、</p>

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) (註 1)	保管費 (每年) (註 1)	贖回 手續費
指數股票型基金(ETFs)					
元大寶來台灣卓越 50 證券投資信託基金	指數股票型基金	由本公司支付	0.32%	0%	由本公司支付
元大寶來標智滬深 300 證券投資信託基金	指數股票型基金	由本公司支付	0.3%	0%	由本公司支付
元大寶來台灣中型 100 證券投資信託基金	指數股票型基金	由本公司支付	0.4%	0%	由本公司支付
元大寶來台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之金融證券投資信託基金	指數股票型基金	由本公司支付	0.4%	0%	由本公司支付
元大寶來台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之電子科技證券投資信託基金	指數股票型基金	由本公司支付	0.4%	0%	由本公司支付
元大寶來台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之台商收成證券投資信託基金	指數股票型基金	由本公司支付	0.4%	0%	由本公司支付
元大寶來台灣高股息證券投資信託基金	指數股票型基金	由本公司支付	0.4%	0%	由本公司支付
Nomura ETF - Nikkei 225 Exchange Traded Fund	指數股票型基金	由本公司支付	0.22%	0%	由本公司支付
Nomura TOPIX Exchange Traded Fund	指數股票型基金	由本公司支付	0.11%	0%	由本公司支付
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.15%	0%	由本公司支付
iShares Core S&P 500 ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.07%	0%	由本公司支付
iShares Russell 2000 ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.2%	0%	由本公司支付
iShares Core S&P Mid-Cap ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.12%	0%	由本公司支付
iShares Europe ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.6%	0%	由本公司支付
iShares MSCI EAFE ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.33%	0%	由本公司支付
iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.5%	0%	由本公司支付
iShares North American Natural Resources ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.48%	0%	由本公司支付
iShares US Consumer Goods ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.47%	0%	由本公司支付
iShares TIPS Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.2%	0%	由本公司支付
iShares Select Dividend ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.39%	0%	由本公司支付
iShares MSCI Emerging Markets ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.66%	0%	由本公司支付
iShares Russell 1000 ETF	指數股票	由本公	0.15%	0%	由本公

	型基金	司支付			司支付
iShares Short Treasury Bond ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.15%	0%	由本公 司支付
iShares U.S. Basic Materials ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.45%	0%	由本公 司支付
iShares U.S. Consumer Services ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.47%	0%	由本公 司支付
iShares U.S. Energy ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.47%	0%	由本公 司支付
iShares U.S. Financials ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.47%	0%	由本公 司支付
iShares U.S. Healthcare ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.47%	0%	由本公 司支付
iShares U.S. Industrials ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.47%	0%	由本公 司支付
iShares U.S. Utilities ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.47%	0%	由本公 司支付
iShares MSCI Hong Kong ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.51%	0%	由本公 司支付
iShares U.S. Telecommunications ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.47%	0%	由本公 司支付
iShares U.S. Aerospace & Defense ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.44%	0%	由本公 司支付
iShares Latin America 40 ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.5%	0%	由本公 司支付
iShares MSCI South Africa ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.59%	0%	由本公 司支付
iShares MSCI Brazil Capped ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.61%	0%	由本公 司支付
iShares MSCI Malaysia ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.52%	0%	由本公 司支付
iShares MSCI Singapore ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.51%	0%	由本公 司支付
iShares MSCI South Korea Capped ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.61%	0%	由本公 司支付
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.15%	0%	由本公 司支付
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.4%	0%	由本公 司支付
WisdomTree India Earnings Fund	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.83%	0%	由本公 司支付
iShares Nasdaq Biotechnology ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.48%	0%	由本公 司支付
iShares MSCI Australia ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.51%	0%	由本公 司支付
iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.5%	0%	由本公 司支付
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.68%	0%	由本公 司支付
iShares Global Infrastructure ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.48%	0%	由本公 司支付
iShares PHLX Semiconductor ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.47%	0%	由本公 司支付
iShares U.S. Pharmaceuticals ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.47%	0%	由本公 司支付
iShares MSCI Turkey ETF	指數股票	由本公	0.59%	0%	由本公

	型基金	司支付			司支付
iShares MSCI Mexico Capped ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.5%	0%	由本公 司支付
iShares U.S. Preferred Stock ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.48%	0%	由本公 司支付
iShares MSCI Chile Capped ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.59%	0%	由本公 司支付
iShares MSCI Israel Capped ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.59%	0%	由本公 司支付
iShares MSCI Thailand Capped ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.59%	0%	由本公 司支付
Guggenheim Solar ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.65%	0%	由本公 司支付
PowerShares Water Resources Portfolio	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.5%	0%	由本公 司支付
Powershares WilderHill Clean Energy Portfolio	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.5%	0%	由本公 司支付
Powershares QQQ Trust Series 1	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.2%	0%	由本公 司支付
SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.17%	0%	由本公 司支付
SPDR Global Dow ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.5%	0%	由本公 司支付
SPDR Barclays International Treasury Bond ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.5%	0%	由本公 司支付
SPDR Barclays Intermediate Term Treasury ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.1%	0%	由本公 司支付
SPDR S&P Metals and Mining ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.35%	0%	由本公 司支付
SPDR Barclays Convertible Securities ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.4%	0%	由本公 司支付
Market Vectors Gold Miners ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.53%	0%	由本公 司支付
Market Vectors Uranium & Nuclear Energy ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.62%	0%	由本公 司支付
Market Vectors Agribusiness ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.5%	0%	由本公 司支付
Market Vectors Russia ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.62%	0%	由本公 司支付
Market Vectors Steel Index Fund	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.56%	0%	由本公 司支付
Market Vectors Indonesia Index ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.5%	0%	由本公 司支付
iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.47%	0%	由本公 司支付
iShares China Large-Cap ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.74%	0%	由本公 司支付
iShares JP Morgan \$ Emerging Markets Bond UCITS ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0%	0%	由本公 司支付
iShares \$ High Yield Corporate Bond UCITS ETF	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.5%	0%	由本公 司支付
iShares EURO STOXX Select Dividend 30 UCITS ETF DE	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.3%	0%	由本公 司支付
iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF (DE)	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.15%	0%	由本公 司支付
iShares Core DAX UCITS ETF (DE)	指數股票	由本公	0.15%	0%	由本公

	型基金	司支付			司支付
iShares MSCI Emerging Markets ETF(ASX : IEM)	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.75%	0%	由本公 司支付
iShares Global 100 ETF(ASX : IOO)	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.4%	0%	由本公 司支付
iShares Core S&P 500 ETF(ASX : IVV)	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.09%	0%	由本公 司支付
SPDR S&P/ASX 200 Fund	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.286%	0%	由本公 司支付
SPDR S&P/ASX 50 Fund	指數股票 型基金	由本公 司支付	0.011%	0%	由本公 司支付
共同基金(Mutual Funds)					
德盛安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(美元) - (配現金)(本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)	平衡型	由本公 司支付	1.5%	0%	由本公 司支付
德盛安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(歐元避險) - (配現金)(本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)	平衡型	由本公 司支付	1.5%	0%	由本公 司支付
德盛安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險) - (配現金)(本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)	平衡型	由本公 司支付	1.5%	0%	由本公 司支付
德盛安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(美元) - (配股數)(本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)	平衡型	由本公 司支付	1.5%	0%	由本公 司支付
德盛安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(歐元避險) - (配股數)(本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)	平衡型	由本公 司支付	1.5%	0%	由本公 司支付
德盛安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險) - (配股數)(本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)	平衡型	由本公 司支付	1.5%	0%	由本公 司支付
聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)級別美元 - (配現金)(本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)	債券型	由本公 司支付	1.7%	0.5%	由本公 司支付
聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別 - (配現金)(本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)	債券型	由本公 司支付	1.7%	0.5%	由本公 司支付
聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)級別美元 - (配股數)(本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)	債券型	由本公 司支付	1.7%	0.5%	由本公 司支付
聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別 - (配股數)(本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)	債券型	由本公 司支付	1.7%	0.5%	由本公 司支付
NN (L) 環球高收益基金 X 股美元(月配息) - (配現金)(本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)	債券型	由本公 司支付	1.5%	0%	由本公 司支付
NN (L) 環球高收益基金 X 股對沖級別澳幣(月配息) - (配現金)(本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)	債券型	由本公 司支付	1.5%	0%	由本公 司支付
NN (L) 環球高收益基金 X 股對沖級別歐元(月配息) - (配現金)(本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)	債券型	由本公 司支付	1.5%	0%	由本公 司支付
施羅德環球基金系列-環球股息基金 AX 類股-	股票型	由本公	1.5%	0.5%	由本公

配息單位 - (配現金)(基金之配息來源可能為本金)		司支付			司支付
施羅德環球基金系列-環球股息基金(澳幣對沖) A 類股份-配息單位 - (配現金)(基金之配息來源可能為本金)	股票型	由本公司支付	1.5%	0.5%	由本公司支付
全權委託投資帳戶					
富蘭克林華美投信全委代操犇騰積極組合投資帳戶	類全委型	由本公司支付	0%	0%	由本公司支付
富蘭克林華美投信全委代操鑫富穩健組合投資帳戶(全權委託帳戶之資產提減機制來源可能為本金)	類全委型	由本公司支付	0%	0%	由本公司支付
華南永昌投信全委代操神機妙算 I 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	0%	0%	由本公司支付
華南永昌投信全委代操神機妙算 I 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	0%	0%	由本公司支付
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	0%	0%	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	0%	0%	由本公司支付
富蘭克林華美投信全委代操點時成金投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	由本公司支付	0%	0%	由本公司支付

註 1: 經理費及保管費已於投資標的淨值中扣除，不另外收取。

二、投資標的之揭露

安達人壽愜意人生變額年金保險 - 【投資標的說明書】

- (一)、投資型商品連結標的選取標準
- (二)、貨幣帳戶說明
- (三)、ETF 說明
- (四)、證券投資信託基金說明
- (五)、全權委託投資帳戶說明
- (六)、基金通路報酬揭露

※ 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理』第九條第二項規定所制定之『投資型保險連結之結構型債券發行機構重整或破產之追償標準作業程序』及『投資標的發行或經理機構破產之緊急應變及追償作業程序』辦理。

※ 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。

※ 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。

※ 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。

※ 基金進行配息前可能未先扣除基金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。

(一)、投資型商品連結標的選取標準

一、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。

二、連結標的之評估標準如下：

A. 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。

B. 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。

C. ETF(Exchanged Trade Fund)：二者擇一

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。

D. 全權委外管理之投資帳戶篩選標準

符合『投資型保險投資管理辦法』第五條第一項第二款規定。

三, 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

(二)、貨幣帳戶說明

1. 本保單提供新臺幣、美元、歐元、日圓、澳幣等五種貨幣帳戶。

2. 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。

3. 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。

4. 投資工具及標的包含：

- 銀行存款

5. 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。

6. 貨幣帳戶應負擔之相關費用：無。

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

(三)、ETF 說明

1. 台灣股市 50 精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：元大台灣卓越 50 證券投資信託基金

一、發行單位：Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan

二、上市證券交易所：Taiwan

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別：新臺幣

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近台灣 50 指數之績效。

六、選定理由

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

七、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：83031.0546875 百萬新臺幣

十、投資地理分佈：主要投資於臺灣

十一、基金經理人：張美媛

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-8.168806	14.05818	6.744832

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	9.82	風險等級	RR4
-------------	------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd 2F., No.68, Sec. 1, Dunhua S. Rd., Songshan Dist., Taipei City 105, Taiwan (R.O.C.)

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為新臺幣壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

2. 滬深股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：元大標智滬深 300 證券投資信託基金

一、發行單位：Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan

二、上市證券交易所：Taiwan

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：新臺幣

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近標智滬深 300 中國指數基金之績效。

六、選定理由

元大標智滬深 300 投資標的為標智滬深 300 中國指數基金，此基金於香港證券交易市場掛牌，以追蹤滬深 300 指數為目標，元大標智滬深 300 藉由投資標的基金追蹤滬深 300 指數表現，而使保戶得以享有滬深整體股市之投資機會。

七、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：12051.392578125 百萬新臺幣

十、投資地理分佈：主要投資於中國（投資海外）

十一、基金經理人：CHEN PIN-QIAO "MOTOR"

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-12.42938	30.91667	1.824949

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	25	風險等級	RR5
-------------	----	------	-----

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、證券投資信託事業地址：Yuanta Secutities Investment Trust Co Ltd 2F., No.68, Sec. 1, Dunhua S. Rd., Songshan Dist., Taipei City 105, Taiwan (R.O.C.)

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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、投資地區證券交易所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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為新臺幣壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

3. 台灣中型股精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：元大台灣中型 100 證券投資信託基金

一、發行單位：Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan

二、上市證券交易所：Taiwan

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：新臺幣

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近台灣中型 100 指數之績效。

六、選定理由

台灣中型 100 指數成份股包含臺灣證券交易所市值排名前 51 至 150 名等類股，能充分反映出各產業之績優表現，而元大台灣中型 100 證券投資信託基金主要之投資策略係使其基金之績效接近臺灣中型 100 指數之績效，而使保戶得以享有台灣中型股之整體績效。

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：464.535003662109 百萬新臺幣

十、投資地理分佈：主要投資於臺灣

十一、基金經理人：HSU YA-HUI

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-15.27796	-11.15389	0.8938397

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	11.4	風險等級	RR4
-------------	------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd 2F., No.68, Sec. 1, Dunhua S. Rd., Songshan Dist., Taipei City 105, Taiwan (R.O.C.)

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為新臺幣壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

4. 台灣金融產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：元大台灣ETF傘型證券投資信託基金之金融證券投資信託基金

一、發行單位：Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan

二、上市證券交易所：Taiwan

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：新臺幣

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI 台灣金融指數之績效。

六、選定理由

MSCI 台灣金融指數係由 MSCI 台灣指數裡選取金融產業類股，其中包括銀行、金融公司、保險公司、房地產公司等，能充分反映出金融產業之績優表現，而元大台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之金融證券投資信託基金主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI 台灣金融指數之績效，而使保戶得以享有台灣金融產業之整體績效。

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：1090.70959472656 百萬新臺幣

十、投資地理分佈：主要投資於臺灣

十一、基金經理人：XU YA-HUI

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-14.34628	-1.519775	2.520788

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	15.05	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd 2F., No.68, Sec. 1, Dunhua S. Rd., Songshan Dist., Taipei City 105, Taiwan (R.O.C.)

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為新臺幣壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

5. 台灣電子產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：元大台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之電子科技證券投資信託基金

一、發行單位：Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan

二、上市證券交易所：Taiwan

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別：新臺幣

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近台灣證券交易所電子類發行量加權股價指數之績效。

六、選定理由

台灣證券交易所電子類發行量加權股價指數係由所有掛牌交易中的電子類股所組成，能充分反映出台灣電子相關產業整體之表現。而元大台灣電子科技基金主要之投資策略係使其基金之績效接近臺灣證券交易所電子類發行量加權股價指數之績效，而使保戶得以享有台灣電子產業之整體績效。

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：418.795532226562 百萬新臺幣

十、投資地理分佈：主要投資於臺灣

十一、基金經理人：LIN CHUNG-I

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-6.81528	14.78759	8.734004

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	11.98	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd 2F., No.68, Sec. 1,

Dunhua S. Rd., Songshan Dist., Taipei City 105, Taiwan (R.O.C.)

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為新臺幣壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

6. 台商概念股精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：元大台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之台商收成證券投資信託基金

一、發行單位：Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan

二、上市證券交易所：Taiwan

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別：新臺幣

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P 台商收成指數之績效。

六、選定理由

S&P 台商收成指數係(1) 選取赴大陸投資有實質、穩定獲利的 50 檔台灣上市龍頭股。(2) 成份股必須在過去持續一段時間於中國大陸地區認列收益佔母公司稅前淨利佔一定比例，同時通過嚴謹的流動性檢測，篩選出市值前 50 大之上市公司。(3) 為分散投資、避免過度集中，特別設有個股權重上限 15% 的規定。而元大台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之台商收成證券投資信託基金主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P 台商收成指數之績效，而使保戶得以享有台商概念股之整體表現。

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：393.380676269531 百萬新臺幣

十、投資地理分佈：主要投資於臺灣

十一、基金經理人：LI-WEN CHANG

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-11.07142	2.25226	4.797012

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	10.64	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd 2F., No.68, Sec. 1, Dunhua S. Rd., Songshan Dist., Taipei City 105, Taiwan (R.O.C.)

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為新臺幣壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

7. 台灣高股息精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：元大台灣高股息證券投資信託基金

一、發行單位：Yuanta Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan

二、上市證券交易所：Taiwan

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：新臺幣

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近台灣高股息指數之績效。

六、選定理由

台灣高股息指數係以臺灣 50 指數及臺灣中型 100 指數共 150 支成分股作為採樣母體，選取未來一年預測現金股利殖利率最高的 30 支股票作為成分股，並採現金股利殖利率加權。而元大台灣高股息證券投資信託基金主要之投資策略係使其基金之績效接近台灣高股息指數之績效，而使保戶得以享有台灣高股息類股之整體表現。

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：8505.1748046875 百萬新臺幣

十、投資地理分佈：主要投資於臺灣

十一、基金經理人：張美媛

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年

投資報酬率	-5.933361	7.459277	2.591805
-------	-----------	----------	----------

- 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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	10.96	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：Yuanta Secutities Investment Trust Co Ltd 2F., No.68, Sec. 1, Dunhua S. Rd., Songshan Dist., Taipei City 105, Taiwan (R.O.C.)

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為新臺幣壹拾元。

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

三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入

本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

8. 日經股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：Nomura ETF - Nikkei 225 Exchange Traded Fund

一、發行單位：Nomura Asset Management Co Ltd

二、上市證券交易所：Tokyo

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：日圓

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Nikkei 225 stock average 之績效。

六、選定理由

日經 225 指數(Nikkei)係由東京交易所掛牌上市之第一類股票中精選 225 支股票，依價格加權平均編製而成。Nikkei 225 ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近日經 225 指數(Nikkei)之績效，而使保戶以享有日經 225 指數(Nikkei)之投資績效。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：3171716.25 百萬日圓

十、投資地理分佈：主要投資於日本（投資海外）

十一、基金經理人：Nomura Asset Management Co Ltd

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-9.719225	17.4741	14.63338

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	17.55	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：Nomura Asset Management Co. 1-12-1 Nihonbashi, Chuo-ku, Tokyo 103-8260 Japan

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

- 四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。
- 五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

- 一、本投資標的每單位之面額為日圓壹拾元。
- 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。
- 三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

- 一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。
- 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

9. 日本東證股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：Nomura TOPIX Exchange Traded Fund

- 一、發行單位：Nomura Asset Management Co Ltd
- 二、上市證券交易所：Tokyo
- 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
- 四、幣別：日圓

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Tokyo Price Index 之績效。

六、選定理由

東證一部指數(TOPIX) 係一按市值加權平均編製而成之指數，該指數包括所有在東京交易所掛牌上市之第一類股票。TOPIX ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近東證一部指數(TOPIX)之績效，而使保戶以享有東證一部指數(TOPIX)之投資績效。

- 七、基金型態：開放式
 八、核准發行總面額：無上限
 九、目前資產規模：2690853.5 百萬日圓
 十、投資地理分佈：主要投資於日本（投資海外）
 十一、基金經理人：Nomura Asset Management Co Ltd
 十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-9.887761	17.23477	13.08396

- 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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	16.63	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：Nomura Asset Management Co. 1-12-1 Nihonbashi, Chuo-ku, Tokyo 103-8260 Japan

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用：每年 1.4%
- 二、投資標的保管費用：每年 0.1%
- 三、投資標的申購手續費：1%
- 四、投資標的轉換／贖回費用：無
- 五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐
2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為日圓壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

10. 美洲公司債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

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

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：24764.4765625 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：ALLEN KWONG

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-1.803742	4.515222	1.827526

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	5.13	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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

11. 美國藍籌股精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Core S&P 500 ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P 500 Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：67663.6796875 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-4.176981	11.32673	11.62141

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	11.05	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

12. 羅素美國小型股精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Russell 2000 ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Russell 2000 Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：23915.736328125 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-12.81921	-7.22048	6.726264

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	14.89	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

13. 美國中型股精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Core S&P Mid-Cap ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Standard & Poor's MidCap 400 Index 之績效。

六、選定理由

Standard & Poor's MidCap 400 Index 係 S&P 依股票市值、流動性及產業代表性等篩選條件於美國本土公司中粹取出 400 檔中型股票，為美國中型股投資績效之重要指標。而 iShares Core S&P Mid-Cap ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Standard & Poor's MidCap 400 Index 之績效，而使保戶得以享有美國中型股整體之績效。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：25000.736328125 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-7.956617	2.973447	9.321549

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	12.02	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

14. 歐洲股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Europe ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P Europe 350 Index 之績效。

六、選定理由

Standard & Poor's Europe 350 Index 組成於歐洲大陸和英國市場股票，包含了 350 檔從歐洲不同市場挑選出來的股票，能充份反應歐洲股市股票績優績效。而 iShares Europe ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Standard & Poor's Europe 350 Index 之績效，而使保戶得以享有歐洲市場之整體表現。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：2609.93212890625 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於歐洲地區（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-14.35777	-17.22484	1.491295

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	13.89	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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、投資地區證券交易所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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

15. 歐澳遠東精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI EAFE ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI EAFE Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：56318.72265625 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-12.82323	-12.82605	1.350129

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	12.92	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

- 四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。
- 五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

- 一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。
- 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

16. 亞太股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

- 一、發行單位：BlackRock Fund Advisors
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
- 四、幣別：美元
- 五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Pacific ex-Japan Index 之績效。

六、選定理由

MSCI Pacific ex-Japan Index 是由摩根史坦利資本國際公司（Morgan Stanley Capital International;

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：1819.90808105468 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於亞太地區(日本除外)(投資海外)

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-16.65933	-14.03289	-5.323641

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	16.9	風險等級	RR5
-------------	------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換/贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
 - 二、通常使用之通信中斷。
 - 三、因匯兌交易受限制。
 - 四、其他不可抗力之特殊情事。
- 前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。
- 柒、新投資單位數量之計算
 - 一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。
 - 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。
 - 三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。
- 捌、贖回單位數量之計算
- 依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。
- 玖、資產之保管方式
 - 一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。
 - 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。
- 拾、帳戶之終止
- 本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

17. 美洲自然資源產業精選(3)

- 壹、帳戶之設立及其依據
- 本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
- 貳、投資內容：iShares North American Natural Resources ETF
 - 一、發行單位：BlackRock Fund Advisors
 - 二、上市證券交易所：NYSE Arca
 - 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
 - 四、幣別：美元
 - 五、投資程序／策略
- 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P North American Natural Resources Sector Index 之績效。
- 六、選定理由
- S&P North American Natural Resources Sector Index 係由美國天然資源產業、能源業、紙漿業、木材業、林業管理及農園業之績優類股所組成，用以反映出美國整體之自然資源產業類股之績優表現。而 iShares North American Natural Resources ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P North American Natural Resources Sector Index 之績效，而使保戶得以享有美國整體之自然資源產業之整體表現。
- 七、基金型態：開放式
 - 八、核准發行總面額：無上限
 - 九、目前資產規模：1004.54797363281 百萬美元
 - 十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）
 - 十一、基金經理人：GREG SAVAGE
 - 十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-24.96581	-32.9581	-9.078522

- 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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	18.32	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA

94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

18. 美洲非景氣循環消費產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares US Consumer Goods ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Consumer Goods Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：822.044006347656 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	2.786965	20.23794	12.14452

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	10.54	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

19. 美洲抗通膨公債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares TIPS Bond ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays U.S. Treasury Inflation Protected Securities (TIPS) Index 之績效。

六、選定理由

Barclays U.S. Treasury Inflation Protected Securities (TIPS) Index 係用以反映美國『抗通膨公債』(Treasury Inflation Protected Securities；TIPS)之整體績效。而 iShares TIPS Bond ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays U.S. Treasury Inflation Protected Securities (TIPS) Index 之績效，而使保戶得以享有美國 T

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：15630.103515625 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：MARK BUELL

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年

投資報酬率	-0.1281286	1.970333	-1.484041
-------	------------	----------	-----------

- 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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	5.32	風險等級	RR2
-------------	------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用：每年 1.4%
- 二、投資標的保管費用：每年 0.1%
- 三、投資標的申購手續費：1%
- 四、投資標的轉換／贖回費用：無
- 五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐
2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

- 一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。
- 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。
- 三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入

本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

20. 美洲高股利精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Select Dividend ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones Select Dividend Index 之績效。

六、選定理由

Dow Jones Select Dividend Index 係由美國交易熱絡(平均每日交易量超過 150 萬美元)之績優高股利個股所組成，用以反映美國高股利個股之整體績效。而 iShares Select Dividend ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones Select Dividend Index 之績效，而使保戶得以享有美國高股利個股之整體績效。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：13737.9384765625 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	2.019576	15.69501	12.12945

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	9.91	風險等級	RR4
-------------	------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

21. 新興市場精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Emerging Markets ETF

- 一、發行單位：BlackRock Fund Advisors
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
- 四、幣別：美元
- 五、投資程序／策略

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

六、選定理由

MSCI Emerging Markets Index(SM) 係用以反映全球經濟增長的新興市場之整體績效。而 iShares MSCI Emerging Markets ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Emerging Markets

Index(SM) 之績效，而使保戶得以享有新興市場之整體績效。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：19244.736328125 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於新興市場（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-19.97701	-15.726	-7.738713

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	14.73	風險等級	RR5
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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、投資地區證券交易所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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

22. 羅素美國大型股精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Russell 1000 ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Russell 1000 Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：14244.2998046875 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-5.279757	9.347318	11.23038

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	10.9	風險等級	RR4
-------------	------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

23. 美國短期政府公債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Short Treasury Bond ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays Capital Short U.S. Treasury Index 之績效。

六、選定理由

Barclays Capital Short U.S. Treasury Index 內容是追蹤美國短期國庫券，國庫券存續期間介於一個月至一年，係美國投資一年期內之國庫券總投資報酬之重要指標。而 iShares Short Treasury Bond ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays Capital Short U.S. Treasury Index 指數之績效，而使保戶得以享有美國短期國庫券之整體表現。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：4610.1220703125 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：MARK BUELL

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	0.06600124	0.07587004	0.0362818

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	0.06	風險等級	RR2
-------------	------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

24. 美洲原物料產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Basic Materials Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：318.503997802734 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-18.51821	-13.14699	1.963283

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	16.97	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

25. 美洲景氣循環消費產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

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

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：972.486022949218 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-2.397765	16.45396	15.67351

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	12.7	風險等級	RR4
-------------	------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

26. 美洲原油天然氣產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares U.S. Energy ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Oil & Gas Index 之績效。

六、選定理由

Dow Jones U.S. Oil & Gas Index 其組成份子包含美國原油、天然氣生產，設備等相關產業之績優股票，能充分反映出美國能源產業整體股市之表現。而 iShares U.S. Energy ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Oil & Gas Index 之績效，使保戶得以享有美國原油及天然氣產業之整體表現。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：979.4990234375 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-22.3491	-29.79517	-6.965376

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	17.67	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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、投資地區證券交易所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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

27. 美洲金融產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares U.S. Financials ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Financials Index 之績效。

六、選定理由

Dow Jones U.S. Financials Index 其組成份子包含美國銀行、產物保險、人壽保險、不動產和一般金融等相關產業之績優股票，能充分反映出美國金融業整體股市之表現。而 iShares U.S. Financials ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Financials Index 之績效，使保戶得以享有美國金融業之整體表現。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：1146.3330078125 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-7.281991	6.22441	9.525989

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	12.24	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

- 一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。
- 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

28. 美洲健康醫療產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares U.S. Healthcare ETF

- 一、發行單位：BlackRock Fund Advisors
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
- 四、幣別：美元
- 五、投資程序／策略

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

六、選定理由

DDow Jones U.S. Health Care Index 其組成份子包含美國醫療設備、醫療服務、藥物、生物科技等

相關產業之績優股票，能充分反映出美國健康醫療產業整體股市之表現。而 iShares U.S. Healthcare ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Health Care Index 之績效，使保戶得以享有美國健康醫療產業之整體表現。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：1758.75695800781 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-7.318443	15.19345	16.9238

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	13.4	風險等級	RR4
-------------	------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
 - 二、通常使用之通信中斷。
 - 三、因匯兌交易受限制。
 - 四、其他不可抗力之特殊情事。
- 前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。
- 柒、新投資單位數量之計算
 - 一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。
 - 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。
 - 三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。
 - 捌、贖回單位數量之計算
- 依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。
- 玖、資產之保管方式
 - 一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。
 - 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。
 - 拾、帳戶之終止
- 本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

29. 美洲工業產業精選(3)

- 壹、帳戶之設立及其依據
- 本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
- 貳、投資內容：iShares U.S. Industrials ETF
 - 一、發行單位：BlackRock Fund Advisors
 - 二、上市證券交易所：NYSE Arca
 - 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
 - 四、幣別：美元
 - 五、投資程序／策略
- 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Industrials Index 之績效。
- 六、選定理由
- Dow Jones U.S. Industrials Index 其組成份子包含建造、材料、航空國防工業、電汽設備、一般工業、工業工程，能充分反映出美國工業整體股市之整體表現。而 iShares U.S. Industrials ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Industrials Index 指數之績效，而使保戶得以享有美國工業之整體表現。
- 七、基金型態：開放式
 - 八、核准發行總面額：無上限
 - 九、目前資產規模：525.763488769531 百萬美元
 - 十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）
 - 十一、基金經理人：GREG SAVAGE
 - 十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-6.742444	4.196564	10.29198

- 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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	12.73	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
 - 十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。
- 參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用：每年 1.4%
- 二、投資標的保管費用：每年 0.1%
- 三、投資標的申購手續費：1%
- 四、投資標的轉換／贖回費用：無
- 五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐
2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

30. 美洲公用事業產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares U.S. Utilities ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

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

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：877.723999023437 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	8.197235	22.28937	11.33924

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	13.92	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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

31. 香港股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Hong Kong ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Hong Kong Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：1771.89306640625 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於香港（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-12.09316	-1.301083	0.7291312

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	16.67	風險等級	RR5
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用：每年 1.4%
- 二、投資標的保管費用：每年 0.1%
- 三、投資標的申購手續費：1%
- 四、投資標的轉換／贖回費用：無
- 五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐
2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

- 一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。
- 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

32. 美洲通訊產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Select Telecommunications Index 之績效。

六、選定理由

Dow Jones U.S. Select Telecommunication Index，其組成份子包含美國固網、行動通訊產業之績優股票，能充分反映出美國通訊產業整體股市之表現，而 iShares U.S. Telecommunications ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Select Telecommunication Index 指數之績效，而使保戶得以享有美國通訊產業之整體表現。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：512.746032714843 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	0.06119502	9.864447	10.93575

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	14.4	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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

33. 美洲航空國防產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Select Aerospace & Defense Index 之績效。

六、選定理由

Dow Jones U.S. Select Aerospace & Defense Index 是由美國證券交易所航空與國防產業相關類股收盤價格加權平均而得，能充分反映出航空與國防產業之總體表現，而使保戶得以享有美國航空與國防產業之整體績效。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：624.414978027343 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：CHRISTOPHER BLISS

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-8.203111	5.996451	18.35218

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	13.53	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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、投資地區證券交易所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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

34. 拉美股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Latin America 40 ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

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

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：555.5 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於拉丁美洲（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-26.58644	-31.03829	-17.73729

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	21.15	風險等級	RR5
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

35. 南非股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI South Africa ETF

- 一、發行單位：BlackRock Fund Advisors
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
- 四、幣別：美元
- 五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI South Africa Index 之績效。

六、選定理由

摩根南非指數(MSCI South Africa Index)是由摩根史坦利資本國際公司 (Morgan Stanley Capital International; MSCI) 所編製，其涵蓋了南非證券交易所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出南

非整體之經濟表現。而 iShares MSCI South Africa ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近摩根南非指數(MSCI South Africa Index)之績效，而使保戶得以享有南非整體股市之表現。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：314.14501953125 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於南非（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-26.80759	-18.40244	-7.473806

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	18.32	風險等級	RR5
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

- 二、通常使用之通信中斷。
 - 三、因匯兌交易受限制。
 - 四、其他不可抗力之特殊情事。
- 前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

36. 巴西股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Brazil Capped ETF

- 一、發行單位：BlackRock Fund Advisors
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
- 四、幣別：美元
- 五、投資程序／策略

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

六、選定理由

摩根巴西亞指數(MSCI Brazil 25/50 Index)是由摩根史坦利資本國際公司（Morgan Stanley Capital International; MSCI）所編製，其涵蓋了巴西證券交易所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出巴西整體之經濟表現。而 iShares MSCI Brazil Capped ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近摩根巴西指數(MSCI Brazil 25/50 Index)之績效，而使保戶得以享有巴西整體股市之表現。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：2014.22106933593 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於巴西（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-33.97931	-42.65937	-23.91387

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	28.2	風險等級	RR5
-------------	------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用：每年 1.4%

- 二、投資標的保管費用：每年 0.1%
- 三、投資標的申購手續費：1%
- 四、投資標的轉換／贖回費用：無
- 五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

- 1. 本投資標的應支付之一切稅捐
- 2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

37. 馬來西亞股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Malaysia ETF

- 一、發行單位：BlackRock Fund Advisors
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
- 四、幣別：美元
- 五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Malaysia Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：238.679992675781 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於馬來西亞（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-16.42508	-23.66044	-6.189603

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	15.29	風險等級	RR5
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

38. 新加坡股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Singapore ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Singapore Index 之績效。

六、選定理由

MSCI Singapore Index 是由摩根史坦利資本國際公司（Morgan Stanley Capital International; MSCI）所編製，其涵蓋了新加坡證券交易所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出新加坡整體之經濟表現，而 iShares MSCI Singapore Index Fund 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Singapore Index 指數之績效，而使保戶得以享有新加坡整體股市之表現。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：479.433990478515 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於新加坡（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-18.39218	-14.96464	-6.492136

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	16.48	風險等級	RR5
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其

他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

39. 南韓股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

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

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：3097.16186523437 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於南韓（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-13.37995	-18.10932	-6.425734

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	16.21	風險等級	RR5
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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、投資地區證券交易所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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

40. 美國長期政府公債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

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

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：9579.498046875 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：MARK BUELL

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	4.208805	25.58323	5.649807

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	12.07	風險等級	RR2
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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、投資地區證券交易所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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

41.新興市場債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 J.P. Morgan EMBI Global Core Index 之績效。

六、選定理由

J.P. Morgan EMBI Global Core Index 其投資於全球新興國家主權債券，包括巴西、墨西哥、菲律賓、俄羅斯和土耳其等國家，而 iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 J.P. Morgan EMBI Global Core Index 指數之績效，而使保戶得以享有全球新興市場債券之整體績效。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：4753.97998046875 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）

十一、基金經理人：GABRIEL SHIPLEY

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	1.259207	7.546204	1.520967

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	7.14	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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

- 一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。
- 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

42. 印度股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：WisdomTree India Earnings Fund

- 一、發行單位：WisdomTree Asset Management Inc
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
- 四、幣別：美元
- 五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 WisdomTree India Earnings Index 之績效。

六、選定理由

WisdomTree India Earnings Index 是依公司盈餘為編制指數比重，其涵蓋了印度市場所掛牌買賣之

績優股票，能充分反映出印度整體之經濟表現，而 WisdomTree India Earnings Fund 主要之投資策略係使其基金之績效接近 WisdomTree India Earnings Index 之績效，而使保戶得以享有印度整體股市之表現。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：1300.25598144531 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於印度（投資海外）

十一、基金經理人：KAREN Q. WONG

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-24.50019	9.904364	0.9792204

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	22.01	風險等級	RR5
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：WisdomTree Asset Management Inc 245 Park Avenue 35th Floor New York, NY 10167 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
 - 二、通常使用之通信中斷。
 - 三、因匯兌交易受限制。
 - 四、其他不可抗力之特殊情事。
- 前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。
- 柒、新投資單位數量之計算
 - 一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。
 - 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。
 - 三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。
 - 捌、贖回單位數量之計算
- 依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。
- 玖、資產之保管方式
 - 一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。
 - 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。
 - 拾、帳戶之終止
- 本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

43. 美洲生技產業精選(3)

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

貳、投資內容：iShares Nasdaq Biotechnology ETF

- 一、發行單位：BlackRock Fund Advisors
- 二、上市證券交易所：NASDAQ GM
- 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
- 四、幣別：美元
- 五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Nasdaq Biotechnology Index 之績效。

六、選定理由

Nasdaq Biotechnology Index 是以掛牌於 Nasdaq 市場發展生物科技或醫藥治療相關的生技類股為成份股，而 iShares Nasdaq Biotechnology ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Nasdaq Biotechnology Index 指數之績效，而使保戶得以享有生技相關產業之報酬。

- 七、基金型態：開放式
- 八、核准發行總面額：無上限
- 九、目前資產規模：6260.60205078125 百萬美元
- 十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）
- 十一、基金經理人：GREG SAVAGE
- 十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-21.06297	1.600645	21.53112

- 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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	24.81	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用：每年 1.4%

- 二、投資標的保管費用：每年 0.1%
- 三、投資標的申購手續費：1%
- 四、投資標的轉換／贖回費用：無
- 五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

- 1. 本投資標的應支付之一切稅捐
- 2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

44. 澳洲股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Australia ETF

- 一、發行單位：BlackRock Fund Advisors
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
- 四、幣別：美元
- 五、投資程序／策略
- 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Australia Index 之績效。
- 六、選定理由

MSCI Australia Index 是由摩根史坦利資本國際公司（Morgan Stanley Capital International; MSCI）所編製，其投資於澳洲公開發行之股票，能充分反映出澳洲整體之經濟表現，而 iShares MSCI Australia ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Australia Index 指數之績效，而使保戶得以享有澳洲整體股市之表現。

- 七、基金型態：開放式
- 八、核准發行總面額：無上限
- 九、目前資產規模：1241.13598632812 百萬美元
- 十、投資地理分佈：主要投資於澳洲（投資海外）
- 十一、基金經理人：GREG SAVAGE
- 十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-18.43846	-18.80261	-7.562354

- 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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	18.84	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用：每年 1.4%
- 二、投資標的保管費用：每年 0.1%
- 三、投資標的申購手續費：1%
- 四、投資標的轉換／贖回費用：無
- 五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐
2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

45. 美國高收益債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Markit iBoxx USD Liquid High Yield Index 之績效。

六、選定理由

Markit iBoxx USD Liquid High Yield Index 係用以反映美國高收益公司債之整體績效。而 iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Markit iBoxx USD Liquid High Yield Index 之績效，使保戶得以參與美國高收益公司債市場之投資機會。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：16218.6669921875 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：James Mauro/Scott Radell

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-7.031717	-5.070154	0.5681504

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	5.98	風險等級	RR4
-------------	------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用：每年 1.4%
- 二、投資標的保管費用：每年 0.1%
- 三、投資標的申購手續費：1%
- 四、投資標的轉換／贖回費用：無
- 五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐
2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

- 一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。
- 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

46. 亞洲股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI AC Asia ex Japan Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：2240.25 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於亞太地區（日本除外）（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-17.7837	-7.754746	-3.131412

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	14.21	風險等級	RR5
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

47. 全球基礎建設產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Global Infrastructure ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P Global Infrastructure Index 之績效。

六、選定理由

S&P Global Infrastructure Index 主要組成包含公用事業、能源、運輸建設、生產等相關之績優股票，能充分反映出全球公共建設、基礎建設產業之表現。而 iShares Global Infrastructure ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P Global Infrastructure Index 之績效，使保戶得以享有全球公共建設、基礎建設產業之整體表現。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：918.408996582031 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-10.35356	-3.384535	3.700191

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	11.25	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

淨值。

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

48. 美洲半導體產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares PHLX Semiconductor ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 PHLX SOX Semiconductor Sector Index 之績效。

六、選定理由

PHLX SOX Semiconductor Sector Index 主要組成爲北美科技、半導體產業相關之績優股票，能充分反映出北美科技半導體產業之表現。而 iShares PHLX Semiconductor ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 PHLX SOX Semiconductor Sector Index 之績效，使保戶得以享有美洲半導體科技產業之整體表現。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：309.879516601562 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-11.13137	17.12073	16.32193

a. 基金評估期間在一年以內係爲累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率爲原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

十三、風險係數(標準差(%))及風險等級(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	16.9	風險等級	RR4
-------------	------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

- 一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。
- 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

49. 美洲製藥產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

- 一、發行單位：BlackRock Fund Advisors
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
- 四、幣別：美元
- 五、投資程序／策略

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

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：704.349975585937 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-15.41456	10.18603	16.63673

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	16.92	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

50. 土耳其股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Turkey ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Turkey Investable Market Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：288.928497314453 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於土耳其（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-18.97594	-4.194173	-14.60171

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	27.2	風險等級	RR5
-------------	------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用：每年 1.4%
- 二、投資標的保管費用：每年 0.1%
- 三、投資標的申購手續費：1%
- 四、投資標的轉換／贖回費用：無
- 五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐
2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

- 一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。
- 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

51. 墨西哥股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Mexico Capped ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Mexico IMI 25/50 Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：1230.79504394531 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於墨西哥（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-13.02833	-13.08455	-9.132129

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	14.62	風險等級	RR5
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

52. 美洲優先股精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P U.S. Preferred Stock Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：13928.064453125 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	1.135347	12.10361	4.65437

a. 基金評估期間在一年以內係爲累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	4.23	風險等級	RR4
-------------	------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資

產。
 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。
 拾、帳戶之終止
 本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

53. 智利股市精選(3)

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

貳、投資內容：iShares MSCI Chile Capped ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

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

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：258.149993896484 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於智利 (投資海外)

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-14.25764	-18.72575	-18.37813

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	16.95	風險等級	RR5
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。
- 伍、投資標的單位淨值之計算
 - 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
 - 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
 - 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。
- 前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。
- 前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。
- 四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。
- 五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。
- 陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事
- 本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：
 - 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
 - 二、通常使用之通信中斷。
 - 三、因匯兌交易受限制。
 - 四、其他不可抗力之特殊情事。
- 前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。
- 柒、新投資單位數量之計算
 - 一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。
 - 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。
 - 三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。
- 捌、贖回單位數量之計算
- 依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。
- 玖、資產之保管方式
 - 一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。
 - 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。
- 拾、帳戶之終止
- 本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

54. 以色列股市精選(3)

- 壹、帳戶之設立及其依據
- 本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
- 貳、投資內容：iShares MSCI Israel Capped ETF
 - 一、發行單位：BlackRock Fund Advisors
 - 二、上市證券交易所：NYSE Arca
 - 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
 - 四、幣別：美元
 - 五、投資程序／策略
 - 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Israel Capped Investable Market Index 之績效。
 - 六、選定理由
 - MSCI Israel Capped Investable Market Index 摩根史坦利資本國際公司（Morgan Stanley Capital International; MSCI）所編製，其涵蓋了以色列市場所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出以色列整體之經濟表現，而 iShares MSCI Israel Capped ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Israel Capped Investable Market Index 之績效，而使保戶得以享有以色列整體股市之表現。
 - 七、基金型態：開放式
 - 八、核准發行總面額：無上限
 - 九、目前資產規模：118.753501892089 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於以色列（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-0.84207	-4.524716	4.646979

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	13.51	風險等級	RR5
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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、投資地區證券交易所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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

55. 泰國股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Thailand Capped ETF

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Thailand IMI 25/50 Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：256.385986328125 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於泰國（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-17.55115	0.6453509	-7.802722

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	19.01	風險等級	RR5
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐
2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取
肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

56. 全球太陽能產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：Guggenheim Solar ETF

一、發行單位：Guggenheim Funds Investment Advisors LLC

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 MAC Global Solar Energy Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：241.708465576171 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）

十一、基金經理人：Michael P. Byrum/James R. King/Cindy Gao

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-39.94122	-46.92468	12.21865

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	43.61	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：Guggenheim Funds Distributors Inc 2455 Corporate West Drive Lisle, IL 60532 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

- 一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。
- 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

57.全球水資源產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：PowerShares Water Resources Portfolio

- 一、發行單位：Invesco PowerShares Capital Management LLC
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
- 四、幣別：美元
- 五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Nasdaq OMX US Water Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：626.927978515625 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：PETER HUBBARD

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-16.41878	-19.97648	-1.299274

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	15.61	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：Invesco PowerShares Capital Mgmt LLC 3500 Lacey Road Suite 700 Downers Grove, IL 60515 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

58. 美洲潔淨能源產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：Powershares WilderHill Clean Energy Portfolio

一、發行單位：Invesco PowerShares Capital Management LLC

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 WilderHill Clean Energy Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：102.999000549316 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)

十一、基金經理人：PETER HUBBARD

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-24.07318	-40.91484	0.4824004

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	27.11	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：Invesco PowerShares Capital Mgmt LLC 3500 Lacey Road Suite 700 Downers Grove, IL 60515 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

59. 美洲科技精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：Powershares QQQ Trust Series 1

一、發行單位：Invesco PowerShares Capital Management LLC

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 NASDAQ- 100 Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：37442.65625 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：Management Team

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年

投資報酬率	-2.256513	19.66129	17.64879
-------	-----------	----------	----------

- 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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	13.45	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：Invesco PowerShares Capital Mgmt LLC 3500 Lacey Road Suite 700 Downers Grove, IL 60515 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用：每年 1.4%
- 二、投資標的保管費用：每年 0.1%
- 三、投資標的申購手續費：1%
- 四、投資標的轉換／贖回費用：無
- 五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐
2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

- 一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。
- 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。
- 三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入

本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

60. 道瓊工業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

一、發行單位：SSgA Funds Management Inc

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones Industrial Average Index 之績效。

六、選定理由

道瓊工業指數(Dow Jones Industrial Average Index)是由美國三十家大型上市公司計算而得之指數，係美國股市中傳統績優股票的投資組合，並能充分反映出美國整體之經濟表現。而 SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust 主要之投資策略係使其基金之績效接近道瓊工業指數之績效，而使保戶得以享有美國股票市場之整體績效。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：11905.5400390625 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：JOHN A TUCKER

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-5.313686	8.395815	8.682504

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	11.22	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：State Street Bank and Trust Company One Lincoln Center Boston, MA 02211 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

61. 環球藍籌股精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：SPDR Global Dow ETF

一、發行單位：SSgA Funds Management Inc

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 The Global Dow Index 之績效。

六、選定理由

The Global Dow Index 囊括全球前 150 檔藍籌股，包括美國福特公司、愛克森美孚石油、奇異電子、日本新力及微軟等多家藍籌股企業，為全球股市投資績效之重要指標。而 SPDR Global Dow ETF 主

要之投資策略係使其基金之績效接近 The Global Dow Index 之績效，而使保戶得以享有全球股票市場之整體績效。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：85.3652877807617 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）

十一、基金經理人：JOHN A TUCKER

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-13.24425	-7.266898	4.006714

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	12.64	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：State Street Bank and Trust Company One Lincoln Center Boston, MA 02211 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

62. 非美國全球政府公債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

一、發行單位：SSgA Funds Management Inc

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays Global Treasury ex-US Capped Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：1596.36193847656 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）

十一、基金經理人：KAREN TSANG

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-0.3917922	-8.331609	-1.949238

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	6.16	風險等級	RR2
-------------	------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：State Street Bank and Trust Company One Lincoln Center Boston, MA 02211 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

- 二、投資標的保管費用：每年 0.1%
- 三、投資標的申購手續費：1%
- 四、投資標的轉換／贖回費用：無
- 五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

- 1. 本投資標的應支付之一切稅捐
- 2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

63. 美國中期政府公債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

- 一、發行單位：SSgA Funds Management Inc
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
- 四、幣別：美元
- 五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays Intermediate U.S. Treasury Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：607.210205078125 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：MIKE BRUNELL

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	2.360071	4.229939	1.226169

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	2.11	風險等級	RR2
-------------	------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：State Street Bank and Trust Company One Lincoln Center Boston, MA 02211 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

64. 美洲金礦產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：SPDR S&P Metals and Mining ETF

一、發行單位：SSgA Funds Management Inc

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

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

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：395.500213623046 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

十一、基金經理人：JOHN A TUCKER

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-35.78635	-54.1053	-21.33471

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	25.05	風險等級	RR5
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：State Street Bank and Trust Company One Lincoln Center Boston, MA 02211 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

65. 美國可轉債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：SPDR Barclays Convertible Securities ETF

一、發行單位：SSgA Funds Management Inc

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays U.S. Convertible Bond > \$500MM Index 之績效。

六、選定理由

Barclays U.S. Convertible Bond > \$500MM Index 主要組成爲發行量超過 5 億美金之美國可轉換債券。而 SPDR Barclays Convertible Securities ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays U.S. Convertible Bond > \$500MM Index 之績效，使保戶得以參與美國可轉換債券之投資機會。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：2244.5361328125 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)

十一、基金經理人：MIKE BRUNELL

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-6.306123	-2.110657	6.468465

a. 基金評估期間在一年以內係爲累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率爲原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

十三、風險係數 (標準差(%))及風險等級(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	8.41	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、證券投資信託事業地址：State Street Bank and Trust Company One Lincoln Center Boston, MA 02211 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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爲目標。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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

66. 全球礦脈產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：VanEck Vectors Gold Miners ETF

一、發行單位：Van Eck Associates Corp

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 NYSE Arca Gold Miners Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：6101.76220703125 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）

十一、基金經理人：PETER LIAO

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-7.463415	-25.25549	-19.23867

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	37.24	風險等級	RR5
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址: Market Vectors ETF Trust 335 Madison Avenue New York, NY 10017 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

淨值。

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

67. 全球核能產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

一、發行單位：Van Eck Associates Corp

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Market Vectors Global Uranium & Nuclear Energy Index 之績效。

六、選定理由

Market Vectors Global Uranium & Nuclear Energy Index 其投資於全球核能相關產業，包含核能發電、鈾礦開採業和核廠建設等，而 Market Vectors Uranium & Nuclear Energy ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Market Vectors Global Uranium & Nuclear Energy Index 指數之績效，而使保戶得以享有核能相關產業之整體表現。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：37.0260963439941 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）

十一、基金經理人：PETER LIAO

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-5.35482	-6.783669	4.867179

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	11.4	風險等級	RR4
-------------	------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：Market Vectors ETF Trust 335 Madison Avenue New York, NY 10017 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

- 一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。
- 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

68. 全球農業產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：VanEck Vectors Agribusiness ETF

- 一、發行單位：Van Eck Associates Corp
- 二、上市證券交易所：NYSE Arca
- 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
- 四、幣別：美元
- 五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Market Vectors Global Agribusiness Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：765.83251953125 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）

十一、基金經理人：PETER LIAO

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-16.3327	-8.603922	-3.124822

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	12.42	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：Market Vectors ETF Trust 335 Madison Avenue New York, NY 10017 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

69. 俄羅斯股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：VanEck Vectors Russia ETF

一、發行單位：Van Eck Associates Corp

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Market Vectors Russia TR Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：1766.77197265625 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於俄羅斯（投資海外）

十一、基金經理人：PETER LIAO

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-9.835549	-33.20189	-16.53034

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	27.56	風險等級	RR5
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：Market Vectors ETF Trust 335 Madison Avenue New York, NY 10017 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用：每年 1.4%
- 二、投資標的保管費用：每年 0.1%
- 三、投資標的申購手續費：1%
- 四、投資標的轉換／贖回費用：無
- 五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐
2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

- 四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。
- 五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

- 一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。
- 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

70.全球鋼鐵產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：VanEck Vectors Steel ETF

一、發行單位：Van Eck Associates Corp

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Amex Steel Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：51.2299995422363 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）

十一、基金經理人：PETER LIAO

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-31.69362	-47.57763	-18.47646

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	23.85	風險等級	RR5
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：Market Vectors ETF Trust 335 Madison Avenue New York, NY 10017 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

71. 印尼股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：VanEck Vectors Indonesia Index ETF

一、發行單位：Van Eck Associates Corp

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Market Vectors Indonesia Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：105.883995056152 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於印尼（投資海外）

十一、基金經理人：PETER LIAO

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-15.18838	-6.971499	-11.43394

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	23.37	風險等級	RR5
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址: Market Vectors ETF Trust 335 Madison Avenue New York, NY 10017 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

72. 美洲石油設備服務產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

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

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：218.68798828125 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-28.145	-46.77582	-14.23703

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	24.58	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。
- 伍、投資標的單位淨值之計算
 - 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
 - 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
 - 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。
前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。
- 四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。
- 五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。
- 陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事
本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：
 - 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
 - 二、通常使用之通信中斷。
 - 三、因匯兌交易受限制。
 - 四、其他不可抗力之特殊情事。前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。
- 柒、新投資單位數量之計算
 - 一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。
 - 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。
 - 三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。
- 捌、贖回單位數量之計算
依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。
- 玖、資產之保管方式
 - 一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。
 - 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。
- 拾、帳戶之終止
本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

73. 富時中國股票精選(3)

- 壹、帳戶之設立及其依據
本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
- 貳、投資內容：iShares China Large-Cap ETF
 - 一、發行單位：BlackRock Fund Advisors
 - 二、上市證券交易所：NYSE Arca
 - 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
 - 四、幣別：美元
 - 五、投資程序／策略
主要之投資策略係使其基金之績效接近 FTSE China 50 Index 之績效。
 - 六、選定理由
FTSE China 50 Index 係指 50 家最大型及流通量最高的中國企業之表現。iShares China Large-Cap ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 FTSE China 50 Index 之績效，而使保戶得以享有中國大型股之整體績效。
 - 七、基金型態：開放式
 - 八、核准發行總面額：無上限
 - 九、目前資產規模：4725.7724609375 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於中國（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-24.94196	-4.445928	-3.322932

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	21.82	風險等級	RR5
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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、投資地區證券交易所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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

- 一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。
- 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。
- 三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。
- 捌、贖回單位數量之計算
依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。
- 玖、資產之保管方式
 - 一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。
 - 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。
- 拾、帳戶之終止
本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

74. 摩根新興市場債精選(3)

- 壹、帳戶之設立及其依據
本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
- 貳、投資內容：iShares JP Morgan \$ Emerging Markets Bond UCITS ETF
 - 一、發行單位：BlackRock Asset Management Ireland Ltd
 - 二、上市證券交易所：London
 - 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
 - 四、幣別：美元
 - 五、投資程序／策略
主要之投資策略係使其基金之績效接近 J.P. Morgan \$ Emerging Markets Bond Index 之績效。
 - 六、選定理由
J.P. Morgan \$ Emerging Markets Bond Index 係投資於美元定價的新興市場主權及半主權債券，僅涵蓋剩餘期限最少兩年及最低已發行額為 10 億美元之債券。iShares JP Morgan \$ Emerging Markets Bond UCITS ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 J.P. Morgan \$ Emerging Markets Bond Index 之績效，而使保戶得以享有新興市場債券之績效。
 - 七、基金型態：開放式
 - 八、核准發行總面額：無上限
 - 九、目前資產規模：3822.142578125 百萬美元
 - 十、投資地理分佈：主要投資於新興市場（投資海外）
 - 十一、基金經理人：GABRIEL SHIPLEY
 - 十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	0.8459263	7.473037	1.563052

- 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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	7.22	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、證券投資信託事業地址：BlackRock Inc JP Morgan House International Financial Services Ctr Dublin 1 Ireland

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

- 參、投資標的費用
 - 一、投資標的管理費用：每年 1.4%
 - 二、投資標的保管費用：每年 0.1%
 - 三、投資標的申購手續費：1%
 - 四、投資標的轉換／贖回費用：無
 - 五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐
2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取
肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

75. Markit iBoxx 高收益債券精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares \$ High Yield Corporate Bond UCITS ETF

一、發行單位：BlackRock Asset Management Ireland Ltd

二、上市證券交易所：London

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：美元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 Markit iBoxx USD Liquid High Yield Capped Index 之績效。
六、選定理由

Markit iBoxx USD Liquid High Yield Capped Index 係投資於最長到期年限為 15 年、最短為 1 年之高收益債券，其中新納入指數之債券最短到期年限為 1.5 年。iShares \$ High Yield Corporate Bond UCITS ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Markit iBoxx USD Liquid High Yield Capped Index 之績效，而使保戶得以享有高收益債券市場之績效。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：3269.70288085937 百萬美元

十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

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

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-7.050798	-5.336011	0.5478387

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	6.08	風險等級	RR4
-------------	------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Inc JP Morgan House International Financial Services Ctr Dublin 1 Ireland

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價

值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

76. 歐洲高股利精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares EURO STOXX Select Dividend 30 UCITS ETF DE

一、發行單位：BlackRock Asset Management Deutschland AG

二、上市證券交易所：Xetra ETF

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：歐元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 EURO STOXX Select Dividend 30 Index 之績效。

六、選定理由

EURO STOXX Select Dividend 30 Index 是由歐洲 30 檔高股息殖利率股組成，標的以過去 5 年沒有負股利成長為主，能充份反應歐洲股市之高股息股票績優績效。而 iShares EURO STOXX Select Dividend 30 UCITS ETF DE 主要之投資策略係使其基金之績效接近 EURO STOXX Select Dividend 30 Index 之績效，而使保戶得以享有歐洲高股息股之穩定成長報酬。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：470.662506103515 百萬歐元

十、投資地理分佈：主要投資於歐洲地區（投資海外）

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

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-6.71488	13.6709	12.78299

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	12.61	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Asset Management (Deutschland) AG Max-Josef-Str 6

80333 Munich Germany

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為歐元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

77. 歐洲藍籌股精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF (DE)

一、發行單位：BlackRock Asset Management Deutschland AG

二、上市證券交易所：Xetra ETF

三、基金種類：指數股票型基金 (Exchange Traded Fund)

四、幣別：歐元

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 EURO STOXX50 Index 之績效。

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：7519.2529296875 百萬歐元

十、投資地理分佈：主要投資於歐洲地區（投資海外）

十一、基金經理人：BlackRock Asset Management Ireland Limited

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-13.54793	3.960839	8.656715

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	15.58	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Asset Management (Deutschland) AG Max-Josef-Str 6 80333 Munich Germany

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。
前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。
前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。
- 四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。
- 五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。
- 陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事
本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：
 - 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
 - 二、通常使用之通信中斷。
 - 三、因匯兌交易受限制。
 - 四、其他不可抗力之特殊情事。
 前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。
- 柒、新投資單位數量之計算
 - 一、本投資標的每單位之面額為歐元壹拾元。
 - 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。
 - 三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。
- 捌、贖回單位數量之計算
依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。
- 玖、資產之保管方式
 - 一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。
 - 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。
- 拾、帳戶之終止
本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

78. 德國藍籌股精選(3)

- 壹、帳戶之設立及其依據
本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
- 貳、投資內容：iShares Core DAX UCITS ETF (DE)
 - 一、發行單位：BlackRock Asset Management Deutschland AG
 - 二、上市證券交易所：Xetra ETF
 - 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
 - 四、幣別：歐元
 - 五、投資程序／策略
主要之投資策略係使其基金之績效接近 DAX Index 之績效。
 - 六、選定理由
DAX Index 係由德國法蘭克福股票交易所掛牌買賣之 30 檔藍籌股所組成，能充份反映德國整體股市之績效，該指數以 1987 年 12 月 31 日為基期(基期為 1000)。而 iShares Core DAX UCITS ETF (DE) 主要之投資策略係使其基金之績效接近 DAX Index 之績效，而使保戶得以享有德國藍籌股之整體表現。
 - 七、基金型態：開放式
 - 八、核准發行總面額：無上限
 - 九、目前資產規模：8632.7001953125 百萬歐元
 - 十、投資地理分佈：主要投資於德國（投資海外）
 - 十一、基金經理人：BlackRock Asset Management Deutschland AG
 - 十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-14.61333	1.646979	8.082586

- 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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	16.81	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Asset Management (Deutschland) AG Max-Josef-Str 6 80333 Munich Germany

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第五項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為歐元壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回(轉換)之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

79.新興市場精選-澳幣(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Emerging Markets ETF(ASX：IEM)

一、發行單位：BlackRock Fund Advisors

二、上市證券交易所：ASE

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：澳幣

五、投資程序／策略

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

六、選定理由

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

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：40101.07421875 百萬澳幣

十、投資地理分佈：主要投資於新興市場（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-16.19918	2.989834	3.045527

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	12.87	風險等級	RR5
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。
- 伍、投資標的單位淨值之計算
 - 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
 - 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
 - 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。
前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。
 - 四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。
 - 五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事
本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：
 - 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
 - 二、通常使用之通信中斷。
 - 三、因匯兌交易受限制。
 - 四、其他不可抗力之特殊情事。前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。
柒、新投資單位數量之計算
 - 一、本投資標的每單位之面額為澳幣壹拾元。
 - 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。
 - 三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。捌、贖回單位數量之計算
依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。
玖、資產之保管方式
 - 一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。
 - 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。拾、帳戶之終止
本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

80. 全球股市精選-澳幣(3)

- 壹、帳戶之設立及其依據
本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
- 貳、投資內容：iShares Global 100 ETF(ASX：IOO)
 - 一、發行單位：BlackRock Fund Advisors
 - 二、上市證券交易所：ASE
 - 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
 - 四、幣別：澳幣
 - 五、投資程序／策略
主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P Global 100 Index 之績效。
- 六、選定理由
S&P Global 100 Index 係由全球主要市場中之 100 檔藍籌股組成，係能反映全球藍籌股之整體表現。而 iShares Global 100 ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P Global 100 Index 之以澳幣計算之績效，而使保戶得以享有全球藍籌股之整體表現。
- 七、基金型態：開放式
- 八、核准發行總面額：無上限
- 九、目前資產規模：2237.59887695312 百萬澳幣

十、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）

十一、基金經理人：GREG SAVAGE

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-2.690761	17.9137	17.01288

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	13.59	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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、投資地區證券交易所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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。

二、通常使用之通信中斷。

三、因匯兌交易受限制。

四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

- 一、本投資標的每單位之面額為澳幣壹拾元。
- 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。
- 三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。
- 捌、贖回單位數量之計算
依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。
- 玖、資產之保管方式
 - 一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。
 - 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。
- 拾、帳戶之終止
本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

81. 美國藍籌股精選-澳幣(3)

- 壹、帳戶之設立及其依據
本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
- 貳、投資內容：iShares Core S&P 500 ETF(ASX：IVV)
 - 一、發行單位：BlackRock Fund Advisors
 - 二、上市證券交易所：ASE
 - 三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
 - 四、幣別：澳幣
 - 五、投資程序／策略
主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P 500 Index 之績效。
 - 六、選定理由
Standard & Poor's 500 Index 是由美國史坦普公司（Standard & Poor's）在美國三千多家上市公司中，選取 500 檔股票（包含道瓊工業指數的組成股）計算而得之指數，係美國股市中績優股票的投資組合，並能充分反映出美國整體之經濟表現。而 iShares Core S&P 500 ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P500 指數以澳幣計算之績效，而使保戶得以享有美國整體經濟之整體表現。
 - 七、基金型態：開放式
 - 八、核准發行總面額：無上限
 - 九、目前資產規模：57662.26171875 百萬澳幣
 - 十、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）
 - 十一、基金經理人：GREG SAVAGE
 - 十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	3.161182	36.65509	25.28635

- 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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	13.96	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

- 參、投資標的費用
 - 一、投資標的管理費用：每年 1.4%
 - 二、投資標的保管費用：每年 0.1%
 - 三、投資標的申購手續費：1%
 - 四、投資標的轉換／贖回費用：無
 - 五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐
2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取
肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為澳幣壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

82. 澳洲股市精選-澳幣(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：SPDR S&P/ASX 200 Fund

一、發行單位：State Street Global Advisors Australia Services Ltd

二、上市證券交易所：ASE

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：澳幣

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P/ASX 200 Index 之績效。

六、選定理由

S&P/ASX 200 index 為澳洲證交所上市公司中前 200 大適用股票所編製成的指數，係能充份反映澳洲股市之整體表現。而 SPDR S&P/ASX 200 Fund 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P/ASX 200 index 之績效，而使保戶得以享有澳洲股市之整體表現。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：2893.75219726562 百萬澳幣

十、投資地理分佈：主要投資於澳洲（投資海外）

十一、基金經理人：JONATHAN MARK SHEAD

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-11.67515	5.219452	3.817417

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	12.88	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：State Street Global Advisors, Australia Services Ltd Level 38 Aurora Place 88 Philip Street Sydney NSW 2000, Australia

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用：每年 1.4%

二、投資標的保管費用：每年 0.1%

三、投資標的申購手續費：1%

四、投資標的轉換／贖回費用：無

五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐

2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。

二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。

三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。

五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為澳幣壹拾元。

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

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

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。

二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

83. 澳洲大型股精選-澳幣(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：SPDR S&P/ASX 50 Fund

一、發行單位：State Street Global Advisors Australia Ltd/Australia

二、上市證券交易所：ASE

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別：澳幣

五、投資程序／策略

主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P/ASX 50 Index 之績效。

六、選定理由

S&P/ASX 50 index 為澳洲證交所上市公司中前 50 大適用股票所編製成的指數，係能充份反映澳洲股市大型股之整體表現。而 SPDR S&P/ASX 50 Fund 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P/ASX 50 index 之績效，而使保戶得以享有澳洲股市大型股之整體表現。

七、基金型態：開放式

八、核准發行總面額：無上限

九、目前資產規模：436.957733154296 百萬澳幣

十、投資地理分佈：主要投資於澳洲（投資海外）

十一、基金經理人：ROBERT CHARLES GOODLAD

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-13.65482	2.835373	3.433328

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 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差 (36M)	13.14	風險等級	RR4
-------------	-------	------	-----

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、證券投資信託事業地址：State Street Global Advisors, Australia Services Ltd Level 38 Aurora Place 88 Philip Street Sydney NSW 2000, Australia

十五、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

參、投資標的費用

- 一、投資標的管理費用：每年 1.4%
- 二、投資標的保管費用：每年 0.1%
- 三、投資標的申購手續費：1%
- 四、投資標的轉換／贖回費用：無
- 五、其他應負擔之費用

下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：

1. 本投資標的應支付之一切稅捐
2. 其他必要之法定費用。

上述費用除『申購手續費』外，其餘均反映於淨值，不另行收取

肆、投資風險之揭露

本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。

伍、投資標的單位淨值之計算

- 一、本公司所指之交易日，應以保單條款之規定為準。
- 二、本公司應於每一交易日計算本帳戶之單位淨值。
- 三、「投資標的單位淨值」，係指以該投資標的於交易日時之淨資產價值，除以已發行在外投資標的單位總數計算所得之值。

前述淨資產價值等於該投資標的之總資產價值扣除總負債後之餘額。

前述總負債包含應付取得或處分該投資標的資產之直接成本及必要費用、稅捐、經理費、管理營運費用或其他法定費用。

- 四、本投資標的之單位淨值，係以交易日投資內容報價之市場或交易所當日之收盤價格為準。
- 五、本投資標的之收益是將稅後股利或稅後利息再投資於本投資標的，並依要保人持有本投資標的價值之比例，以單位數分配於各要保人帳戶中。

陸、暫停投資標的單位淨值計算之特殊情事

本公司應於每交易日計算本帳戶之淨資產價值，但有下列情事之一，不在此限：

- 一、投資標的證券交易所或外匯市場非因例假日而停止交易。
- 二、通常使用之通信中斷。
- 三、因匯兌交易受限制。
- 四、其他不可抗力之特殊情事。

前述之特殊情事消滅後，本公司應即依第伍項所述之方式計算次一交易日本帳戶之淨資產價值。

柒、新投資單位數量之計算

- 一、本投資標的每單位之面額為澳幣壹拾元。
- 二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。
- 三、本公司依要保人就其當月保險費餘額所指定之比率、或扣除轉換費用後之投資標的轉換淨額投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

捌、贖回單位數量之計算

依要保人申請贖回（轉換）之金額或單位數，以贖回當日之單位淨值計算贖回單位數或贖回金額。

玖、資產之保管方式

- 一、本投資標的全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。
- 二、本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本投資標的資產請求扣押或行使其他權利。

拾、帳戶之終止

本帳戶之終止，依法令及依所屬保單條款之相關約定辦理。

(四)證券投資信託基金說明

1.安聯收益成長基金-AM穩定月收類股(美元) - (配現金)(本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)

一、投資標的所屬公司(總代理)：安聯證券投資信託股份有限公司

二、基金種類：平衡型

三、計價幣別：美元

四、投資目標/選定理由：

本基金主要投資於美國或加拿大發行人所發行或擔保付款之普通股票及其他證券、高收益債券及可轉債，資產類別之配置可能依經濟與市場特定因素之評估而有大幅變動。主要投資目標為獲取長期資本增長及定期收益。

五、基金型態：開放式

六、核准發行總面額：無上限(在台銷售限額新臺幣 50 億)

七、目前資產規模：10682.09 百萬歐元

八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)

九、基金經理人：Doug Forsyth

學歷：愛荷華大學工商管理學士。經歷：經理人為集團之常務董事與投資長，同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經理人帶領公司收益成長策略之投資團隊，自 1994 年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人，續於 1998 年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理，交易及研究之職責。在加入集團前，經理人於美國全球人壽擔任分析師，持有特許財務分析師 (CFA)執照。

十、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源:Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-9.03	-4.24	3.29

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。

十一、風險係數 (標準差(%))及風險等級(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差	8.35	風險等級	RR3
-------	------	------	-----

註：標準差係用以衡量報酬率之波動程度

十二、證券投資信託事業(總代理)地址：台北市復興北路 378 號 5 樓

十三、配息組成項目：請詳證券投資信託事業或總代理人之公司網站(<http://www.allianzgi.com.tw>)

十四、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

十五、通路服務費分成：不多於 1%

十六、投資風險之揭露

本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。

2.安聯收益成長基金-AM穩定月收類股(歐元避險) - (配現金)(本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)

一、投資標的所屬公司(總代理)：安聯證券投資信託股份有限公司

二、基金種類：平衡型

三、計價幣別：歐元

四、投資目標/選定理由：

本基金主要投資於美國或加拿大發行人所發行或擔保付款之普通股票及其他證券、高收益債券及可轉債，資產類別之配置可能依經濟與市場特定因素之評估而有大幅變動。主要投資目標為獲取長期資本增長及定期收益。

五、基金型態：開放式

六、核准發行總面額：無上限(在台銷售限額新臺幣 50 億)

七、目前資產規模：10682.09 百萬歐元

八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)

九、基金經理人：Doug Forsyth

學歷：愛荷華大學工商管理學士。經歷：經理人為集團之常務董事與投資長，同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經理人帶領公司收益成長策略之投資團隊，自 1994 年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人，續於 1998 年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理，交易及研究之職責。在加入集團前，經理人於美國全球人壽擔任分析師，持有特許財務分析師 (CFA) 執照。

十、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源:Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-9.08	-4.31	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。

十一、風險係數 (標準差(%))及風險等級(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差	n.a.	風險等級	RR3
-------	------	------	-----

註：標準差係用以衡量報酬率之波動程度

十二、證券投資信託事業(總代理)地址：台北市復興北路 378 號 5 樓

十三、配息組成項目：請詳證券投資信託事業或總代理人之公司網站(<http://www.allianzgi.com.tw>)

十四、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

十五、通路服務費分成：不多於 1%

十六、投資風險之揭露

本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。

3.安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險) - (配現金)(本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)

一、投資標的所屬公司(總代理)：安聯證券投資信託股份有限公司

二、基金種類：平衡型

三、計價幣別：澳幣

四、投資目標/選定理由：

本基金主要投資於美國或加拿大發行人所發行或擔保付款之普通股票及其他證券、高收益債券及可轉債，資產類別之配置可能依經濟與市場特定因素之評估而有大幅變動。主要投資目標為獲取長期資本增長及定期收益。

- 五、基金型態：開放式
- 六、核准發行總面額：無上限(在台銷售限額新臺幣 50 億)
- 七、目前資產規模：10682.09 百萬歐元
- 八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)
- 九、基金經理人：Doug Forsyth

學歷：愛荷華大學工商管理學士。經歷：經理人為集團之常務董事與投資長，同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經理人帶領公司收益成長策略之投資團隊，自 1994 年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人，續於 1998 年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理，交易及研究之職責。在加入集團前，經理人於美國全球人壽擔任分析師，持有特許財務分析師 (CFA)執照。

十、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源:Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-7.63	-0.34	5.6

- 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。

十一、風險係數 (標準差(%))及風險等級(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差	8.49	風險等級	RR3
-------	------	------	-----

註：標準差係用以衡量報酬率之波動程度

- 十二、證券投資信託事業(總代理)地址：台北市復興北路 378 號 5 樓
- 十三、配息組成項目：請詳證券投資信託事業或總代理人之公司網站(<http://www.allianzgi.com.tw>)
- 十四、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。
- 十五、通路服務費分成：不多於 1%
- 十六、投資風險之揭露

本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。

4.安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(美元) - (配股數)(本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)

- 一、投資標的所屬公司(總代理)：安聯證券投資信託股份有限公司
- 二、基金種類：平衡型
- 三、計價幣別：美元
- 四、投資目標/選定理由：

本基金主要投資於美國或加拿大發行人所發行或擔保付款之普通股票及其他證券、高收益債券及可轉債，資產類別之配置可能依經濟與市場特定因素之評估而有大幅變動。主要投資目標為獲取長期資本增長及定期收益。

- 五、基金型態：開放式
- 六、核准發行總面額：無上限(在台銷售限額新臺幣 50 億)
- 七、目前資產規模：10682.09 百萬歐元
- 八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)
- 九、基金經理人：Doug Forsyth

學歷：愛荷華大學工商管理學士。經歷：經理人為集團之常務董事與投資長，同時也是美國執行委員

會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經理人帶領公司收益成長策略之投資團隊，自 1994 年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人，續於 1998 年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理，交易及研究之職責。在加入集團前，經理人於美國全球人壽擔任分析師，持有特許財務分析師 (CFA) 執照。

十、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源:Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-9.03	-4.24	3.29

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。

十一、風險係數 (標準差(%))及風險等級(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差	8.35	風險等級	RR3
-------	------	------	-----

註：標準差係用以衡量報酬率之波動程度

十二、證券投資信託事業(總代理)地址：台北市復興北路 378 號 5 樓

十三、配息組成項目：請詳證券投資信託事業或總代理人之公司網站(<http://www.allianzgi.com.tw>)

十四、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

十五、通路服務費分成：不多於 1%

十六、投資風險之揭露

本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。

5.安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(歐元避險) - (配股數)(本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)

一、投資標的所屬公司(總代理)：安聯證券投資信託股份有限公司

二、基金種類：平衡型

三、計價幣別：歐元

四、投資目標/選定理由：

本基金主要投資於美國或加拿大發行人所發行或擔保付款之普通股票及其他證券、高收益債券及可轉債，資產類別之配置可能依經濟與市場特定因素之評估而有大幅變動。主要投資目標為獲取長期資本增長及定期收益。

五、基金型態：開放式

六、核准發行總面額：無上限(在台銷售限額新臺幣 50 億)

七、目前資產規模：10682.09 百萬歐元

八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)

九、基金經理人：Doug Forsyth

學歷：愛荷華大學工商管理學士。經歷：經理人為集團之常務董事與投資長，同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經理人帶領公司收益成長策略之投資團隊，自 1994 年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人，續於 1998 年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理，交易及研究之職責。在加入集團前，經理人於美國全球人壽擔任分析師，持有特許財務分析師 (CFA) 執照。

十、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源:Bloomberg)

	一年	二年	三年
--	----	----	----

投資報酬率	-9.08	-4.31	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。

十一、風險係數 (標準差(%))及風險等級(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差	n.a.	風險等級	RR3
-------	------	------	-----

註：標準差係用以衡量報酬率之波動程度

十二、證券投資信託事業(總代理)地址：台北市復興北路 378 號 5 樓

十三、配息組成項目：請詳證券投資信託事業或總代理人之公司網站(<http://www.allianzgi.com.tw>)

十四、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

十五、通路服務費分成：不多於 1%

十六、投資風險之揭露

本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。

6.安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險) - (配股數)(本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)

一、投資標的所屬公司(總代理)：安聯證券投資信託股份有限公司

二、基金種類：平衡型

三、計價幣別：澳幣

四、投資目標/選定理由：

本基金主要投資於美國或加拿大發行人所發行或擔保付款之普通股票及其他證券、高收益債券及可轉債，資產類別之配置可能依經濟與市場特定因素之評估而有大幅變動。主要投資目標為獲取長期資本增長及定期收益。

五、基金型態：開放式

六、核准發行總面額：無上限(在台銷售限額新臺幣 50 億)

七、目前資產規模：10682.09 百萬歐元

八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)

九、基金經理人：Doug Forsyth

學歷：愛荷華大學工商管理學士。經歷：經理人為集團之常務董事與投資長，同時也是美國執行委員會及全球投資管理團隊之一員。擁有超過二十年豐富之投資經歷。經理人帶領公司收益成長策略之投資團隊，自 1994 年起即為高收益債券團隊之主要投資經理人，續於 1998 年領導公司之可轉債策略團隊。經理人身負投資管理，交易及研究之職責。在加入集團前，經理人於美國全球人壽擔任分析師，持有特許財務分析師 (CFA)執照。

十、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源:Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-7.63	-0.34	5.6

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。

十一、風險係數 (標準差(%))及風險等級(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差	8.49	風險等級	RR3
-------	------	------	-----

註：標準差係用以衡量報酬率之波動程度

十二、證券投資信託事業(總代理)地址：台北市復興北路 378 號 5 樓

十三、配息組成項目：請詳證券投資信託事業或總代理人之公司網站(<http://www.allianzgi.com.tw>)

十四、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

十五、通路服務費分成：不多於 1%

十六、投資風險之揭露

本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。

7.聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)級別美元 - (配現金)(本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)

一、投資標的所屬公司(總代理)：聯博證券投資信託股份有限公司

二、基金種類：債券型

三、計價幣別：美元

四、投資目標/選定理由：

本基金投資於世界各地機構發行的高收益債券，包括美國及新興國家，以追求高度的經常收入及資本增值潛力。本基金投資於以美元及非美元計價的證券。本投資組合由聯博的全球固定收益及高收益研究團隊進行投資管理。

五、基金型態：開放式

六、核准發行總面額：無上限

七、目前資產規模：15548.95 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於全球 (投資海外)

九、基金經理人：Paul J. DeNoon/Gershon Distenfeld/Douglas J. Peebles

Paul DeNoon, Director—Emerging-Market Debt. Paul DeNoon directs all of AllianceBernstein's investment activities in emerging-market (EM) fixed income and is a senior member of the Global Fixed Income and Absolute Return teams. He oversees a variety of global fixed-income assets and has overall responsibility for all of the firm's Multi-Sector teams. DeNoon is also Portfolio Manager for the Next 50 Emerging Markets Fund and a member of the EM Multi-Asset Strategy Committee, the Dynamic Asset Allocation Committee and a number of other management committees. Prior to joining the firm in 1992, he was a vice president in the Investment Portfolio Group at Manufacturers Hanover Trust and an economist in the bank's Financial Markets Research Group, where he was primarily responsible for the analysis of monetary and fiscal policy. DeNoon began his career as a research analyst at Lehman Brothers. He holds a BA in economics from Union College and an MBA in finance from New York University. Location: New York. /Gershon M. Distenfeld, CFA, Director—High Yield. Gershon M. Distenfeld is Senior Vice President and Director of High Yield, responsible for all of AllianceBernstein's US High Yield, European High Yield, Low Volatility High Yield, Flexible Credit and Leveraged Loans strategies. He also serves on the Global Credit, Canadian and Absolute Return fixed-income portfolio-management teams, and is a senior member of the Credit Research Review Committee. Additionally, Distenfeld co-manages the High Income Fund and two of the firm's Luxembourg-domiciled funds designed for non-US investors, the Global High Yield and American Income Portfolios. He has authored a number of published papers and initiated many blog posts, including "High Yield Won't Bubble Over," one of the firm's most-read blogs. Distenfeld joined the firm in 1998 as a fixed-income business analyst. He served

as a high-yield trader from 1999 to 2002 and as a high-yield portfolio manager from 2002 until 2006, when he was named to his current role. Distenfeld began his career as an operations analyst supporting Emerging Markets Debt at Lehman Brothers. He holds a BS in finance from the Sy Syms School of Business at Yeshiva University and is a CFA charterholder. Location: New York。

/Douglas J. Peebles, Chief Investment Officer—Fixed Income。Douglas J. Peebles is Chief Investment Officer of AB Fixed Income. He is also Co-Chairman of the Interest Rates and Currencies Research Review team, which is responsible for setting interest-rate and currency policy for all fixed-income portfolios, and Lead Portfolio Manager for AB's Unconstrained Bond Strategy. In his role as CIO of Fixed Income, Peebles focuses on AB's fixed-income investment processes, strategy and performance across portfolios globally. He is also responsible for supporting the firm's global distribution efforts and focusing on its strategic relationships. Additionally, Peebles pioneered AB's highly successful and innovative approach to global multi-sector high income investing in 1997, which is just beginning to be adapted by other firms. He has held several leadership positions within Fixed Income, including as director of Global Fixed Income, from 1997 to 2004, and as co-head of AB Fixed Income, from 2004 until 2008. Peebles joined the firm in 1987. He holds a BA from Muhlenberg College and an MBA from Rutgers University. Location: New York。

十、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源:Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-8.06	-6.67	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。

十一、風險係數(標準差(%))及風險等級(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差	n.a.	風險等級	RR3
-------	------	------	-----

註：標準差係用以衡量報酬率之波動程度

十二、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市信義路五段7號81樓及81樓之1

十三、配息組成項目：請詳證券投資信託事業或總代理人之公司網站

(<http://site.alliancebernstein.com.tw>)

十四、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

十五、通路服務費分成：不多於1%

十六、投資風險之揭露

本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。

8.聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別 - (配現金)(本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)

一、投資標的所屬公司(總代理)：聯博證券投資信託股份有限公司

二、基金種類：債券型

三、計價幣別：澳幣

四、投資目標/選定理由：

本基金投資於世界各地機構發行的高收益債券，包括美國及新興國家，以追求高度的經常收入及資本

增值潛力。本基金投資於以美元及非美元計價的證券。本投資組合由聯博的全球固定收益及高收益研究團隊進行投資管理。

五、基金型態：開放式

六、核准發行總面額：無上限

七、目前資產規模：15548.95 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於全球 (投資海外)

九、基金經理人：Paul J. DeNoon/Gershon Distenfeld/Douglas J. Peebles

Paul DeNoon, Director—Emerging-Market Debt。Paul DeNoon directs all of AllianceBernstein’s investment activities in emerging-market (EM) fixed income and is a senior member of the Global Fixed Income and Absolute Return teams. He oversees a variety of global fixed-income assets and has overall responsibility for all of the firm’s Multi-Sector teams. DeNoon is also Portfolio Manager for the Next 50 Emerging Markets Fund and a member of the EM Multi-Asset Strategy Committee, the Dynamic Asset Allocation Committee and a number of other management committees. Prior to joining the firm in 1992, he was a vice president in the Investment Portfolio Group at Manufacturers Hanover Trust and an economist in the bank’s Financial Markets Research Group, where he was primarily responsible for the analysis of monetary and fiscal policy. DeNoon began his career as a research analyst at Lehman Brothers. He holds a BA in economics from Union College and an MBA in finance from New York University. Location: New York。/Gershon M. Distenfeld, CFA, Director—High Yield. Gershon M. Distenfeld is Senior Vice President and Director of High Yield, responsible for all of AllianceBernstein’s US High Yield, European High Yield, Low Volatility High Yield, Flexible Credit and Leveraged Loans strategies. He also serves on the Global Credit, Canadian and Absolute Return fixed-income portfolio-management teams, and is a senior member of the Credit Research Review Committee. Additionally, Distenfeld co-manages the High Income Fund and two of the firm’s Luxembourg-domiciled funds designed for non-US investors, the Global High Yield and American Income Portfolios. He has authored a number of published papers and initiated many blog posts, including “High Yield Won’t Bubble Over,” one of the firm’s most-read blogs. Distenfeld joined the firm in 1998 as a fixed-income business analyst. He served as a high-yield trader from 1999 to 2002 and as a high-yield portfolio manager from 2002 until 2006, when he was named to his current role. Distenfeld began his career as an operations analyst supporting Emerging Markets Debt at Lehman Brothers. He holds a BS in finance from the Sy Syms School of Business at Yeshiva University and is a CFA charterholder. Location: New York。/Douglas J. Peebles, Chief Investment Officer—Fixed Income。Douglas J. Peebles is Chief Investment Officer of AB Fixed Income. He is also Co-Chairman of the Interest Rates and Currencies Research Review team, which is responsible for setting interest-rate and currency policy for all fixed-income portfolios, and Lead Portfolio Manager for AB’s Unconstrained Bond Strategy. In his role as CIO of Fixed Income, Peebles focuses on AB’s fixed-income investment processes, strategy and performance across portfolios globally. He is also responsible for supporting the firm’s global distribution efforts and focusing on its strategic relationships. Additionally, Peebles pioneered AB’s highly successful and innovative approach to global multi-sector high income investing in 1997, which is just beginning to be adapted by other firms. He has held several leadership positions within Fixed Income, including as director of Global Fixed Income, from 1997 to 2004, and as co-head of AB Fixed Income, from 2004 until 2008. Peebles joined the firm in 1987. He holds a BA from Muhlenberg College and an MBA from Rutgers University. Location: New York。

十、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源:Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-6.5	-3.07	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。

十一、風險係數 (標準差(%))及風險等級(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差	n.a.	風險等級	RR3
-------	------	------	-----

註：標準差係用以衡量報酬率之波動程度

十二、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市信義路五段7號81樓及81樓之1

十三、配息組成項目：請詳證券投資信託事業或總代理人之公司網站

(<http://site.alliancebernstein.com.tw>)

十四、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

十五、通路服務費分成：不多於1%

十六、投資風險之揭露

本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。

9. 聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)級別美元 - (配股數)(本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)

一、投資標的所屬公司(總代理)：聯博證券投資信託股份有限公司

二、基金種類：債券型

三、計價幣別：美元

四、投資目標/選定理由：

本基金投資於世界各地機構發行的高收益債券，包括美國及新興國家，以追求高度的經常收入及資本增值潛力。本基金投資於以美元及非美元計價的證券。本投資組合由聯博的全球固定收益及高收益研究團隊進行投資管理。

五、基金型態：開放式

六、核准發行總面額：無上限

七、目前資產規模：15548.95 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於全球 (投資海外)

九、基金經理人：Paul J. DeNoon/Gershon Distenfeld/Douglas J. Peebles

Paul DeNoon, Director—Emerging-Market Debt. Paul DeNoon directs all of AllianceBernstein's investment activities in emerging-market (EM) fixed income and is a senior member of the Global Fixed Income and Absolute Return teams. He oversees a variety of global fixed-income assets and has overall responsibility for all of the firm's Multi-Sector teams. DeNoon is also Portfolio Manager for the Next 50 Emerging Markets Fund and a member of the EM Multi-Asset Strategy Committee, the Dynamic Asset Allocation Committee and a number of other management committees. Prior to joining the firm in 1992, he was a vice president in the Investment Portfolio Group at Manufacturers Hanover Trust and an economist in the bank's Financial Markets Research Group, where he was primarily responsible for the analysis of monetary and fiscal policy. DeNoon began his career as a research analyst at Lehman Brothers. He holds a BA in economics from Union College and an MBA in finance from New York University. Location: New York. /Gershon M. Distenfeld, CFA, Director—High Yield. Gershon M. Distenfeld is Senior Vice President and Director of High Yield, responsible for all of AllianceBernstein's US High Yield, European High Yield, Low Volatility High Yield, Flexible Credit and Leveraged Loans strategies. He also serves on the Global Credit, Canadian and Absolute Return fixed-income portfolio-management teams, and is a senior member of the Credit Research Review Committee. Additionally, Distenfeld co-manages the High Income Fund and two of the firm's Luxembourg-domiciled funds designed for non-US investors, the Global High Yield and American Income Portfolios. He has authored a number of published papers and initiated many blog posts, including "High Yield Won't Bubble Over," one of the firm's most-read blogs. Distenfeld joined the firm in 1998 as a fixed-income business analyst. He served

as a high-yield trader from 1999 to 2002 and as a high-yield portfolio manager from 2002 until 2006, when he was named to his current role. Distenfeld began his career as an operations analyst supporting Emerging Markets Debt at Lehman Brothers. He holds a BS in finance from the Sy Syms School of Business at Yeshiva University and is a CFA charterholder. Location: New York。

/Douglas J. Peebles, Chief Investment Officer—Fixed Income。Douglas J. Peebles is Chief Investment Officer of AB Fixed Income. He is also Co-Chairman of the Interest Rates and Currencies Research Review team, which is responsible for setting interest-rate and currency policy for all fixed-income portfolios, and Lead Portfolio Manager for AB's Unconstrained Bond Strategy. In his role as CIO of Fixed Income, Peebles focuses on AB's fixed-income investment processes, strategy and performance across portfolios globally. He is also responsible for supporting the firm's global distribution efforts and focusing on its strategic relationships. Additionally, Peebles pioneered AB's highly successful and innovative approach to global multi-sector high income investing in 1997, which is just beginning to be adapted by other firms. He has held several leadership positions within Fixed Income, including as director of Global Fixed Income, from 1997 to 2004, and as co-head of AB Fixed Income, from 2004 until 2008. Peebles joined the firm in 1987. He holds a BA from Muhlenberg College and an MBA from Rutgers University. Location: New York。

十、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源:Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-8.06	-6.67	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。

十一、風險係數(標準差(%))及風險等級(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差	n.a.	風險等級	RR3
-------	------	------	-----

註：標準差係用以衡量報酬率之波動程度

十二、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市信義路五段7號81樓及81樓之1

十三、配息組成項目：請詳證券投資信託事業或總代理人之公司網站

(<http://site.alliancebernstein.com.tw>)

十四、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

十五、通路服務費分成：不多於1%

十六、投資風險之揭露

本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。

10.聯博-全球高收益債券基金 AA(穩定月配)澳幣避險級別 - (配股數)(本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)

一、投資標的所屬公司(總代理)：聯博證券投資信託股份有限公司

二、基金種類：債券型

三、計價幣別：澳幣

四、投資目標/選定理由：

本基金投資於世界各地機構發行的高收益債券，包括美國及新興國家，以追求高度的經常收入及資本

增值潛力。本基金投資於以美元及非美元計價的證券。本投資組合由聯博的全球固定收益及高收益研究團隊進行投資管理。

五、基金型態：開放式

六、核准發行總面額：無上限

七、目前資產規模：15548.95 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於全球 (投資海外)

九、基金經理人：Paul J. DeNoon/Gershon Distenfeld/Douglas J. Peebles

Paul DeNoon, Director—Emerging-Market Debt。Paul DeNoon directs all of AllianceBernstein’s investment activities in emerging-market (EM) fixed income and is a senior member of the Global Fixed Income and Absolute Return teams. He oversees a variety of global fixed-income assets and has overall responsibility for all of the firm’s Multi-Sector teams. DeNoon is also Portfolio Manager for the Next 50 Emerging Markets Fund and a member of the EM Multi-Asset Strategy Committee, the Dynamic Asset Allocation Committee and a number of other management committees. Prior to joining the firm in 1992, he was a vice president in the Investment Portfolio Group at Manufacturers Hanover Trust and an economist in the bank’s Financial Markets Research Group, where he was primarily responsible for the analysis of monetary and fiscal policy. DeNoon began his career as a research analyst at Lehman Brothers. He holds a BA in economics from Union College and an MBA in finance from New York University. Location: New York。/Gershon M. Distenfeld, CFA, Director—High Yield. Gershon M. Distenfeld is Senior Vice President and Director of High Yield, responsible for all of AllianceBernstein’s US High Yield, European High Yield, Low Volatility High Yield, Flexible Credit and Leveraged Loans strategies. He also serves on the Global Credit, Canadian and Absolute Return fixed-income portfolio-management teams, and is a senior member of the Credit Research Review Committee. Additionally, Distenfeld co-manages the High Income Fund and two of the firm’s Luxembourg-domiciled funds designed for non-US investors, the Global High Yield and American Income Portfolios. He has authored a number of published papers and initiated many blog posts, including “High Yield Won’t Bubble Over,” one of the firm’s most-read blogs. Distenfeld joined the firm in 1998 as a fixed-income business analyst. He served as a high-yield trader from 1999 to 2002 and as a high-yield portfolio manager from 2002 until 2006, when he was named to his current role. Distenfeld began his career as an operations analyst supporting Emerging Markets Debt at Lehman Brothers. He holds a BS in finance from the Sy Syms School of Business at Yeshiva University and is a CFA charterholder. Location: New York。/Douglas J. Peebles, Chief Investment Officer—Fixed Income。Douglas J. Peebles is Chief Investment Officer of AB Fixed Income. He is also Co-Chairman of the Interest Rates and Currencies Research Review team, which is responsible for setting interest-rate and currency policy for all fixed-income portfolios, and Lead Portfolio Manager for AB’s Unconstrained Bond Strategy. In his role as CIO of Fixed Income, Peebles focuses on AB’s fixed-income investment processes, strategy and performance across portfolios globally. He is also responsible for supporting the firm’s global distribution efforts and focusing on its strategic relationships. Additionally, Peebles pioneered AB’s highly successful and innovative approach to global multi-sector high income investing in 1997, which is just beginning to be adapted by other firms. He has held several leadership positions within Fixed Income, including as director of Global Fixed Income, from 1997 to 2004, and as co-head of AB Fixed Income, from 2004 until 2008. Peebles joined the firm in 1987. He holds a BA from Muhlenberg College and an MBA from Rutgers University. Location: New York。

十、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源:Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-6.5	-3.07	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。

十一、風險係數 (標準差(%))及風險等級(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差	n.a.	風險等級	RR3
-------	------	------	-----

註：標準差係用以衡量報酬率之波動程度

十二、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市信義路五段7號81樓及81樓之1

十三、配息組成項目：請詳證券投資信託事業或總代理人之公司網站

(<http://site.alliancebernstein.com.tw>)

十四、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

十五、通路服務費分成：不多於1%

十六、投資風險之揭露

本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。

11.NN (L) 環球高收益基金X股美元(月配息) - (配現金)(本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)

一、投資標的所屬公司(總代理)：野村證券投資信託股份有限公司

二、基金種類：債券型

三、計價幣別：美元

四、投資目標/選定理由：

本基金不投資新興市場債券或主權債券，純鎖定Ba1或BB級(含)以下的非投資級債券為主，投資級標的約5%上下，採取利率敏感度中性及信用評等低的投資風格，並維持一貫「重紀律」、「慎選標的」、「分散持有」的穩健原則。

五、基金型態：開放式

六、核准發行總面額：無上限

七、目前資產規模：3545.523 百萬歐元

八、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)

九、基金經理人：Tim Dowling

債券投資團隊主管，業界資歷29年。

十、基金投資績效(%)：(至2016/9/10止，資料來源:Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-11.19	-15.53	-2.96

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。

十一、風險係數(標準差(%))及風險等級(至2016/9/10止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差	6.53	風險等級	RR3
-------	------	------	-----

註：標準差係用以衡量報酬率之波動程度

十二、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市信義路五段7號30樓

十三、配息組成項目：請詳證券投資信託事業或總代理人之公司網站

(<http://www.nomurafunds.com.tw>)

十四、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

十五、通路服務費分成：不多於1%

十六、投資風險之揭露

本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。

12.NN (L) 環球高收益基金 X 股對沖級別澳幣(月配息) - (配現金)(本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)

一、投資標的所屬公司(總代理)：野村證券投資信託股份有限公司

二、基金種類：債券型

三、計價幣別：澳幣

四、投資目標/選定理由：

本基金不投資新興市場債券或主權債券，純鎖定 Ba1 或 BB 級(含)以下的非投資級債券為主，投資級標的約 5% 上下，採取利率敏感度中性及信用評等低的投資風格，並維持一貫「重紀律」、「慎選標的」、「分散持有」的穩健原則。

五、基金型態：開放式

六、核准發行總面額：無上限

七、目前資產規模：3545.523 百萬歐元

八、投資地理分佈：主要投資於全球 (投資海外)

九、基金經理人：Tim Dowling

債券投資團隊主管，業界資歷 29 年。

十、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源:Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-8.65	-6.14	0.6

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。

十一、風險係數 (標準差(%))及風險等級(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差	5.63	風險等級	RR3
-------	------	------	-----

註：標準差係用以衡量報酬率之波動程度

十二、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市信義路五段 7 號 30 樓

十三、配息組成項目：請詳證券投資信託事業或總代理人之公司網站

(<http://www.nomurafunds.com.tw>)

十四、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

十五、通路服務費分成：不多於 1%

十六、投資風險之揭露

本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。

13.NN (L) 環球高收益基金 X 股對沖級別歐元(月配息) - (配現金)(本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)

一、投資標的所屬公司(總代理)：野村證券投資信託股份有限公司

二、基金種類：債券型

三、計價幣別：歐元

四、投資目標/選定理由：

本基金不投資新興市場債券或主權債券，純鎖定 Ba1 或 BB 級(含)以下的非投資級債券為主，投資級標的約 5% 上下，採取利率敏感度中性及信用評等低的投資風格，並維持一貫「重紀律」、「慎選標的」、「分散持有」的穩健原則。

五、基金型態：開放式

六、核准發行總面額：無上限

七、目前資產規模：3545.523 百萬歐元

八、投資地理分佈：主要投資於全球 (投資海外)

九、基金經理人：Tim Dowling

債券投資團隊主管，業界資歷 29 年。

十、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源:Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-10.13	-9.87	-1.59

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。

十一、風險係數 (標準差(%))及風險等級(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差	5.52	風險等級	RR3
-------	------	------	-----

註：標準差係用以衡量報酬率之波動程度

十二、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市信義路五段 7 號 30 樓

十三、配息組成項目：請詳證券投資信託事業或總代理人之公司網站 (<http://www.nomurafunds.com.tw>)

十四、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

十五、通路服務費分成：不多於 1%

十六、投資風險之揭露

本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。

14.施羅德環球基金系列-環球股息基金 AX 類股-配息單位 - (配現金)(基金之配息來源可能為本金)

一、投資標的所屬公司(總代理)：施羅德證券投資信託股份有限公司

二、基金種類：股票型

三、計價幣別：美元

四、投資目標/選定理由：

主要透過投資全球股票或股權相關證券提供收益及資本增值。本基金將可選擇性地以股票搭配選擇權策略產生額外收益，詳情請參閱公開說明書附件 III。

- 五、基金型態：開放式
- 六、核准發行總面額：無上限
- 七、目前資產規模：3839.931 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於全球 (投資海外)
- 九、基金經理人：Ian Kelly/Mike Hodgson

Ian Kelly，學歷：英國 Newcastle 大學生物物理學博士；英國 Cass 商學院投資管理碩士；CFA 特許財務分析師。經歷：2007 年加入施羅德擔任歐洲保險和汽車產業分析師，現任施羅德(環)歐洲收益股票經理人。/Mike Hodgson，學歷：劍橋大學物理學博士。經歷：逾 20 年金融市場經驗。2011 年加入施羅德擔任結構商品團隊主管，現任風險管理投資及結構商品團隊主管。2004~2010 年，任職於 ABN AMRO Bank NV / Royal Bank of Scotland NV 擔任股權衍生商品團隊全球主管及基金衍生商品交易及結構商品團隊主管。

十、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源:Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-12.83	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。

十一、風險係數 (標準差(%))及風險等級(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差	n.a.	風險等級	RR3

註：標準差係用以衡量報酬率之波動程度

- 十二、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市信義區信義路 5 段 108 號 9 樓
- 十三、配息組成項目：請詳證券投資信託事業或總代理人之公司網站(<http://www.schroders.com.tw>)
- 十四、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。
- 十五、通路服務費分成：不多於 1%
- 十六、投資風險之揭露

本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。

15.施羅德環球基金系列-環球股息基金(澳幣對沖) A 類股份-配息單位 - (配現金)(基金之配息來源可能為本金)

- 一、投資標的所屬公司(總代理)：施羅德證券投資信託股份有限公司
- 二、基金種類：股票型
- 三、計價幣別：澳幣
- 四、投資目標/選定理由：
主要透過投資全球股票或股權相關證券提供收益及資本增值。本基金將可選擇性地以股票搭配選擇權策略產生額外收益，詳情請參閱公開說明書附件 III。
- 五、基金型態：開放式
- 六、核准發行總面額：無上限
- 七、目前資產規模：3839.931 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於全球 (投資海外)
- 九、基金經理人：Ian Kelly/Mike Hodgson
- Ian Kelly，學歷：英國 Newcastle 大學生物物理學博士；英國 Cass 商學院投資管理碩士；CFA 特

許財務分析師。經歷：2007 年加入施羅德擔任歐洲保險和汽車產業分析師，現任施羅德(環)歐洲收益股票經理人。/Mike Hodgson，學歷：劍橋大學物理學博士。經歷：逾 20 年金融市場經驗。2011 年加入施羅德擔任結構商品團隊主管，現任風險管理投資及結構商品團隊主管。2004~2010 年，任職於 ABN AMRO Bank NV / Royal Bank of Scotland NV 擔任股權衍生商品團隊全球主管及基金衍生商品交易及結構商品團隊主管。

十、基金投資績效(%)：(至 2016/9/10 止，資料來源:Bloomberg)

	一年	二年	三年
投資報酬率	-11.68	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。

十一、風險係數 (標準差(%))及風險等級(至 2016/9/10 止，資料來源: Bloomberg)

年化標準差	n.a.	風險等級	RR3
-------	------	------	-----

註：標準差係用以衡量報酬率之波動程度

十二、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市信義區信義路 5 段 108 號 9 樓

十三、配息組成項目：請詳證券投資信託事業或總代理人之公司網站(<http://www.schroders.com.tw>)

十四、投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」。

十五、通路服務費分成：不多於 1%

十六、投資風險之揭露

本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。

(五)、全權委託投資帳戶簡介

1.富蘭克林華美投信全委代操犇騰積極組合投資帳戶

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：富蘭克林華美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：1. 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四十。2. 投資於股票型基金之總金額不得低於持有子基金總金額之百分之七十。

五、計價幣別：美元

六、投資目標/選定理由：

富蘭克林華美投信為投資者嚴選投資範圍廣泛及多樣化投資目標之子基金，其目的係透過充份分散投資以降低投資風險，並秉持富蘭克林集團的坦伯頓投資策略，提供投資者較佳投資管理的投資績效。

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：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：褚國廷

學歷：國立台北大學企研所碩士，經歷：富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人、日盛證券投顧股市組複委託(港股、陸股)經理人、日盛證券投顧總經組專案副理(台灣、東協、原物料)及講師(技術分析)、兆豐證券投顧股市組專業副理、亞洲證券投顧研究員、宏遠證券投顧全委經理人、宏遠證券投顧研究員專業證照：證券投資分析人員(CSIA)、期貨交易分析人員(CFTA)、證券高級業務員、期貨業務員、投信投顧業務員、信託業務人員、理財規劃人員香港證券專業協會券一、券二、券七、券八、券十一、券十二合格。

(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 2016/8/31 止，資料來源：富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司)

	一年	二年	三年
投資報酬率	1.33	-5.21	3.13

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 2016/8/31 止，資料來源：富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司)

年化標準差	n.a.	風險等級	RR4

註：標準差係用以衡量報酬率之波動程度

十四、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市忠孝東路四段 87 號 12 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、投資風險之揭露

本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。

肆、可供投資帳戶投資之子基金明細

序號	子基金名稱
1	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金歐元 A (Mdis)股
2	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (Mdis)股
3	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A (Mdis)股
4	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 (Qdis)股
5	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A (Mdis)股
6	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (acc)股
7	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (Ydis)股
8	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股
9	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元 A (acc)股
10	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金美元 A (acc)股
11	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc)股

12	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (acc)股
13	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金美元 A (Qdis)股
14	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(Ydis)股
15	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(Mdis)股
16	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(acc)股
17	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股
18	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(Mdis)股
19	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(acc)股
20	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A (acc)股
21	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金歐元 A (acc)股
22	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-成長(歐元)基金歐元 A (acc)股
23	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲基金歐元 A (acc)股
24	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金歐元 A (acc)股
25	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-潛力歐洲基金歐元 A (acc)股
26	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐元全球基金歐元 A (Ydis)股
27	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-高價差基金歐元 A (acc)股
28	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金歐元 A (acc)股
29	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (Ydis)股
30	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 A (Ydis)股
31	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金美元 A (Ydis)股
32	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球股票收益基金美元 A 穩定月配息股
33	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元 A(acc)股
34	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-日本基金美元 A (acc)股
35	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-韓國基金美元 A (acc)股
36	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-高價差基金美元 A (acc)股
37	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A (acc)股
38	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金美元 A (acc)股
39	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-成長(歐元)基金美元 A (acc)股
40	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲基金美元 A (Ydis)股
41	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金美元 A (acc)股
42	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國中小成長基金美元 A (acc)股
43	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis)股
44	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-日本基金日幣 A (acc)股
45	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金美元 A (acc)股
46	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金美元 A (acc)股
47	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 A (Mdis)股
48	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金美元 A (Ydis)股
49	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐元短期票券基金歐元 A (Ydis)股
50	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金美元 A (acc)股
51	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利全球領航基金美元 A(acc)股
52	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-天然資源基金美元 A(acc)股

53	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球核心策略基金美元 A(acc)股
54	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股
55	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家小型企業基金美元 A (acc) 股
56	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 A (acc)股
57	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-邊境市場基金美元 A (acc)股
58	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球房地產基金美元 A(acc)股
59	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金美元避險 A(acc)股-HI
60	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (acc)股
61	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
62	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 A(acc)股
63	NN (L) 大中華股票基金 X 股美元
64	NN (L) 全球機會股票基金 X 股美元
65	富達基金-大中華基金
66	富達基金-中國聚焦基金(美元)
67	富達基金 - 全球入息基金 (A 類股累計-美元)
68	富達基金-全球金融服務基金(A 類股-美元)
69	富達基金 - 全球健康護理基金 (A 類股累計股份-美元)
70	富達基金-印度聚焦基金
71	富達基金-亞洲成長趨勢基金(美元)
72	富達基金-美國基金
73	富達基金-東南亞基金(美元)
74	富達基金-泰國基金
75	富達基金 - 歐洲小型企業基金 A 股累計美元避險
76	富達基金 - 歐洲動能基金 A 股累計美元避險
77	富達基金 - 歐洲基金 A 股累計美元避險
78	富達基金-新興市場債券基金(美元累積)
79	富達基金-全球通膨連結債券基金(美元累積)
80	富達基金-美元高收益基金
81	ISHARES MSCI INDIA ETF(INDA US Equity)
82	MARKET VECTORS RUSSIA ETF(RSX US Equity)
83	ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF(EWA US Equity)
84	POWERSHARES EM MKT SOVR DEBT(PCY US Equity)
85	SPDR S&P BANK ETF(KBE US Equity)
86	VANGUARD FTSE PACIFIC ETF(VPL US Equity)
87	ISHARES MSCI PACIFIC EX JAPA(EPP US Equity)
88	VANGUARD TOT WORLD STK ETF(VT US Equity)
89	ISHARES MSCI CANADA ETF(EWC US Equity)
90	ISHARES MSCI GERMANY ETF(EWG US Equity)
91	ISHARES MSCI SOUTH KOREA CAP(EWY US Equity)
92	ISHARES MSCI BRAZIL CAPPED E(EWZ US Equity)
93	ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY(IBB US Equity)

94	MATERIALS SELECT SECTOR SPDR(XLB US Equity)
95	ISHARES CHINA LARGE-CAP ETF(FXI US Equity)
96	VANGUARD INFO TECH ETF(VGT US Equity)
97	iShares China Large-Cap ETF(FXI US Equity)

2. 富蘭克林華美投信全委代操鑫富穩健組合投資帳戶(全權委託帳戶之資產提減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：富蘭克林華美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：投資於任一子基金不得超過委託資產之淨資產價值之百分之四十。
- 五、計價幣別：美元
- 六、投資目標/選定理由：

富蘭克林華美投信為投資者嚴選投資範圍廣泛及多樣化投資目標之子基金，其目的係透過充份分散投資以降低投資風險，並秉持富蘭克林集團的坦伯頓投資策略，提供投資者較佳投資管理的投資績效。

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：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：褚國廷

學歷：國立台北大學企研所碩士，經歷：富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人、日盛證券投顧股市組複委託(港股、陸股)經理人、日盛證券投顧總經組專案副理(台灣、東協、原物料)及講師(技術分析)、兆豐證券投顧股市組專業副理、亞洲證券投顧研究員、宏遠證券投顧全委經理人、宏遠證券投顧研究員專業證照：證券投資分析人員(CSIA)、期貨交易分析人員(CFTA)、證券高級業務員、期貨業務員、投信投顧業務員、信託業務人員、理財規劃人員香港證券專業協會券一、券二、券七、券八、券十一、券十二合格。

(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 2016/8/31 止，資料來源：富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司)

	一年	二年	三年
投資報酬率	2.42	-2.05	3.64

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 2016/8/31 止，資料來源：富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司)

年化標準差	n.a.	風險等級	RR4
-------	------	------	-----

註：標準差係用以衡量報酬率之波動程度

十四、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市忠孝東路四段 87 號 12 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、委託資產定期提減(撥回)

(一) 提減(撥回)資產來源：委託資產之利息、資本利得及部分受託資產

(二) 提減(撥回)機制：

每月於第 10 個營業日提減第 9 個營業日委託投資資產年化委託資產提減率 6%之委託投資資產，惟若該月第 9 個營業日淨值小於前月第 9 個營業日淨值之百分之九十時，則該月提減之委託投資資產為前月第 10 個營業日起至該月第 9 個營業日止所獲配之投資收益等值之委託投資資產。

上述每月提減委託投資資產年化委託資產提減率 6%之委託投資資產計算 = 當月第 9 個營業日淨值×

6% ÷ 12，提減委託投資資產認列之順序，依序為投資運用所生之孳息、投資運用所生之收益、委託投資資產。本帳戶定期提減(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。

(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) 定期提減(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 10.05；提減(撥回) 6% ÷ 12 後單位淨值會變為 10.00 (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 1,005 元變為 1,000 元，惟保戶會收到 5 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、投資風險之揭露

本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。

肆、可供投資帳戶投資之子基金明細

序號	子基金名稱
1	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金歐元 A (Mdis)股
2	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (Mdis)股
3	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A (Mdis)股
4	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 (Qdis)股
5	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A (Mdis)股
6	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (acc)股
7	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (Ydis)股
8	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股
9	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元 A (acc)股
10	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金美元 A (acc)股
11	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc)股
12	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (acc)股
13	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金美元 A (Qdis)股
14	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(Ydis)股
15	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(Mdis)股
16	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金歐元 A(acc)股
17	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股
18	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(Mdis)股
19	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(acc)股

20	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A (acc)股
21	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金歐元 A (acc)股
22	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-成長(歐元)基金歐元 A (acc)股
23	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲基金歐元 A (acc)股
24	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金歐元 A (acc)股
25	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-潛力歐洲基金歐元 A (acc)股
26	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐元全球基金歐元 A (Ydis)股
27	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-高價差基金歐元 A (acc)股
28	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金歐元 A (acc)股
29	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (Ydis)股
30	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 A (Ydis)股
31	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金美元 A (Ydis)股
32	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球股票收益基金美元 A 穩定月配息股
33	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元 A(acc)股
34	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-日本基金美元 A (acc)股
35	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-韓國基金美元 A (acc)股
36	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-高價差基金美元 A (acc)股
37	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A (acc)股
38	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金美元 A (acc)股
39	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-成長(歐元)基金美元 A (acc)股
40	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲基金美元 A (Ydis)股
41	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金美元 A (acc)股
42	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國中小成長基金美元 A (acc)股
43	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis)股
44	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-日本基金日幣 A (acc)股
45	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金美元 A (acc)股
46	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金美元 A (acc)股
47	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 A (Mdis)股
48	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金美元 A (Ydis)股
49	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐元短期票券基金歐元 A (Ydis)股
50	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金美元 A (acc)股
51	富蘭克林高科技基金美元 A 股
52	富蘭克林高成長基金 A 股
53	富蘭克林公用事業基金美元 A 股
54	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-天然資源基金美元 A(acc)股
55	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 A(Mdis)股
56	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 (Mdis)股
57	富達基金-亞洲高收益基金 (A 股月配息)
58	富達基金-新興歐非中東基金(美元)
59	富達基金-新興市場債券基金(A 股月配息-美元)
60	富達基金-歐洲動能基金

61	富達基金－歐洲基金
62	富達基金－歐洲高收益基金(A股-月配息)
63	富達基金－印尼基金
64	富達基金－拉丁美洲基金
65	富達基金－馬來西亞基金
66	富達基金－美元債券基金
67	富達基金－美元高收益基金(A股-月配息)
68	富達基金－美元高收益基金
69	景順健康護理基金 A-年配息股 美元
70	景順環球高收益債券基金 A-固定月配息股 美元
71	景順韓國基金 A-年配息股 美元
72	景順新興貨幣債券基金 A股 美元
73	景順新興貨幣債券基金 A-固定月配息股 美元
74	摩根東歐基金－摩根東歐(歐元)－A股(分派)
75	摩根巴西基金
76	摩根新興市場債券基金－摩根新興市場債券(美元)－A股(每月派息)
77	摩根新興市場本地貨幣債券(美元)－A股(每月派息)
78	摩根新興中東基金－摩根新興中東(美元)－A股(分派)
79	摩根環球高收益債券基金－摩根環球高收益債券(美元)－A股(每月派息)
80	摩根俄羅斯基金
81	摩根美國複合收益基金－摩根美國複合收益(美元)－A股(每月派息)
82	摩根東協基金
83	摩根南韓基金
84	摩根馬來西亞基金
85	鋒裕基金-環球高收益 AXD
86	鋒裕基金-策略收益 AXD
87	鋒裕基金-美國高息 AXD
88	施羅德環球基金系列 - 亞洲債券 A1 類股份 - 配息單位
89	施羅德環球基金系列 - 新興市場債券 A1 類股份 - 配息單位
90	施羅德環球基金系列-環球企業債券 A1 類股份-配息單位
91	施羅德環球基金系列 - 環球高收益 A1 類股份 - 配息單位
92	施羅德環球基金系列 - 中東海灣 A1 類股份 - 累積單位
93	施羅德環球基金系列 - 美元債券 A1 類股份 - 累積單位
94	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金美元 A (Mdis)股
95	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 A(acc)股
96	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲高收益基金美元避險 A(Mdis)股-HI
97	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球核心策略基金美元 A(acc)股
98	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-邊境市場基金美元 A(Ydis)股
99	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球房地產基金美元 A(Qdis)股
100	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金美元避險 A(acc)股-HI
101	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金美元 A (Ydis)股

102	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利全球領航基金美元 A(acc)股
103	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元 A(Ydis)股
104	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (acc)股
105	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股
106	施羅德環球基金系列 - 亞洲可轉換債券基金 A1 類股份 - 累積單位
107	施羅德環球基金系列 - 環球可轉換債券 A 類股份 - 累積單位
108	施羅德環球基金系列 - 環球通貨膨脹連繫債券(美元對沖) A1 類股份 - 累積單位
109	富達基金 II—美元貨幣基金
110	富達基金-全球高評等收益基金 (美元累積)
111	富達基金-全球通膨連結債券基金(美元累積)
112	富達基金-全球策略債券基金 (美元累積)
113	富達基金—國際債券基金
114	ISHARES LATIN AMERICA 40 ETF(ILF US Equity)
115	ISHARES MSCI INDIA ETF(INDA US Equity)
116	SPDR S&P 500 ETF TRUST(SPY US Equity)
117	ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF(EWA US Equity)
118	POWERSHARES EM MKT SOVR DEBT(PCY US Equity)
119	FLEXSHARES IBOX 3-YEAR TARG(TDIT US Equity)
120	SPDR S&P BANK ETF(KBE US Equity)
121	VANGUARD FTSE PACIFIC ETF(VPL US Equity)
122	FLEXSHARES GLOBAL UPSTREAM N(GUNR US Equity)
123	ISHARES MSCI PACIFIC EX JAPA(EPP US Equity)
124	VANGUARD TOT WORLD STK ETF(VT US Equity)
125	ISHARES MSCI CANADA ETF(EWC US Equity)
126	ISHARES MSCI UNITED KINGDOM(EWU US Equity)
127	ISHARES MSCI GERMANY ETF(EWG US Equity)
128	ISHARES MSCI SOUTH KOREA CAP(EWY US Equity)
129	ISHARES MSCI BRAZIL CAPPED E(EWZ US Equity)
130	ISHARES JP MORGAN USD EMERGI(EMB US Equity)
131	ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY(IBB US Equity)
132	POWERSHARES QQQ TRUST SERIES(QQQ US Equity)
133	Deutsche X-trackers Harvest CSI 300 China A-Shares(ASHR US Equity)
134	iShares China Large-Cap ETF(FXI US Equity)
135	CONSUMER STAPLES SPDR(XLP US Equity)
136	ISHARES MSCI ACWI ETF(ACWI US Equity)
137	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B(IEF US Equity)
138	UTILITIES SELECT SECTOR SPDR(XLU US Equity)
139	SPDR BARCLAYS HIGH YIELD BD(JNK US Equity)
140	ISHARES TIPS BOND ETF(TIP US Equity)

3. 華南永昌投信全委代操神機妙算 I 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：華南永昌證券投資信託股份有限公司

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

三、基金種類：類全委型

四、配置比例：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四十。

五、計價幣別：美元

六、投資目標/選定理由：

華南永昌投信廣納多元資產與投資工具，投資分散且多元化，兼顧追求投資利得與平衡波動風險之目的。並秉持全球多元動態資產配置研究團隊的量化與質化指標，精選優質投資標的，並依據量化與質化篩選方法來管理投資組合，以追求穩定報酬。

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：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：蕭文峯

學歷：美國聖若望大學企管碩士

經歷：宏泰人壽股票投資部經理

盛華證券投信基金經理人

建弘證券投信基金經理人

(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規定之處分情形。)

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/8/31 止，資料來源：華南永昌證券投資信託股份有限公司)

	一年	二年	三年
投資報酬率	1.81	-8.67	3.82

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 2016/8/31 止，資料來源：華南永昌證券投資信託股份有限公司)

年化標準差	n.a.	風險等級	RR4
-------	------	------	-----

註：標準差係用以衡量報酬率之波動程度

十四、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市民生東路四段五十四號三樓之一

十五、投資標的詳細資訊請參閱「全權委託投資帳戶月報」。

十六、委託資產定期提減(撥回)

(一) 提減(撥回)資產來源：委託資產之利息、資本利得及部分受託資產

(二) 提減(撥回)機制：

委託資產撥回金額 = (當月委託資產撥回日之全權委託帳戶(下稱「本帳戶」)單位淨值 × 「年化委託資產撥回率」 ÷ 12) × 「委託資產撥回基準日*」持有之單位數。上開「年化委託資產撥回率」之決定原則如下：

(a) 當本帳戶該月委託資產撥回基準日淨值等於或大於前一月委託資產撥回基準日淨值之百分之一百零五時：年化委託資產撥回率為 10%。

(b) 當本帳戶該月委託資產撥回基準日淨值小於前一月委託資產撥回基準日淨值之百分之一百零五且大於前一月委託資產撥回基準日淨值之百分之九十五：年化委託資產撥回率為 8%。

(c) 當本帳戶該月委託資產撥回基準日淨值等於或小於前一月委託資產撥回基準日淨值之百分之九十五：年化委託資產撥回率為 6%。

*上述委託資產撥回基準日，係指每月 24 日(遇國定假日順延)。

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。

(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) 定期提減(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 10.05；提減(撥回) 6% ÷ 12 後單位淨值會變為 10.00 (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 1,005 元變為 1,000 元，惟保戶會收到 5 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、投資風險之揭露

本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。

肆、可供投資帳戶投資之子基金明細

序號	子基金名稱
1	天達環球策略基金 - 投資評級公司債券基金 C 收益-2 股份
2	天達環球策略基金 - 環球債券基金 C 收益股份
3	天達環球策略基金 - 亞洲股票基金 C 收益股份
4	貝萊德世界能源基金 A2 美元
5	貝萊德世界黃金基金 A2 美元
6	貝萊德世界礦業基金 A2 美元
7	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元
8	貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元
9	貝萊德美國特別時機基金 A2 美元
10	貝萊德美國價值型基金 A2 美元
11	貝萊德新興市場基金 A2 美元
12	貝萊德新興歐洲基金 A2 美元
13	施羅德環球基金系列 - 大中華 A1 類股份 - 累積單位
14	施羅德環球基金系列 - 拉丁美洲 A1 類股份 - 累積單位
15	施羅德環球基金系列 - 金磚四國 A1 類股份 - 累積單位
16	施羅德環球基金系列 - 美元債券 A1 類股份 - 累積單位
17	施羅德環球基金系列 - 新興市場 A1 類股份 - 累積單位
18	施羅德環球基金系列 - 新興市場股債優勢 A1 類股份 - 累積單位
19	施羅德環球基金系列 - 新興亞洲 A1 類股份 - 累積單位
20	施羅德環球基金系列 - 環球計量精選價值 A1 類股份 - 累積單位
21	施羅德環球基金系列 - 環球能源 A1 類股份 - 累積單位
22	施羅德環球基金系列-亞太地產 A1 類股份-累積單位

23	施羅德環球基金系列 - 亞洲債券 A1 類股份 - 累積單位
24	美盛布蘭迪全球固定收益基金 A 類股美元累積型
25	美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元配息型(M)
26	美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股美元配息型(M)
27	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元配息型(M)
28	美盛西方資產新興市場總回報債券基金 A 類股美元配息型(M)
29	美盛銳思美國小型公司基金 A 類股美元累積型
30	富達基金—中國聚焦基金(美元)
31	富達基金—印度聚焦基金
32	富達基金-亞洲高收益基金 (A 股月配息)
33	富達基金—拉丁美洲基金
34	富達基金—東協基金
35	富達基金—東南亞基金(美元)
36	富達基金—美元高收益基金
37	富達基金—美元現金基金
38	富達基金—美元債券基金
39	富達基金—美國基金
40	富達基金—新興歐非中東基金(美元)
41	富達基金—韓國基金
42	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A(acc)股
43	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金美元 A (acc)股
44	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A(acc)股
45	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股
46	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元 A(acc)股
47	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (Ydis)股
48	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(acc)股
49	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A(acc)股
50	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金美元 A (acc)股
51	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元 A (acc)股
52	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股
53	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (Mdis)股
54	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A (acc)股
55	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 (Qdis)股
56	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 A (Ydis)股
57	景順大中華基金 A 股 美元
58	景順中國基金 A-年配息股 美元
59	景順新興市場債券基金 A-半年配息股 美元
60	景順歐洲大陸企業基金 A-年配息股 美元
61	PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(收息股份)
62	PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)
63	摩根基金—摩根中國基金

64	摩根巴西基金
65	摩根東協基金
66	摩根俄羅斯基金
67	摩根新興市場小型企業基金 - 摩根新興市場小型企業(美元) - A股 perf (累計)
68	摩根新興市場本地貨幣債券(美元)-A股(每月派息)
69	瀚亞投資—亞洲當地貨幣債券基金 Adm(美元月配)
70	瀚亞投資—美國特優級債券基金 Adm(美元月配)
71	瀚亞投資—美國高收益債券基金 Adm(美元月配)
72	瀚亞投資—美國優質債券基金 Adm(美元月配)
73	貝萊德拉丁美洲基金 A2 歐元
74	貝萊德新興歐洲基金 A2 歐元
75	施羅德環球基金系列 - 新興歐洲 A1 類股份 - 累積單位
76	施羅德環球基金系列 - 歐洲小型公司 A1 類股份 - 累積單位
77	施羅德環球基金系列 - 義大利股票 A1 類股份 - 累積單位
78	亨德森遠見泛歐地產股票基金
79	富達基金—歐元現金基金
80	富達基金—歐元債券基金
81	富達基金—歐洲小型企業基金
82	富達基金—歐洲高收益基金
83	富達基金—歐洲基金
84	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金歐元 A (acc)股
85	景順泛歐洲基金 A 股 歐元
86	施羅德環球基金系列 - 日本小型公司 A1 類股份 - 累積單位
87	富達基金—日本基金
88	富達基金 II—澳元貨幣基金
89	富達基金—澳洲基金
90	富達基金 II—英鎊貨幣基金
91	富達基金—英鎊債券基金
92	施羅德環球基金系列 - 瑞士中小型股票 A1 類股份 - 累積單位
93	施羅德環球基金系列 - 瑞士股票 A1 類股份 - 累積單位
94	富達基金—印尼基金
95	瀚亞投資—印尼股票基金 A(美元)
96	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金美元 A (acc)股
97	摩根泰國基金
98	富達基金—德國基金
99	ING(L)美國高股息投資基金 X 股美元
100	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股
101	宏利環球基金—土耳其股票基金 AA 股
102	ING(L)歐元高股息投資基金 X 股歐元
103	德盛安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)
104	施羅德環球基金系列 - 中東海灣 A1 類股份 - 累積單位

105	施羅德環球基金系列 - 美元流動 A 類股份 - 累積單位
106	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (acc)股
107	法巴百利達俄羅斯股票基金 C (美元)
108	瑞聯 UBAM 美國價值股票基金美元 AC
109	瑞聯 UBAM 歐洲股票基金歐元 AC
110	瑞聯 UBAM 全球新興市場債券基金美元 AC
111	鋒裕基金-美元短期債券 A2
112	天達環球策略基金 - 環球黃金基金 C 收益股份
113	NN (L) 食品飲料基金 X 股美元
114	霸菱大東協基金 - A 類美元配息型
115	霸菱香港中國基金-A 類 美元配息型
116	霸菱東歐基金-A 類美元配息型
117	霸菱俄羅斯基金-A 類美元累積型
118	霸菱韓國基金-A 類美元累積型
119	霸菱全球農業基金-A 類美元
120	霸菱德國增長基金-歐元累積型
121	霸菱德國增長基金- A 類美元累積型
122	霸菱德國增長基金- A 類美元避險累積型
123	霸菱亞洲增長基金-A 類 美元配息型
124	霸菱亞洲平衡基金-A 類美元累積型
125	霸菱澳洲基金-A 類美元配息型
126	霸菱全球新興市場基金-A 類美元配息型
127	霸菱歐洲精選信託基金-歐元配息型
128	霸菱歐寶基金-A 類 歐元配息型
129	霸菱高收益債券基金-A 類美元月配息型
130	霸菱國際債券基金-A 類 美元配息型
131	霸菱新興市場當地貨幣債券基金-A 類美元配息型
132	先機亞太股票基金 A 類累積(美元)
133	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球房地產基金美元 A(acc)股
134	富達基金-全球不動產基金(美元)
135	先機北美股票基金 A 類累積(美元)
136	鋒裕基金-歐洲潛力 A2
137	鋒裕基金-歐洲潛力 A2(美元對沖)
138	先機日本股票基金 A 類累積(美元)
139	先機日本股票基金 A 類避險累積(美元)
140	先機全球新興市場基金 A 類累積(美元)
141	鋒裕基金-新興市場債券 A2
142	先機完全回報美元債券基金 A 類累積(美元)
143	鋒裕基金-策略收益 A2
144	iShares Russell 2000 Index Fund(IWM US Equity)
145	iShares MSCI Hong Kong Index Fund(EWH US Equity)

146	iShares MSCI South Africa Index Fund(EZA US Equity)
147	iShares MSCI Malaysia Index Fund(EWM US Equity)
148	iShares MSCI Singapore Index Fund(EWS US Equity)
149	iShares Nasdaq Biotechnology Index Fund(IBB US Equity)
150	iShares MSCI Mexico Investable Market Index Fund(EWW US Equity)
151	iShares MSCI Chile Investable Market Index Fund(ECH US Equity)
152	iShares MSCI Israel Capped Investable Market Index Fund(EIS US Equity)
153	iShares Dow Jones U.S. Consumer Goods Sector Index Fund(IYK US Equity)
154	iShares Barclays Short Treasury Bond Fund(SHV US Equity)
155	iShares Barclays US Treasury Inflation Protected Securities Fund(TIP US Equity)
156	iShares Dow Jones U.S. Financial Sector Index Fund(IYF US Equity)
157	iShares Dow Jones U.S. Healthcare Sector Index Fund(IYH US Equity)
158	iShares Dow Jones U.S. Energy Sector Index Fund(IYE US Equity)
159	iShares Dow Jones U.S. Utilities Sector Index Fund(IDU US Equity)
160	iShares Barclays MBS Bond Fund (MBB US Equity)
161	iShares S&P Global Infrastructure Index Fund(IGF US Equity)
162	iShares PHLX SOX Semiconductor Sector Index Fund(SOXX US Equity)
163	Guggenheim Solar Energy Index ETF(TAN US Equity)
164	PowerShares Water Resources Portfolio(PHO US Equity)
165	Powershares Wilderhill Clean Energy Portfolio(PBW US Equity)
166	PowerShares QQQ(QQQ US Equity)
167	SPDR Metals & Mining ETF(XME US Equity)
168	SPDR S&P Emerging Middle East & Africa ETF(GAF US Equity)
169	Market Vectors Gold Miners ETF(GDX US Equity)
170	Market Vectors Uranium+Nuclear Energy ETF(NLR US Equity)
171	Market Vectors Agribusiness ETF(MOO US Equity)
172	Market Vectors-Coal ETF(KOL US Equity)
173	Market Vectors Steel Index Fund(SLX US Equity)
174	Global X Social Media Index ETF(SOCL US Equity)
175	S&P Homebuilders Index ETF(XHB US Equity)
176	iShares Dow Jones US Oil Equipment & Services Index Fund(IEZ US Equity)
177	ISE Cloud Computing Index(SKYY US Equity)
178	ISE Cyber Security Index(HACK US Equity)
179	WisdomTree Middle East Dividend Total Return Index(GULF US Equity)
180	Robo-Stox Global Robotics and Automation Index(ROBO US Equity)
181	iShares S&P Europe 350 Index Fund(IEV US Equity)
182	iShares MSCI Pacific ex-Japan Index Fund(EPP US Equity)
183	iShares MSCI Japan Index Fund(EWJ US Equity)
184	iShares MSCI Emerging Markets Index is an exchange-traded fund(EEM US Equity)
185	iShares S&P Latin American 40 Index Fund(ILF US Equity)

186	iShares MSCI Brazil Index Fund(EWZ US Equity)
187	iShares MSCI South Korea Index Fund(EWY US Equity)
188	iShares JPMorgan USD Emerging Markets Bond Fund(EMB US Equity)
189	iShares MSCI Australia Index Fund(EWA US Equity)
190	iShares MSCI All Country Asia ex-Japan Index Fund(AAXJ US Equity)
191	iShares MSCI Thailand Investable Market Index Fund(THD US Equity)
192	SPDR Global Dow ETF(DGT US Equity)
193	Market Vectors Indonesia Index ETF (IDX US Equity)
194	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust(DIA US Equity)
195	iShares MSCI Turkey Investable Market Index Fund(TUR US Equity)
196	MSCI France Index(EWQ US Equity)
197	MSCI Spain 25/50 Index(EWP US Equity)
198	MSCI Taiwan Index(EWT US Equity)
199	MSCI Philippines Investable Market Index(EPHE US Equity)
200	MSCI Canada Index(EWC US Equity)
201	MSCI United Kingdom Index(EWU US Equity)
202	S&P Global Timber & Forestry Index(WOD US Equity)
203	iShares Barclays 7-10 Year Treasury Bond Fund(IEF US Equity)
204	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond Fund(LQD US Equity)
205	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond Fund(HYG US Equity)
206	SPDR Barclays International Treasury Bond ETF(BWX US Equity)
207	SPDR Barclays Convertible Securities ETF(CWB US Equity)
208	First Trust ISE-Revere Natural Gas Index Fund (FCG US Equity)
209	iShares S&P U.S. Preferred Stock Index Fund(PFF US Equity)
210	SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF (GMF US Equity)
211	Market Vectors Russia ETF(RSX US Equity)
212	iShares Dow Jones U.S. Aerospace & Defense Index Fund(ITA US Equity)
213	iShares Dow Jones U.S. Telecommunications Sector Index Fund(IYZ US Equity)
214	iShares Dow Jones U.S. Pharmaceuticals Index Fund(IHE US Equity)
215	E Fund CSI 100 A-Share ETF (3100 HK Equity)
216	ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF (3188 HK Equity)
217	CSOP FTSE China A50 ETF(2822 HK Equity)
218	Harvest MSCI China A Index ETF (3118 HK Equity)

4. 華南永昌投信全委代操神機妙算 I 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：華南永昌證券投資信託股份有限公司

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

三、基金種類：類全委型

四、配置比例：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四十。

五、計價幣別：美元

六、投資目標/選定理由：

華南永昌投信廣納多元資產與投資工具，投資分散且多元化，兼顧追求投資利得與平衡波動風險之目的。並秉持全球多元動態資產配置研究團隊的量化與質化指標，精選優質投資標的，並依據量化與質化篩選方法來管理投資組合，以追求穩定報酬。

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：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：蕭文峯

學歷：美國聖若望大學企管碩士

經歷：宏泰人壽股票投資部經理

盛華證券投信基金經理人

建弘證券投信基金經理人

(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。)

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/8/31 止，資料來源：華南永昌證券投資信託股份有限公司)

	一年	二年	三年
投資報酬率	1.81	-8.67	3.82

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 2016/8/31 止，資料來源：華南永昌證券投資信託股份有限公司)

年化標準差	n.a.	風險等級	RR4
-------	------	------	-----

註：標準差係用以衡量報酬率之波動程度

十四、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市民生東路四段五十四號三樓之一

十五、投資標的詳細資訊請參閱「全權委託投資帳戶月報」。

十六、委託資產定期提減(撥回)

(一) 提減(撥回)資產來源：委託資產之利息、資本利得及部分受託資產

(二) 提減(撥回)機制：

委託資產撥回金額 = (當月委託資產撥回日之全權委託帳戶(下稱「本帳戶」)單位淨值 × 「年化委託資產撥回率」 ÷ 12) × 「委託資產撥回基準日*」持有之單位數。上開「年化委託資產撥回率」之決定原則如下：

(a) 當本帳戶該月委託資產撥回基準日淨值等於或大於前一月委託資產撥回基準日淨值之百分之一百零五時：年化委託資產撥回率為 10%。

(b) 當本帳戶該月委託資產撥回基準日淨值小於前一月委託資產撥回基準日淨值之百分之一百零五且大於前一月委託資產撥回基準日淨值之百分之九十五：年化委託資產撥回率為 8%。

(c) 當本帳戶該月委託資產撥回基準日淨值等於或小於前一月委託資產撥回基準日淨值之百分之九十五：年化委託資產撥回率為 6%。

*上述委託資產撥回基準日，係指每月 24 日(遇國定假日順延)。

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。

(d) 委託資產撥回金額再投入該投資標的計算：詳條款『投資標的之收益分配或提減(撥回)投資資產』之說明。

(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) 定期提減(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 10.05；提減(撥回) 6% ÷ 12 後單位淨值會變為 10.00 (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 1,005 元 變

為 1,000 元，惟保戶會收到 5 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、投資風險之揭露

本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。

肆、可供投資帳戶投資之子基金明細

序號	子基金名稱
1	天達環球策略基金 - 投資評級公司債券基金 C 收益-2 股份
2	天達環球策略基金 - 環球債券基金 C 收益股份
3	天達環球策略基金 - 亞洲股票基金 C 收益股份
4	貝萊德世界能源基金 A2 美元
5	貝萊德世界黃金基金 A2 美元
6	貝萊德世界礦業基金 A2 美元
7	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元
8	貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元
9	貝萊德美國特別時機基金 A2 美元
10	貝萊德美國價值型基金 A2 美元
11	貝萊德新興市場基金 A2 美元
12	貝萊德新興歐洲基金 A2 美元
13	施羅德環球基金系列 - 大中華 A1 類股份 - 累積單位
14	施羅德環球基金系列 - 拉丁美洲 A1 類股份 - 累積單位
15	施羅德環球基金系列 - 金磚四國 A1 類股份 - 累積單位
16	施羅德環球基金系列 - 美元債券 A1 類股份 - 累積單位
17	施羅德環球基金系列 - 新興市場 A1 類股份 - 累積單位
18	施羅德環球基金系列 - 新興市場股債優勢 A1 類股份 - 累積單位
19	施羅德環球基金系列 - 新興亞洲 A1 類股份 - 累積單位
20	施羅德環球基金系列 - 環球計量精選價值 A1 類股份 - 累積單位
21	施羅德環球基金系列 - 環球能源 A1 類股份 - 累積單位
22	施羅德環球基金系列-亞太地產 A1 類股份-累積單位
23	施羅德環球基金系列 - 亞洲債券 A1 類股份 - 累積單位
24	美盛布蘭迪全球固定收益基金 A 類股美元累積型
25	美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元配息型(M)
26	美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股美元配息型(M)

27	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元配息型(M)
28	美盛西方資產新興市場總回報債券基金 A 類股美元配息型(M)
29	美盛銳思美國小型公司基金 A 類股美元累積型
30	富達基金—中國聚焦基金(美元)
31	富達基金—印度聚焦基金
32	富達基金-亞洲高收益基金 (A 股月配息)
33	富達基金—拉丁美洲基金
34	富達基金—東協基金
35	富達基金—東南亞基金(美元)
36	富達基金—美元高收益基金
37	富達基金—美元現金基金
38	富達基金—美元債券基金
39	富達基金—美國基金
40	富達基金—新興歐非中東基金(美元)
41	富達基金—韓國基金
42	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A(acc)股
43	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金美元 A (acc)股
44	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A(acc)股
45	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股
46	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元 A(acc)股
47	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (Ydis)股
48	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(acc)股
49	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A(acc)股
50	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金美元 A (acc)股
51	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元 A (acc)股
52	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股
53	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (Mdis)股
54	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A (acc)股
55	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 (Qdis)股
56	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 A (Ydis)股
57	景順大中華基金 A 股 美元
58	景順中國基金 A-年配息股 美元
59	景順新興市場債券基金 A-半年配息股 美元
60	景順歐洲大陸企業基金 A-年配息股 美元
61	PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(收息股份)
62	PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)
63	摩根基金—摩根中國基金
64	摩根巴西基金
65	摩根東協基金
66	摩根俄羅斯基金
67	摩根新興市場小型企業基金 - 摩根新興市場小型企業(美元) - A 股 perf (累計)

68	摩根新興市場本地貨幣債券(美元)-A股(每月派息)
69	瀚亞投資—亞洲當地貨幣債券基金 Adm(美元月配)
70	瀚亞投資—美國特優級債券基金 Adm(美元月配)
71	瀚亞投資—美國高收益債券基金 Adm(美元月配)
72	瀚亞投資—美國優質債券基金 Adm(美元月配)
73	貝萊德拉丁美洲基金 A2 歐元
74	貝萊德新興歐洲基金 A2 歐元
75	施羅德環球基金系列 - 新興歐洲 A1 類股份 - 累積單位
76	施羅德環球基金系列 - 歐洲小型公司 A1 類股份 - 累積單位
77	施羅德環球基金系列 - 義大利股票 A1 類股份 - 累積單位
78	亨德森遠見泛歐地產股票基金
79	富達基金—歐元現金基金
80	富達基金—歐元債券基金
81	富達基金—歐洲小型企業基金
82	富達基金—歐洲高收益基金
83	富達基金—歐洲基金
84	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金歐元 A (acc)股
85	景順泛歐洲基金 A 股 歐元
86	施羅德環球基金系列 - 日本小型公司 A1 類股份 - 累積單位
87	富達基金—日本基金
88	富達基金 II—澳元貨幣基金
89	富達基金—澳洲基金
90	富達基金 II—英鎊貨幣基金
91	富達基金—英鎊債券基金
92	施羅德環球基金系列 - 瑞士中小型股票 A1 類股份 - 累積單位
93	施羅德環球基金系列 - 瑞士股票 A1 類股份 - 累積單位
94	富達基金—印尼基金
95	瀚亞投資—印尼股票基金 A(美元)
96	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金美元 A (acc)股
97	摩根泰國基金
98	富達基金—德國基金
99	ING(L)美國高股息投資基金 X 股美元
100	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股
101	宏利環球基金—土耳其股票基金 AA 股
102	ING(L)歐元高股息投資基金 X 股歐元
103	德盛安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)
104	施羅德環球基金系列 - 中東海灣 A1 類股份 - 累積單位
105	施羅德環球基金系列 - 美元流動 A 類股份 - 累積單位
106	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (acc)股
107	法巴百利達俄羅斯股票基金 C (美元)
108	瑞聯 UBAM 美國價值股票基金美元 AC

109	瑞聯 UBAM 歐洲股票基金歐元 AC
110	瑞聯 UBAM 全球新興市場債券基金美元 AC
111	鋒裕基金-美元短期債券 A2
112	天達環球策略基金 - 環球黃金基金 C 收益股份
113	NN (L) 食品飲料基金 X 股美元
114	霸菱大東協基金 - A 類美元配息型
115	霸菱香港中國基金-A 類 美元配息型
116	霸菱東歐基金-A 類美元配息型
117	霸菱俄羅斯基金-A 類美元累積型
118	霸菱韓國基金-A 類美元累積型
119	霸菱全球農業基金-A 類美元
120	霸菱德國增長基金-歐元累積型
121	霸菱德國增長基金- A 類美元累積型
122	霸菱德國增長基金- A 類美元避險累積型
123	霸菱亞洲增長基金-A 類 美元配息型
124	霸菱亞洲平衡基金-A 類美元累積型
125	霸菱澳洲基金-A 類美元配息型
126	霸菱全球新興市場基金-A 類美元配息型
127	霸菱歐洲精選信託基金-歐元配息型
128	霸菱歐寶基金-A 類 歐元配息型
129	霸菱高收益債券基金-A 類美元月配息型
130	霸菱國際債券基金-A 類 美元配息型
131	霸菱新興市場當地貨幣債券基金-A 類美元配息型
132	先機亞太股票基金 A 類累積(美元)
133	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球房地產基金美元 A(acc)股
134	富達基金-全球不動產基金(美元)
135	先機北美股票基金 A 類累積(美元)
136	鋒裕基金-歐洲潛力 A2
137	鋒裕基金-歐洲潛力 A2(美元對沖)
138	先機日本股票基金 A 類累積(美元)
139	先機日本股票基金 A 類避險累積(美元)
140	先機全球新興市場基金 A 類累積(美元)
141	鋒裕基金-新興市場債券 A2
142	先機完全回報美元債券基金 A 類累積(美元)
143	鋒裕基金-策略收益 A2
144	iShares Russell 2000 Index Fund(IWM US Equity)
145	iShares MSCI Hong Kong Index Fund(EWH US Equity)
146	iShares MSCI South Africa Index Fund(EZA US Equity)
147	iShares MSCI Malaysia Index Fund(EWM US Equity)
148	iShares MSCI Singapore Index Fund(EWS US Equity)
149	iShares Nasdaq Biotechnology Index Fund(IBB US Equity)

150	iShares MSCI Mexico Investable Market Index Fund(EWW US Equity)
151	iShares MSCI Chile Investable Market Index Fund(ECH US Equity)
152	iShares MSCI Israel Capped Investable Market Index Fund(EIS US Equity)
153	iShares Dow Jones U.S. Consumer Goods Sector Index Fund(IYK US Equity)
154	iShares Barclays Short Treasury Bond Fund(SHV US Equity)
155	iShares Barclays US Treasury Inflation Protected Securities Fund(TIP US Equity)
156	iShares Dow Jones U.S. Financial Sector Index Fund(IYF US Equity)
157	iShares Dow Jones U.S. Healthcare Sector Index Fund(IYH US Equity)
158	iShares Dow Jones U.S. Energy Sector Index Fund(IYE US Equity)
159	iShares Dow Jones U.S. Utilities Sector Index Fund(IDU US Equity)
160	iShares Barclays MBS Bond Fund (MBB US Equity)
161	iShares S&P Global Infrastructure Index Fund(IGF US Equity)
162	iShares PHLX SOX Semiconductor Sector Index Fund(SOXX US Equity)
163	Guggenheim Solar Energy Index ETF(TAN US Equity)
164	PowerShares Water Resources Portfolio(PHO US Equity)
165	Powershares Wilderhill Clean Energy Portfolio(PBW US Equity)
166	PowerShares QQQ(QQQ US Equity)
167	SPDR Metals & Mining ETF(XME US Equity)
168	SPDR S&P Emerging Middle East & Africa ETF(GAF US Equity)
169	Market Vectors Gold Miners ETF(GDX US Equity)
170	Market Vectors Uranium+Nuclear Energy ETF(NLR US Equity)
171	Market Vectors Agribusiness ETF(MOO US Equity)
172	Market Vectors-Coal ETF(KOL US Equity)
173	Market Vectors Steel Index Fund(SLX US Equity)
174	Global X Social Media Index ETF(SOCL US Equity)
175	S&P Homebuilders Index ETF(XHB US Equity)
176	iShares Dow Jones US Oil Equipment & Services Index Fund(IEZ US Equity)
177	ISE Cloud Computing Index(SKYY US Equity)
178	ISE Cyber Security Index(HACK US Equity)
179	WisdomTree Middle East Dividend Total Return Index(GULF US Equity)
180	Robo-Stox Global Robotics and Automation Index(ROBO US Equity)
181	iShares S&P Europe 350 Index Fund(IEV US Equity)
182	iShares MSCI Pacific ex-Japan Index Fund(EPP US Equity)
183	iShares MSCI Japan Index Fund(EWJ US Equity)
184	iShares MSCI Emerging Markets Index is an exchange-traded fund(EEM US Equity)
185	iShares S&P Latin American 40 Index Fund(ILF US Equity)
186	iShares MSCI Brazil Index Fund(EWZ US Equity)
187	iShares MSCI South Korea Index Fund(EWY US Equity)
188	iShares JPMorgan USD Emerging Markets Bond Fund(EMB US Equity)
189	iShares MSCI Australia Index Fund(EWA US Equity)

190	iShares MSCI All Country Asia ex-Japan Index Fund(AAXJ US Equity)
191	iShares MSCI Thailand Investable Market Index Fund(THD US Equity)
192	SPDR Global Dow ETF(DGT US Equity)
193	Market Vectors Indonesia Index ETF (IDX US Equity)
194	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust(DIA US Equity)
195	iShares MSCI Turkey Investable Market Index Fund(TUR US Equity)
196	MSCI France Index(EWQ US Equity)
197	MSCI Spain 25/50 Index(EWP US Equity)
198	MSCI Taiwan Index(EWT US Equity)
199	MSCI Philippines Investable Market Index(EPHE US Equity)
200	MSCI Canada Index(EWC US Equity)
201	MSCI United Kingdom Index(EWU US Equity)
202	S&P Global Timber & Forestry Index(WOD US Equity)
203	iShares Barclays 7-10 Year Treasury Bond Fund(IEF US Equity)
204	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond Fund(LQD US Equity)
205	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond Fund(HYG US Equity)
206	SPDR Barclays International Treasury Bond ETF(BWX US Equity)
207	SPDR Barclays Convertible Securities ETF(CWB US Equity)
208	First Trust ISE-Revere Natural Gas Index Fund (FCG US Equity)
209	iShares S&P U.S. Preferred Stock Index Fund(PFF US Equity)
210	SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF (GMF US Equity)
211	Market Vectors Russia ETF(RSX US Equity)
212	iShares Dow Jones U.S. Aerospace & Defense Index Fund(ITA US Equity)
213	iShares Dow Jones U.S. Telecommunications Sector Index Fund(IYZ US Equity)
214	iShares Dow Jones U.S. Pharmaceuticals Index Fund(IHE US Equity)
215	E Fund CSI 100 A-Share ETF (3100 HK Equity)
216	ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF (3188 HK Equity)
217	CSOP FTSE China A50 ETF(2822 HK Equity)
218	Harvest MSCI China A Index ETF (3118 HK Equity)

5. 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)

貳、 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：類全委型

四、配置比例：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。

五、計價幣別：美元

六、投資目標/選定理由：

本全委帳戶以債券基金為核心，根據市場狀況適時佈局股票基金的方式，為投資人創造除穩定收息以外的資本利得空間。投資範圍為投資經金管會核准或同意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及指數股票型基金(ETF)。

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：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：徐鳳原

學歷：國立清華大學 科管所 碩士。

經歷：合庫投信 / 全權委託投資帳戶經理人、元大投顧 / 全權委託投資帳戶經理人、元大投顧 / 研究員、元富投顧 / 研究員、華碩電腦 / 工程師。

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2016/8/31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
投資報酬率	2.34	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(2016/8/31，資料來源：合庫證券投資信託股份有限公司)

年化標準差(36M)	n. a.	風險等級	RR4
------------	-------	------	-----

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：臺北市南京東路二段85號13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)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。

(二)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。

(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) 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)前一日持有委託帳戶100單位，單位淨值為10.1；每受益權單位固定提減(撥回)0.021美元後單位淨值會變為10.079(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1,010美元變為1,008美元，惟保戶會收到2.1美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，首次績效計算基準日淨值為10，帳戶成立日起隔六個月之當月月底單位淨值為10.1，累積資本利得達1%額外加碼撥回5.05美元相當現金或單位數，次日單位淨值為10.0495；次月第二次固定撥

回前一日單位淨值為 11，每受益權單位固定提減(撥回)0.021 美元，單位淨值會變為 10.979 (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 1,100 美元變為 1,098 美元，惟保戶會收到 7.15 美元(含加碼撥回金額)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、投資風險之揭露

本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。

肆、可供投資帳戶投資之子基金明細

序號	中文名稱
1	天達環球策略基金 - 美國股票基金 F 累積股份
2	天達環球策略基金 - 高收入債券基金 F 收益-2 股份 (美元)
3	天達環球策略基金 - 高收入債券基金 F 收益-2 股份 (美元避險)
4	天達環球策略基金 - 高收入債券基金 F 累積股份 (美元)
5	亨德森遠見日本小型公司基金
6	亨德森遠見日本股票基金
7	亨德森遠見全球地產股票基金
8	亨德森遠見全球科技基金
9	亨德森遠見基金-亞洲股息收益基金
10	亨德森遠見基金-美國股票基金(美元累積)
11	宏利環球基金-美洲增長基金 AA 股
12	宏利環球基金-國際增長基金 AA 股
13	宏利環球基金-歐洲增長基金 AA 股
14	柏瑞環球基金-柏瑞日本小型公司股票基金 Y
15	柏瑞環球基金-柏瑞日本中小型公司股票基金 A
16	柏瑞環球基金-柏瑞日本新遠景股票基金 Y
17	柏瑞環球基金-柏瑞美國大型資本研究增值基金 A
18	柏瑞環球基金-柏瑞美國股票基金 A
19	柏瑞環球基金-柏瑞歐洲小型公司股票基金 Y
20	柏瑞環球基金-柏瑞歐洲股票基金 A
21	柏瑞環球基金-柏瑞歐洲股票基金 Y
22	美盛 QS MV 歐洲收益股票基金 A 類股美元累積型

23	美盛西方資產美國高收益債券基金 A 類股美元累積型
24	美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股美元累積型
25	美盛凱利美國大型公司成長基金 A 類股美元累積型
26	美盛凱利美國增值基金 A 類股美元累積型
27	美盛凱利美國積極成長基金 A 類股美元累積型
28	美盛資金管理成長基金 A 類股美元累積型
29	美盛資金管理價值基金 A 類股美元累積型
30	美盛銳思小型公司基金 A 類股美元累積型
31	美盛銳思美國小型公司機會基金 A 類股美元累積型
32	景順環球股票收益基金 A 股 美元
33	景順大中華基金 A 股 美元
34	景順天下地產證券基金 A-年配息股 美元
35	景順太平洋基金 A-年配息股 美元
36	景順日本動力基金 A-年配息股 美元
37	景順泛歐洲基金 A-年配息股 美元
38	景順美國藍籌指標增值基金 A 股 美元
39	景順消閒基金 A 股 美元
40	景順健康護理基金 A-年配息股 美元
41	景順環球高收益債券基金 A-半年配息股 美元
42	景順環球高收益債券基金 A-固定月配息股 美元
43	景順歐洲大陸企業基金 A-年配息股 美元
44	景順環球企業基金 A-年配息股 美元
45	景順環球指標增值基金 A-年配息股 美元
46	安本環球-世界股票基金
47	安本環球-世界責任股票基金 A2
48	安本環球-亞洲小型公司基金 A2
49	安本環球-亞洲地產股票基金 A2
50	安本環球-科技股票基金 A2
51	安本環球-北美股票基金 A2
52	安本環球-歐元高收益債券基金 A2 (基本貨幣避險-美元)
53	施羅德環球基金系列 - 中東海灣 A1 類股份 - 累積單位
54	施羅德環球基金系列 - 日本小型公司(美元) A1 類股份 - 累積單位
55	施羅德環球基金系列 - 日本股票 (美元對沖) A1 類股份 - 累積單位
56	施羅德環球基金系列 - 日本優勢(美元對沖) A 1 類股份 - 累積單位
57	施羅德環球基金系列-亞太地產股票 A1 類股份-累積單位
58	施羅德環球基金系列 - 亞洲優勢 A1 類股份 - 累積單位
59	施羅德環球基金系列 - 美國大型股 A1 類股份 - 累積單位

60	施羅德環球基金系列 - 美國中小型股票 A1 類股份 - 累積單位
61	施羅德環球基金系列 - 歐洲小型公司(美元) A1 類股份 - 累積單位
62	施羅德環球基金系列 - 環球小型公司 A1 類股份 - 累積單位
63	施羅德環球基金系列 - 環球可轉換債券 A1 類股份 - 累積單位
64	施羅德環球基金系列 - 環球地產股票 A1 類股份 - 累積單位
65	施羅德環球基金系列 - 環球收益股票 A1 類股份 - 累積單位
66	施羅德環球基金系列 - 環球氣候變化策略 A1 類股份 - 累積單位
67	施羅德環球基金系列 - 環球高收益 A1 類股份 - 累積單位
68	施羅德環球基金系列 - 環球高收益 A1 類股份 - 配息單位
69	施羅德環球基金系列 - 環球進取股票 A1 類股份 - 累積單位
70	德盛日本基金
71	德盛全球永續發展基金—A 配息類股 (美元)
72	德盛全球高成長科技基金
73	德盛泰國基金
74	德盛韓國基金
75	PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(收息股份)
76	PIMCO 全球高收益債券基金-E 級類別(收息股份)
77	PIMCO 高收益債券基金-E 級類別(收息股份)
78	富達基金—太平洋基金
79	富達基金—全球不動產基金(美元)
80	富達基金—全球實質資產基金 (美元累積)
81	富達基金—全球聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)
82	富達基金—全球優勢產業基金(Y 類股份累計股份-美元)
83	富達基金—亞太入息基金
84	富達基金—美元高收益基金
85	富達基金—美國多元基金
86	富達基金—美國成長基金
87	富達基金—美國基金
88	富達基金—馬來西亞基金
89	富達基金—國際基金
90	富達基金—新興歐非中東基金(Y 類股份累計股份-美元)
91	摩根美國科技基金—摩根美國科技(美元)—A 股(分派)
92	摩根美國價值基金—摩根美國價值(美元)—A 股(分派)
93	摩根美國基金 - 摩根美國(美元) - A 股(分派)
94	摩根泰國基金
95	摩根馬來西亞基金
96	摩根菲律賓基金

97	摩根基金-摩根新興市場企業債券(美元)-A股(累計)
98	摩根澳洲基金
99	摩根環球地產入息基金
100	摩根環球高收益債券基金 - 摩根環球高收益債券(美元)-A股(累計)
101	摩根環球靈活策略股票基金 - 摩根環球靈活策略股票-A股(分派)
102	摩根基金-摩根中國基金
103	摩根基金-摩根大中華基金
104	摩根歐洲基金-摩根歐洲(美元)-A股(分派)
105	摩根拉丁美洲基金-摩根拉丁美洲(美元)-A股(分派)
106	法巴百利達巴西股票基金 C (美元)
107	法巴百利達全球公用事業股票基金 C (美元)
108	法巴百利達全球低波動股票基金 C (美元)
109	法巴百利達全球科技股票基金 C (美元)
110	法巴百利達全球原物料股票基金 C (美元)
111	法巴百利達全球能源股票基金 C (美元)
112	法巴百利達全球健康護理股票基金 C (美元)
113	法巴百利達全球新興市場股票基金 C (美元)
114	法巴百利達全球新興市場債券基金 C (美元)
115	法巴百利達全球新興市場精選債券基金 C (美元)
116	法巴百利達印尼股票基金 C (美元)
117	法巴百利達印度股票基金 C (美元)
118	法巴百利達亞太高股息股票基金 C (美元)
119	法巴百利達亞洲(日本除外)債券基金 C (美元)
120	法巴百利達亞洲(日本除外)精選股票基金 C (美元)
121	法巴百利達亞洲可換股債券基金 C (美元)
122	法巴百利達拉丁美洲股票基金 C (美元)
123	法巴百利達金磚四國股票基金 C (美元)
124	法巴百利達俄羅斯股票基金 C (美元)
125	法巴百利達美元短期債券基金 C (美元)
126	法巴百利達美元貨幣市場基金 C (美元)
127	法巴百利達美元債券基金 C (美元)
128	法巴百利達美國小型股票基金 C (美元)
129	法巴百利達美國中型股票基金 C (美元)
130	法巴百利達美國股票基金 C (美元)
131	法巴百利達美國高收益債券基金 C (美元)
132	法巴百利達美國增長股票基金 C (美元)
133	法巴百利達新興市場當地貨幣債券基金 C (美元)

134	景順新興市場企業債券基金 C 股 美元
135	景順新興市場企業債券基金 A 股 美元
136	施羅德環球基金系列 - 亞洲債券 A1 類股份 - 累積單位
137	施羅德環球基金系列-環球股息增值基金 A 類股份-累積單位
138	安本環球-日本股票基金 A2 (基本貨幣避險-美元)
139	安本環球-日本小型公司基金 A2 (基本貨幣避險-美元)
140	安本環球-新興市場債券基金 A2
141	安本環球-新興市場公司債券基金 A2
142	PIMCO 全球實質回報債券基金-E 級類別(收息股份)
143	柏瑞環球基金-柏瑞環球新興市場債券基金 A
144	施羅德環球基金系列 - 歐洲收益股票(美元對沖) A1 類股份 - 累積單位
145	施羅德環球基金系列 - 歐洲小型公司 A 類股份 - 累積單位(美元對沖)
146	施羅德環球基金系列 - 歐元股票 A 類股份 - 累積單位(美元對沖)
147	愛德蒙得洛希爾基金-中國基金(A)-美元

6. 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)

參、 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：類全委型
- 四、配置比例：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。
- 五、計價幣別：美元
- 六、投資目標/選定理由：
本全委帳戶以債券基金為核心，根據市場狀況適時佈局股票基金的方式，為投資人創造除穩定收息以外的資本利得空間。投資範圍為投資經金管會核准或同意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及指數股票型基金(ETF)。
- 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：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：徐鳳原

學歷：國立清華大學 科管所 碩士。

經歷：合庫投信 / 全權委託投資帳戶經理人、元大投顧 / 全權委託投資帳戶經理人、元大投顧 / 研究員、元富投顧 / 研究員、華碩電腦 / 工程師。

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。

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/8/31 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
投資報酬率	2.34	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(2016/8/31, 資料來源: 合庫證券投資信託股份有限公司)

年化標準差(36M)	n. a.	風險等級	RR4
------------	-------	------	-----

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: 臺北市南京東路二段 85 號 13 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) 固定撥回

(1) 提減(撥回)資產來源: 委託資產之利息、資本利得及部分受託資產

(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。

(d) 委託資產撥回金額再投入該投資標的計算: 詳條款『投資標的之收益分配或提減(撥回)投資資產』之說明。

(二) 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。

(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。

(d) 委託資產撥回金額再投入該投資標的計算: 詳條款『投資標的之收益分配或提減(撥回)投資資產』之說明。

(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:

(1) 固定撥回(無加碼撥回)

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 10.1; 每受益權單位固定提減(撥回)0.021 美元後單位淨值會變為 10.08 (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 1,010 美元 變為 1,008 美元, 惟保戶會收到 2.1 美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, 首次績效計算基準日淨值為 10, 帳戶成立日起隔六個月之當月月底單位淨值為 10.1, 累積資本利得達 1% 額外加碼撥回 5.05 美元相當現金或單位數, 次日單位淨值為 10.0495; 次月第二次固定撥回前一日單位淨值為 11, 每受益權單位固定提減(撥回)0.021 美元, 單位淨值會變為 10.979 (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 1,100 美元變為 1,098 美元, 惟保戶會收到 7.15 美元(含加碼撥回金額)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、投資風險之揭露

本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。

肆、可供投資帳戶投資之子基金明細

序號	中文名稱
1	天達環球策略基金 - 美國股票基金 F 累積股份
2	天達環球策略基金 - 高收入債券基金 F 收益-2 股份 (美元)
3	天達環球策略基金 - 高收入債券基金 F 收益-2 股份 (美元避險)
4	天達環球策略基金 - 高收入債券基金 F 累積股份 (美元)
5	亨德森遠見日本小型公司基金
6	亨德森遠見日本股票基金
7	亨德森遠見全球地產股票基金
8	亨德森遠見全球科技基金
9	亨德森遠見基金-亞洲股息收益基金
10	亨德森遠見基金-美國股票基金(美元累積)
11	宏利環球基金-美洲增長基金 AA 股
12	宏利環球基金-國際增長基金 AA 股
13	宏利環球基金-歐洲增長基金 AA 股
14	柏瑞環球基金-柏瑞日本小型公司股票基金 Y
15	柏瑞環球基金-柏瑞日本中小型公司股票基金 A
16	柏瑞環球基金-柏瑞日本新遠景股票基金 Y
17	柏瑞環球基金-柏瑞美國大型資本研究增值基金 A
18	柏瑞環球基金-柏瑞美國股票基金 A
19	柏瑞環球基金-柏瑞歐洲小型公司股票基金 Y
20	柏瑞環球基金-柏瑞歐洲股票基金 A
21	柏瑞環球基金-柏瑞歐洲股票基金 Y
22	美盛 QS MV 歐洲收益股票基金 A 類股美元累積型
23	美盛西方資產美國高收益債券基金 A 類股美元累積型
24	美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股美元累積型
25	美盛凱利美國大型公司成長基金 A 類股美元累積型
26	美盛凱利美國增值基金 A 類股美元累積型
27	美盛凱利美國積極成長基金 A 類股美元累積型
28	美盛資金管理成長基金 A 類股美元累積型
29	美盛資金管理價值基金 A 類股美元累積型
30	美盛銳思小型公司基金 A 類股美元累積型
31	美盛銳思美國小型公司機會基金 A 類股美元累積型

32	景順環球股票收益基金 A 股 美元
33	景順大中華基金 A 股 美元
34	景順天下地產證券基金 A-年配息股 美元
35	景順太平洋基金 A-年配息股 美元
36	景順日本動力基金 A-年配息股 美元
37	景順泛歐洲基金 A-年配息股 美元
38	景順美國藍籌指標增值基金 A 股 美元
39	景順消閒基金 A 股 美元
40	景順健康護理基金 A-年配息股 美元
41	景順環球高收益債券基金 A-半年配息股 美元
42	景順環球高收益債券基金 A-固定月配息股 美元
43	景順歐洲大陸企業基金 A-年配息股 美元
44	景順環球企業基金 A-年配息股 美元
45	景順環球指標增值基金 A-年配息股 美元
46	安本環球-世界股票基金
47	安本環球-世界責任股票基金 A2
48	安本環球-亞洲小型公司基金 A2
49	安本環球-亞洲地產股票基金 A2
50	安本環球-科技股票基金 A2
51	安本環球-北美股票基金 A2
52	安本環球-歐元高收益債券基金 A2 (基本貨幣避險-美元)
53	施羅德環球基金系列 - 中東海灣 A1 類股份 - 累積單位
54	施羅德環球基金系列 - 日本小型公司(美元) A1 類股份 - 累積單位
55	施羅德環球基金系列 - 日本股票 (美元對沖) A1 類股份 - 累積單位
56	施羅德環球基金系列 - 日本優勢(美元對沖) A 1 類股份 - 累積單位
57	施羅德環球基金系列-亞太地產股票 A1 類股份-累積單位
58	施羅德環球基金系列 - 亞洲優勢 A1 類股份 - 累積單位
59	施羅德環球基金系列 - 美國大型股 A1 類股份 - 累積單位
60	施羅德環球基金系列 - 美國中小型股票 A1 類股份 - 累積單位
61	施羅德環球基金系列 - 歐洲小型公司(美元) A1 類股份 - 累積單位
62	施羅德環球基金系列 - 環球小型公司 A1 類股份 - 累積單位
63	施羅德環球基金系列 - 環球可轉換債券 A1 類股份 - 累積單位
64	施羅德環球基金系列 - 環球地產股票 A1 類股份 - 累積單位
65	施羅德環球基金系列 - 環球收益股票 A1 類股份 - 累積單位
66	施羅德環球基金系列 - 環球氣候變化策略 A1 類股份 - 累積單位
67	施羅德環球基金系列 - 環球高收益 A1 類股份 - 累積單位
68	施羅德環球基金系列 - 環球高收益 A1 類股份 - 配息單位

69	施羅德環球基金系列 - 環球進取股票 A1 類股份 - 累積單位
70	德盛日本基金
71	德盛全球永續發展基金—A 配息類股 (美元)
72	德盛全球高成長科技基金
73	德盛泰國基金
74	德盛韓國基金
75	PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(收息股份)
76	PIMCO 全球高收益債券基金-E 級類別(收息股份)
77	PIMCO 高收益債券基金-E 級類別(收息股份)
78	富達基金—太平洋基金
79	富達基金-全球不動產基金(美元)
80	富達基金—全球實質資產基金 (美元累積)
81	富達基金-全球聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)
82	富達基金—全球優勢產業基金(Y 類股份累計股份-美元)
83	富達基金-亞太入息基金
84	富達基金—美元高收益基金
85	富達基金—美國多元基金
86	富達基金—美國成長基金
87	富達基金—美國基金
88	富達基金—馬來西亞基金
89	富達基金—國際基金
90	富達基金—新興歐非中東基金(Y 類股份累計股份-美元)
91	摩根美國科技基金—摩根美國科技(美元)—A 股(分派)
92	摩根美國價值基金—摩根美國價值(美元)—A 股(分派)
93	摩根美國基金 - 摩根美國(美元) - A 股(分派)
94	摩根泰國基金
95	摩根馬來西亞基金
96	摩根菲律賓基金
97	摩根基金-摩根新興市場企業債券 (美元) - A 股 (累計)
98	摩根澳洲基金
99	摩根環球地產入息基金
100	摩根環球高收益債券基金 - 摩根環球高收益債券(美元)-A 股(累計)
101	摩根環球靈活策略股票基金 - 摩根環球靈活策略股票—A 股(分派)
102	摩根基金—摩根中國基金
103	摩根基金—摩根大中華基金
104	摩根歐洲基金—摩根歐洲(美元)—A 股(分派)
105	摩根拉丁美洲基金—摩根拉丁美洲(美元)—A 股(分派)

106	法巴百利達巴西股票基金 C (美元)
107	法巴百利達全球公用事業股票基金 C (美元)
108	法巴百利達全球低波動股票基金 C (美元)
109	法巴百利達全球科技股票基金 C (美元)
110	法巴百利達全球原物料股票基金 C (美元)
111	法巴百利達全球能源股票基金 C (美元)
112	法巴百利達全球健康護理股票基金 C (美元)
113	法巴百利達全球新興市場股票基金 C (美元)
114	法巴百利達全球新興市場債券基金 C (美元)
115	法巴百利達全球新興市場精選債券基金 C (美元)
116	法巴百利達印尼股票基金 C (美元)
117	法巴百利達印度股票基金 C (美元)
118	法巴百利達亞太高股息股票基金 C (美元)
119	法巴百利達亞洲(日本除外)債券基金 C (美元)
120	法巴百利達亞洲(日本除外)精選股票基金 C (美元)
121	法巴百利達亞洲可換股債券基金 C (美元)
122	法巴百利達拉丁美洲股票基金 C (美元)
123	法巴百利達金磚四國股票基金 C (美元)
124	法巴百利達俄羅斯股票基金 C (美元)
125	法巴百利達美元短期債券基金 C (美元)
126	法巴百利達美元貨幣市場基金 C (美元)
127	法巴百利達美元債券基金 C (美元)
128	法巴百利達美國小型股票基金 C (美元)
129	法巴百利達美國中型股票基金 C (美元)
130	法巴百利達美國股票基金 C (美元)
131	法巴百利達美國高收益債券基金 C (美元)
132	法巴百利達美國增長股票基金 C (美元)
133	法巴百利達新興市場當地貨幣債券基金 C (美元)
134	景順新興市場企業債券基金 C 股 美元
135	景順新興市場企業債券基金 A 股 美元
136	施羅德環球基金系列 - 亞洲債券 A1 類股份 - 累積單位
137	施羅德環球基金系列-環球股息增值基金 A 類股份-累積單位
138	安本環球-日本股票基金 A2 (基本貨幣避險-美元)
139	安本環球-日本小型公司基金 A2 (基本貨幣避險-美元)
140	安本環球-新興市場債券基金 A2
141	安本環球-新興市場公司債券基金 A2
142	PIMCO 全球實質回報債券基金-E 級類別(收息股份)

143	柏瑞環球基金-柏瑞環球新興市場債券基金 A
144	施羅德環球基金系列 - 歐洲收益股票(美元對沖) A1 類股份 - 累積單位
145	施羅德環球基金系列 - 歐洲小型公司 A 類股份 - 累積單位(美元對沖)
146	施羅德環球基金系列 - 歐元股票 A 類股份 - 累積單位(美元對沖)
147	愛德蒙得洛希爾基金-中國基金(A)-美元

7. 富蘭克林華美投信全委代操點時成金投資帳戶(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：富蘭克林華美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：本帳戶按模型設計，投資債券型 ETF 佔委託資產比重為 0-75%，投資股票型 ETF 佔委託資產比重為 0-100%，另外在經理人主觀判斷市場風險偏高時，可維持現金佔委託資產比重達 100%。

五、計價幣別：美元

六、投資目標/選定理由：

1. 投資於(1)國內證券投資信託事業募集發行之外幣級別證券投資信託基金受益憑證；(2)經金管會核准在國內募集銷售之外國基金管理機構所發行或經理基金之受益憑證、基金股份或投資單位；(3)外國指數股票型基金(ETF)。

2. 參考指標：70% MSCI AC World Index + 30% JPMorgan Global Aggregate Bond Index。

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：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：褚國廷

學歷：國立台北大學企研所碩士

經歷：富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人、日盛證券投顧股市組複委託(港股、陸股)經理人、日盛證券投顧總經組專案副理(台灣、東協、原物料)及講師(技術分析)、兆豐證券投顧股市組專業副理、亞洲證券投顧研究員、宏遠證券投顧全委經理人、宏遠證券投顧研究員。

(近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形。)

十二、基金投資績效(%)：(至 2016/8/31 止，資料來源：富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司)

	一年	二年	三年
投資報酬率	2.61	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 2016/8/31 止，資料來源：富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司)

年化標準差	n.a.	風險等級	RR4
-------	------	------	-----

註：標準差係用以衡量報酬率之波動程度

十四、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市忠孝東路四段 87 號 12 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、委託資產定期提減(撥回)

(一) 提減(撥回)資產來源：委託資產之利息、資本利得及部分受託資產

(二) 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，首次撥回為民國 104 年 7 月 22 日起滿一個月後的次一個月，每次每受益權單位將撥回以美國十年期政府公債殖利率加碼計算，基準日淨值 10 元以下，每受益權單位將撥回基準日淨值*(美國十年期政府公債殖利率+2.5%)÷12，基準日淨值 10~10.5，每受益權單位將撥回基準日淨值*(美國十年期政府公債殖利率+3%)÷12，基準日淨值大於 10.5，每受益權單位將撥回基準日淨值*(美國十年期政府公債殖利率+3.5%)÷12，撥回委託投資資產認列之順序，依序為投資運用所生之孳息、投資運用所生之收益、甲方之委託投資資產。上述美國 10 年期政府公債為當月第一個營業日收盤(最新價)利率(Bloomberg GT10 Govt 頁面)。委託投資資產撥回基準日(T day)：預定為每月 15 日，如遇假日則順延至下一營業日。

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

(四) 定期提減(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 10.05；提減(撥回) 6% ÷ 12 後單位淨值會變為 10.00 (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 1,005 元變為 1,000 元，惟保戶會收到 5 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、投資風險之揭露

本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。

肆、可供投資帳戶投資之子基金明細

序號	標的名稱	Bloomberg ticker
1	ISHARES INTERMEDIATE CREDIT	CIU US EQUITY
2	ISHARES 1-3 YEAR CREDIT BOND	CSJ US EQUITY
3	SPDR BARCLAYS CONVERTIBLE SE	CWB US EQUITY
4	ISHARES IBOXX HIGH YIELD COR	HYG US EQUITY
5	SPDR BARCLAYS INTERMEDIATE	ITR US EQUITY
6	SPDR BARCLAYS HIGH YIELD BD	JNK US EQUITY
7	ISHARES IBOXX INVESTMENT GRA	LQD US EQUITY
8	SPDR BARCLAYS SHORT-TERM HIG	SJNK US EQUITY
9	VANGUARD INT-TERM CORPORATE	VCIT US EQUITY
10	VANGUARD S/T CORP BOND ETF	VCSH US EQUITY
11	SPDR BARCLAYS INTL TREASURY	BWX US EQUITY
12	ISHARES CORE US CREDIT BOND	CRED US EQUITY
13	ISHARES JP MORGAN USD EMERGI	EMB US EQUITY
14	MARKET VECTORS EMERGING MARK	EMLC US EQUITY
15	ISHARES FLOATING RATE BOND E	FLOT US EQUITY
16	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	IEF US EQUITY
17	MARKET VECTORS INTERMEDIATE	ITM US EQUITY
18	ISHARES NATIONAL AMT-FREE MU	MUB US EQUITY
19	POWERSHARES EM MKT SOVR DEBT	PCY US EQUITY
20	SPDR NUVEEN BARCLAYS S/T MUN	SHM US EQUITY
21	ISHARES 1-3 YEAR TREASURY BO	SHY US EQUITY
22	ISHARES TIPS BOND ETF	TIP US EQUITY
23	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO	TLT US EQUITY

24	ISHARES CORE U.S. AGGREGATE	AGG US EQUITY
25	VANGUARD INTERMEDIATE-TERM B	BIV US EQUITY
26	VANGUARD TOTAL BOND MARKET	BND US EQUITY
27	VANGUARD TOTAL INTL BOND ETF	BNDX US EQUITY
28	VANGUARD SHORT-TERM BOND ETF	BSV US EQUITY
29	ISHARES INTERMEDIATE GOVERNMENT	GVI US EQUITY
30	SCHWAB US AGGREGATE BOND ETF	SCHZ US EQUITY
31	DEUTSCHE X-TRACKERS MSCI GERMANY HEDGED EQUITY ETF	DBGR US EQUITY
32	WISDOMTREE GERMANY HEDGED EQ	DXGE US EQUITY
33	ISHARES MSCI CANADA ETF	EWC US EQUITY
34	ISHARES MSCI SWEDEN ETF	EWD US EQUITY
35	ISHARES MSCI GERMANY ETF	EWG US EQUITY
36	ISHARES MSCI ITALY CAPPED ET	EWI US EQUITY
37	ISHARES MSCI BELGIUM CAPPED	EWK US EQUITY
38	ISHARES MSCI SWITZERLAND CAP	EWL US EQUITY
39	ISHARES MSCI SPAIN CAPPED ET	EWP US EQUITY
40	ISHARES MSCI FRANCE ETF	EWQ US EQUITY
41	ISHARES MSCI UNITED KINGDOM	EWU US EQUITY
42	ISHA HEDGED MSCI GERMANY	HEWG US EQUITY
43	ISHARES CORE S&P MIDCAP ETF	IJH US EQUITY
44	ISHARES CORE S&P SMALL-CAP E	IJR US EQUITY
45	ISHARES RUSSELL 2000 ETF	IWM US EQUITY
46	SPDR S&P MIDCAP 400 ETF TRST	MDY US EQUITY
47	GLOBAL X MSCI NORWAY	NORW US EQUITY
48	POWERSHARES QQQ TRUST SERIES	QQQ US EQUITY
49	SPDR S&P 500 ETF TRUST	SPY US EQUITY
50	DEUTSCHE X-TRACKERS MSCI JAPAN HEDGED EQUITY ETF	DBJP US EQUITY
51	DEUTSCHE X-TRACKERS MSCI SOUTH KOREA HEDGED EQUITY ETF	DBKO US EQUITY
52	WISDOMTREE JAPAN HEDGED EQ	DXJ US EQUITY
53	ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF	EWA US EQUITY
54	ISHARES MSCI HONG KONG ETF	EWH US EQUITY
55	ISHARES MSCI JAPAN ETF	EWJ US EQUITY
56	ISHARES MSCI SINGAPORE ETF	EWS US EQUITY
57	ISHARES MSCI SOUTH KOREA CAP	EWY US EQUITY
58	ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI JAPAN ETF	HEWJ US EQUITY
59	ISHARES MSCI CHILE CAPPED ET	ECH US EQUITY
60	ISHARES MSCI POLAND CAPPED	EPOL US EQUITY
61	ISHARES MSCI ALL PERU CAPPED	EPU US EQUITY
62	ISHARES MSCI RUSSIA CAPPED E	ERUS US EQUITY
63	ISHARES MSCI MEXICO CAPPED	EWX US EQUITY
64	ISHARES MSCI BRAZIL CAPPED E	EWZ US EQUITY
65	GLOBAL X FTSE GREECE 20 ETF	GREK US EQUITY
66	MARKET VECTORS RUSSIA ETF	RSX US EQUITY
67	DEUTSCHE X-TRACKERS HARVEST	ASHR US EQUITY
68	ISHARES MSCI INDONESIA ETF	EIDO US EQUITY
69	ISHARES MSCI PHILIPPINES ETF	EPHE US EQUITY
70	WISDOMTREE INDIA EARNINGS	EPI US EQUITY
71	ISHARES MSCI MALAYSIA ETF	EWM US EQUITY
72	ISHARES MSCI SOUTH AFRICA ET	EZA US EQUITY
73	ISHARES CHINA LARGE-CAP ETF	FXI US EQUITY
74	SPDR S&P CHINA ETF	GXC US EQUITY
75	GUGGENHEIM CHINA SMALL CAP	HAO US EQUITY
76	ISHARES MSCI INDIA ETF	INDA US EQUITY
77	ISHARES MSCI CHINA ETF	MCHI US EQUITY
78	ISHARES MSCI THAILAND CAPPED	THD US EQUITY
79	ISHARES MSCI TURKEY ETF	TUR US EQUITY
80	MARKET VECTORS VIETNAM ETF	VNM US EQUITY

81	WISDOMTREE EMG MKTS EQ INCOM	DEM US EQUITY
82	EGSHARES EM CONSUMER ETF	ECON US EQUITY
83	MARKET VECTORS GOLD MINERS	GDX US EQUITY
84	ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY	IBB US EQUITY
85	ISHARES NORTH AMERICAN NATUR	IGE US EQUITY
86	ISHARES USTECHNOLOGY ETF	IYW US EQUITY
87	SPDR S&P REGIONAL BANKING	KRE US EQUITY
88	MARKET VECTORS AGRIBUSINESS	MOO US EQUITY
89	POWERSHARES WATER RESOURCES	PHO US EQUITY
90	VANGUARD INFO TECH ETF	VGT US EQUITY
91	SPDR S&P HOMEBUILDERS ETF	XHB US EQUITY
92	MATERIALS SELECT SECTOR SPDR	XLB US EQUITY
93	ENERGY SELECT SECTOR SPDR	XLE US EQUITY
94	FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR	XLF US EQUITY
95	INDUSTRIAL SELECT SECT SPDR	XLI US EQUITY
96	TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR	XLK US EQUITY
97	SPDR S&P METALS & MINING ETF	XME US EQUITY
98	SPDR S&P OIL & GAS EXP & PR	XOP US EQUITY
99	GUGGENHEIM S&P GLOBAL WATER	CGW US EQUITY
100	ISHARES SELECT DIVIDEND ETF	DVY US EQUITY
101	ISHARES GLOBAL INFRASTRUCTUR	IGF US EQUITY
102	ISHARES TRANSPORTATION AVERA	IYT US EQUITY
103	ISHARES US TELECOMMUNICATION	IYZ US EQUITY
104	SPDR S&P BANK ETF	KBE US EQUITY
105	VANGUARD TELECOM SERVICE ETF	VOX US EQUITY
106	VANGUARD UTILITIES ETF	VPU US EQUITY
107	CONSUMER STAPLES SPDR	XLP US EQUITY
108	UTILITIES SELECT SECTOR SPDR	XLU US EQUITY
109	HEALTH CARE SELECT SECTOR	XLV US EQUITY
110	CONSUMER DISCRETIONARY SELT	XLY US EQUITY
111	ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASI	AAXJ US EQUITY
112	ISHARES MSCI ACWI ETF	ACWI US EQUITY
113	ISHARES ASIA 50 ETF	AIA US EQUITY
114	ISHARES MSCI BRIC ETF	BKF US EQUITY
115	DEUTSCHE X-TRACKERS MSCI EMERGING MARKETS HEDGED EQUITY ETF	DBEM US EQUITY
116	DEUTSCHE X-TRACKERS MSCI EUROPE HDGD EQ	DBEU US EQUITY
117	ISHARES MSCI EMERGING MARKET	EEM US EQUITY
118	ISHARES MSCI EAFE ETF	EFA US EQUITY
119	ISHARES MSCI PACIFIC EX JAPA	EPP US EQUITY
120	ISHARES MSCI EMU ETF	EZU US EQUITY
121	WISDOMTREE EUROPE HEDGED EQU	HEDJ US EQUITY
122	ISHA CURR HEDGED MSCI EAFE	HEFA US EQUITY
123	ISHARES CURR HEDGED MSCI EMU	HEZU US EQUITY
124	ISHARES EUROPE ETF	IEV US EQUITY
125	ISHARES LATIN AMERICA 40 ETF	ILF US EQUITY
126	VANGUARD FTSE DEVELOPED ETF	VEA US EQUITY
127	VANGUARD FTSE EUROPE ETF	VGK US EQUITY
128	VANGUARD FTSE PACIFIC ETF	VPL US EQUITY
129	VANGUARD TOT WORLD STK ETF	VT US EQUITY
130	VANGUARD TOTAL STOCK MKT ETF	VTI US EQUITY
131	VANGUARD FTSE EMERGING MARKE	VWO US EQUITY
132	VANGUARD FTSE ALL-WORLD EX-US	VEU US EQUITY

(六)、基金通路報酬揭露

本公司提供連結之基金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淨值，亦不會額外增加投資人實際支付之費用

***此項通路報酬收取內容若有異動，請查閱本公司官網(<http://www.chubblife.com.tw>)投資型商品最新訊息

基金公司(或總代理人/境外基金機構)支付			
基金管理機構(或總代理人)	通路服務費分成	贊助或提供產品說明會及員工教育訓練(新臺幣元)	其他行銷贊助(新臺幣元)
大華銀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
元大商業銀行股份有限公司	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
天達證券投資顧問股份有限公司	不多於1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
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
安本國際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
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
貝萊德證券投資顧問股份有限公司	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
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
華頓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
路博邁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
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
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
鋒裕環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
聯博證券投資信託股份有限公司	不多於1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
瀚亞證券投資信託股份有限公司	不多於1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
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

*一次性行銷推動獎勵:活動期間，基金公司依本公司投資型保險商品連結該系列基金之金額支付行銷推動獎勵不多於0.3%。

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產品說明會及員工教育訓練費用及未達壹佰萬之其他行銷贊助。故 台端購買本公司投資商品，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：

(相關費用係均由基金公司原本收取之經理費、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) 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之年度產品說明會及員工教育訓練贊助費用。

(3) 其他行銷贊助：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行銷贊助費用。

本公司辦理投資型保單業務，因該類保險商品提供基金標的作投資連結，故各證券投資信託事業、總代理人及境外基金機構支付通路報酬(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)，以因應其原屬於上述機構所應支出之客戶服務及行政成本。惟因各基金性質不同且各基金公司之行銷策略不同，致本公司提供不同基金供該投資型保單連結時，自各基金公司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：台北市大安區忠孝東路四段 285 號 3 樓

三、網 址：<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 105 年 09 月 06 日