安達人壽新指標領航變額年金保險

（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

◎ 安達人壽新指標領航變額年金保險

商品文號：　中華民國105.03.08中泰精字第1050011號函備查

中華民國111.11.09金管保壽字第1110494678號函核准

中華民國113.01.01依金融監督管理委員會112.08.21金管保壽字第11204262021號函及112.08.21金管保壽字第11204262022號函修正

商品說明書發行日期：中華民國113年1月1日

公司內部審核編號：PS11301-05 Protus

【投資風險警語】

■ 本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另外有約定外，安達人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書。

■ 本商品所連結之一切投資標的無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。

■ 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，因交易需要在新臺幣與其他外幣兌換時或本商品約定之外幣彼此間兌換時，會因為匯率的變動而導致成本的增加。匯率變動的主要影響因素有二：(1) 政治因素：該幣別之匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭等)而受影響；(2) 經濟變動因素：該幣別之匯率可能受其所屬國家之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)之影響。

■ 基金進行配息前可能未先扣除基金之行政管理相關費用(註：基金名稱後有標示＊者，係指該基金於配息前未先扣除應負擔之行政管理相關費用。)，且基金的配息可能由基金的收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。若基金有配息，則基金之配息來源可能為本金；若基金有部分投資於非投資等級債時，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非投資等級債時，則基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金。

■ 本保單若有連結類全委帳戶，該類全委帳戶於資產提減(撥回)前未先扣除行政管理相關費用，且類全委帳戶之資產提減(撥回)機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。類全委帳戶之資產提減(撥回)比率並不代表報酬率，且類全委帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。

■ 類全委帳戶之全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。類全委帳戶之子標的清單可能因新增法人級別而變動。

■ 本保險商品說明書如有虛偽、隱匿或不實，應由安達人壽及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。

【注意事項】

■ 本契約於訂立契約前已提供要保人不低於三日之審閱期間。

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

■ 投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。

■ 保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效（收到保單翌日起算十日內）。

■ 本商品為投資型保險商品，請注意您的保險業務員是否主動出示『人身保險業務員登錄證』及投資型保險商品測驗機構所發之投資型保險商品測驗合格證，並要求詳細解說保險之內容。

■ 稅法相關規定之改變可能會影響本商品之投資報酬及給付金額。

■ 本商品為保險商品，非存款項目，不受存款保險之保障。本保險之保障部分受財團法人保險安定基金之人身保險安定基金專戶之保障。投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。

CHUBB®

■ 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納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。相關例示性案例可至安達人壽網站 www.chubblife.com.tw 查詢。

■ 安達人壽財務、業務或本商品等公開資訊，歡迎至 www.chubblife.com.tw 查詢或電洽免費服務及申訴電話：0800-011-709 詢問，或至安達人壽（台北市中正區中華路一段 39 號 6 樓）洽詢索取。

公司章　　總經理

中華民國 113 年 1 月 1 日

※ 重要特性事項

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

※ 要保人行使契約撤銷權期限

- 要保人得自保單送達之翌日起算十日內行使契約撤銷權。

壹、保險計畫詳細說明

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

貳、保險商品內容說明

一、保險費交付原則、限制及不交付之效果

(一) 保險費交付原則及限制

1.保險費須以元為單位。
2.各繳別保險費之規定如下：（單位：新臺幣）

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

3.單筆追加保險費規定如下：係指於年金累積期間，要保人申請並經公司同意後，另彈性繳交之保險費，不得低於新臺幣 10,000 元。
4.繳納總保險費扣除累積之部分提領金額後以新臺幣 3 億元為上限。
5.年金給付期間不得繳交保險費。
6.投資標的規定：
(1) 投資標的最多可任選 12 檔，各投資標的分配比例之指定需為整數百分比且總和為 100%。

(2) 倘要保人、被保險人或繳費人其中 1 人達 65 歲，所連結投資標的不得為風險等級屬 RR5 之證券投資信託基金受益憑證／境外基金／委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶，及不得選擇金融消費者保護法所稱之複雜性高風險商品。但如要保人具相當金融投資或財富管理經驗者，不在此限。

(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。
前項對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。
逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

二、保險金給付項目及條件

(一) 年金金額之計算

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

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

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

前項計算分期給付之年金金額，於年金給付開始日時轉入一般帳戶，以新臺幣給付之。
前項每期領取之年金金額若低於新臺幣五千元時，本公司改依年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內一次給付受益人，本契約效力即行終止。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，本公司應加計利息給付，其利息按給付當時年利率一分計算。

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

(二) 被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。
被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊保單條款第二十三條約定申請文件後之次一個資產評價日計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

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

三、契約撤銷權之行使

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面檢同保險單向本公司撤銷本契約。

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

四、保單帳戶價值之通知

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

前項保單帳戶價值內容包括如下：

一、期初及期末計算基準日。

二、投資組合現況。

三、期初單位數及單位淨值。

四、本期單位數異動情形(含異動日期及異動當時之單位淨值)。

五、期末單位數及單位淨值。

六、本期收受之保險費金額。

七、本期已扣除之各項費用明細(包括保費費用、保單管理費)。

八、期末之解約金金額。

九、期末之保險單借款本息。

十、本期收益分配或提減(撥回)金額之情形。

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

五、範例說明

陳先生今年 35 歲，投保「安達人壽新指標領航變額年金保險」，躉繳保險費新臺幣 100 萬元，投資標的配置比例為 50%的「指數股票型基金」及 50%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，本公司收取申購手續費及保單管理費。以預估投資標的平均年報酬率 6%、2%、0%、－6%，且無辦理部分提領保單帳戶價值，計算各年度的申購手續費、保單管理費、保單帳戶價值、年金給付及解約金之金額如下表。

保單年度	保險年齡	保險費	累積所繳保險費	假設投資報酬率 6%					假設投資報酬率 2%				
				申購手續費(年度累積)	保單管理費(年度累積)	保單帳戶價值(年末)	年金給付(年度累積)	解約金(年末)	申購手續費(年度累積)	保單管理費(年度累積)	保單帳戶價值(年末)	年金給付(年度累積)	解約金(年末)
1	35	1,000,000	1,000,000	12,500	21,111	1,024,961		953,214	12,500	20,763	986,262		917,224
2	36		1,000,000		21,845	1,063,911		1,000,077		20,716	985,047		925,945
3	37		1,000,000		22,630	1,104,390		1,049,171		20,692	983,832		934,641
4	38		1,000,000		23,446	1,146,455		1,146,455		20,668	982,617		982,617
5	39		1,000,000		24,292	1,190,170		1,190,170		20,644	981,402		981,402
6	40		1,000,000		1,200	1,260,344		1,260,344		1,200	999,817		999,817
7	41		1,000,000		1,200	1,334,724		1,334,724		1,200	1,018,601		1,018,601
8	42		1,000,000		1,200	1,413,565		1,413,565		1,200	1,037,759		1,037,759
9	43		1,000,000		1,200	1,497,138		1,497,138		1,200	1,057,300		1,057,300
10	44		1,000,000		1,200	1,585,726		1,585,726		1,200	1,077,233		1,077,233
15	49		1,000,000		1,200	2,115,077		2,115,077		1,200	1,183,041		1,183,041
20	54		1,000,000		1,200	2,823,467		2,823,467		1,200	1,299,863		1,299,863
25	59		1,000,000		1,200	3,771,451		3,771,451		1,200	1,428,843		1,428,843
30	64		1,000,000		1,200	5,040,071		5,040,071		1,200	1,571,249		1,571,249
35	69		1,000,000		1,200	6,737,772		6,737,772		1,200	1,728,473		1,728,473
36	70						6,737,772					1,728,473	

保單年度	保險年齡	保險費	累積所繳保險費	假設投資報酬率 0%					假設投資報酬率 -6%				
				申購手續費(年度累積)	保單管理費(年度累積)	保單帳戶價值(年末)	年金給付(年度累積)	解約金(年末)	申購手續費(年度累積)	保單管理費(年度累積)	保單帳戶價值(年末)	年金給付(年度累積)	解約金(年末)
1	35	1,000,000	1,000,000	12,500	20,585	966,915		899,231	12,500	20,049	908,866		845,246
2	36		1,000,000		20,161	946,754		889,949		18,530	836,420		786,235
3	37		1,000,000		19,765	926,989		880,640		17,148	769,656		731,174
4	38		1,000,000		19,377	907,612		907,612		15,873	708,131		708,131
5	39		1,000,000		18,998	888,614		888,614		14,698	651,432		651,432
6	40		1,000,000		1,200	887,414		887,414		1,200	611,185		611,185
7	41		1,000,000		1,200	886,214		886,214		1,200	573,354		573,354
8	42		1,000,000		1,200	885,014		885,014		1,200	537,792		537,792
9	43		1,000,000		1,200	883,814		883,814		1,200	504,366		504,366
10	44		1,000,000		1,200	882,614		882,614		1,200	472,944		472,944
15	49		1,000,000		1,200	876,614		876,614		1,200	341,943		341,943
20	54		1,000,000		1,200	870,614		870,614		1,200	245,801		245,801
25	59		1,000,000		1,200	864,614		864,614		1,200	175,240		175,240
30	64		1,000,000		1,200	858,614		858,614		1,200	123,458		123,458
35	69		1,000,000		1,200	852,614		852,614		1,200	85,460		85,460
36	70						852,614					85,460	

註：上述範例之保單帳戶價值已扣除保費費用、保單相關費用及投資相關費用，其相關費用請參閱本商品說明書【投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表】。

註：上表範例之保單帳戶價值係指尚未扣解約費用之金額，要保人申領解約金時須自解約當時之保單帳戶價值中另扣除解約費用，解約費用率如下：

保單年度	1	2	3	4~
解約費用率	7%	6%	5%	0%

註：上述範例數值假設每年帳戶報酬率維持不變。此報酬率並非保證，**僅供參考**之用，並不代表未來之實際報酬。

參、費用之揭露

- 請參考安達人壽新指標領航變額年金保險保單條款：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、附表及投資標的之揭露

一、安達人壽新指標領航變額年金保險

(一) 保單條款摘要

第一條　保險契約的構成

本保險單條款、附著之要保書、批註及其他約定書，均為本保險契約(以下簡稱本契約)的構成部分。
本契約的解釋，應探求契約當事人的真意，不得拘泥於所用的文字；如有疑義時，以作有利於被保險人的解釋為原則。

第二條　名詞定義

本契約所用名詞定義如下：
一、保險費：係指本契約所載明之彈性繳付保險費，該保險費係依據要保人於投保當時自訂於年金累積期間預計繳交之保險費訂定，用以提供被保險人年金給付及投資需求。上開繳交保險費金額須符合投保時本公司網站所公告之規定。
二、單筆追加保險費：係指於年金累積期間內，由要保人申請並經本公司同意，為增加其保單帳戶價值，另彈性繳交之保險費。上開繳交單筆追加保險費金額須符合投保時本公司網站所公告之規定，且累積已繳保險費及單筆追加保險費總額扣除累積之部分提領金額後不得超過本契約報主管機關最高金額限制。
三、年金金額：係指依本契約約定之條件及期間，本公司一次或分期給付之金額。分期給付年金金額的方式共分為年給付、半年給付、季給付及月給付四種，經要保人於要保書選擇後，載於保險單面頁。
四、年金給付開始日：係指本契約所載明，依本契約約定本公司開始負有給付年金義務之日期，如有變更，以變更後之日期為準。
五、年金累積期間：係指本契約生效日至年金給付開始日前一日之期間。本期間不得小於六年。
六、保證期間：係指依本契約約定，於年金給付開始日後，不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間。本期間為十年。
七、未支領之年金餘額：係指被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金金額。
八、預定利率：係指本公司於年金給付開始日用以計算分期給付年金金額之利率，於年金給

付開始日起維持不變，該利率不得超過中央銀行最近一月公布之十年期中央政府公債次級市場殖利率，且不得為負數。

九、年金生命表：係指本公司於年金給付開始日用以計算分期給付年金金額之生命表。

十、保費費用：係指因本契約簽訂及運作所產生並自保險費中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。保費費用之金額為要保人繳付之保險費乘以附表一相關費用一覽表中「保費費用表」所列之百分率所得之數額。

十一、保單管理費：係指為維持本契約每月管理所產生且自保單帳戶價值中扣除之費用，並依第九條約定時點扣除，其費用額度如附表一。

十二、解約費用：係指本公司依本契約第十九條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。

十三、部分提領費用：係指本公司依本契約第二十條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。

十四、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：

(一) 要保人所交付之第一期保險費扣除保費費用後之餘額；

(二) 加上要保人於首次投資配置日前，再繳交之單筆追加保險費扣除保費費用後之餘額；

(三) 扣除首次投資配置日前，本契約應扣除之保單管理費；

(四) 加上按前三目之每日淨額，於承保後的次一個資產評價日或保險費本公司實際入帳後的次一個資產評價日轉入新臺幣貨幣帳戶，依本公司當月之宣告利率，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。

十五、首次投資配置日：係指根據第四條約定之契約撤銷期限屆滿之後的第一個資產評價日。

十六、投資標的：係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附表二。

十七、資產評價日：係指投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日期，且為我國境內銀行及本公司之營業日。

十八、投資標的單位淨值：係指投資標的於資產評價日實際交易所採用之每單位「淨資產價值或市場價值」。本契約投資標的單位淨值將公告於本公司網站。

十九、投資標的價值：係指以原投資標的計價幣別作為投資標的之單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值計算方式如下：

(一) 有單位淨值之投資標的：係依本契約項下各該投資標的之單位數乘以其投資標的單位淨值計算所得之值。

(二) 無單位淨值之投資標的：係依下列方式計算：

1. 前一日之投資標的價值。
2. 加上當日投入之金額。
3. 扣除當日減少之金額。
4. 若當日於首次投資配置日前，則扣除首次投資配置日前本契約應扣除之保單管理費。
5. 加上利息。利息計算方式，係依本公司當月該投資標的計價幣別之宣告利率，逐日以日單利計算。

二十、保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於首次投資配置日前，係指依第十四款方式計算至計算日之金額。

二十一、保單週月日：係指本契約生效日以後每月與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。

二十二、保險年齡：係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡，但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，以後每經過一個保險單年度加算一歲。

二十三、匯率參考日：係指我國境內銀行及本公司之營業日。

二十四、收益實際分配日：係指現金收益或提減(撥回)金額入本公司銀行帳戶之次一個工作日。

二十五、宣告利率：係指本公司於每月第一個營業日在本公司網站宣告，用以計算貨幣帳戶利息之利率，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負值。不同貨幣帳戶之宣告利率會有所不同。

二十六、投資標的之相關費用：係指由本公司收取，以作為支付因投資標的所產生之各項相關費用，其費用率如附表一。

第三條　保險公司應負責任的開始

本公司應自同意承保並收取第一期保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。

本公司如於同意承保前，預收相當於第一期保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於第一期保險費金額時開始。但本公司同意承保前而被保險人身故時，本公司無息退還要保人所繳保險費。

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

第四條　契約撤銷權

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面檢同保險單向本公司撤銷本契約。

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

第五條　保險範圍

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

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

第六條　保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止

要保人繳付保險費時，應照本契約所約定交付方式，向本公司所在地或指定地點交付，並由本公司交付開發之憑證。

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。

前項對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

第七條　契約效力的恢復

本契約停止效力後，要保人得在停效日起兩年內，申請復效。但年金累積期間屆滿後不得申請復效。
前項復效申請，經要保人清償寬限期間欠繳之保單管理費，並另外繳交保險費新臺幣五千元後，自翌日上午零時起恢復效力。
前項繳交之保險費扣除保費費用後之餘額，本公司於保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日，依第十一條之約定配置於各投資標的。
本契約因第二十六條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有第二十六條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。
基於保戶服務，本公司於保險契約停止效力後至得申請復效之期限屆滿前三個月，將以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一通知要保人有行使第一項申請復效之權利，並載明要保人未於第一項約定期限屆滿前恢復保單效力者，契約效力將自第一項約定期限屆滿之日翌日上午零時起終止，以提醒要保人注意。
本公司已依要保人最後留於本公司之前項聯絡資料發出通知，視為已完成前項之通知。
第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

第八條　首次投資配置日後單筆追加保險費的處理

首次投資配置日後，要保人得於年金累積期間內向本公司交付單筆追加保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該單筆追加保險費扣除其保費費用後之餘額，依要保人所指定之投資標的配置比例，於次一個資產評價日將該餘額投入在本契約項下的投資標的中：
一、該單筆追加保險費實際入帳日。
二、本公司同意要保人交付該單筆追加保險費之日。
前項要保人申請交付之單筆追加保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

第九條　保單管理費的收取方式

本公司於本契約生效日、每保單週月日之前一個資產評價日將計算本契約之保單管理費，於生效日及每保單週月日由保單帳戶價值扣除之。但首次投資配置日前之保單管理費，依第二條第十四款約定自首次投資配置金額扣除。
本公司依前項計算保單管理費，並按下列順序由保單帳戶價值扣除之：
一、從要保人指定之投資標的扣費順序中扣除；
二、由貨幣帳戶扣除；
三、由保單帳戶價值中依當時各投資標的價值所佔比例計算後扣除。
保單管理費於每保單週月日收取，但該保單週月日非資產評價日時，則順延至下一個資產評價日。

第十條　貨幣單位與匯率計算

本契約保險費之收取、年金給付、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額、給付收益分配或提減(撥回)投資資產及支付、償還保險單借款，應以新臺幣為貨幣單位。
本契約匯率計算方式約定如下：
一、保險費及其加計利息配置於投資標的：本公司根據保險費投入日前一個匯率參考日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。
二、年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清、返還保單帳戶價值、給付收益分配或提減(撥回)投資資產及償付解約金、部分提領金額、保險單借款：本公司根據給付日前一個匯率

參考日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

三、收取部分提領費用、解約費用：本公司根據收取當時前一個匯率參考日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

四、保單管理費：本公司根據費用扣除日前一個匯率參考日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

五、投資標的之轉換：本公司根據收到申請書後第一個匯率參考日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格，將轉出之投資標的金額扣除依第十三條約定之轉換費用後，依匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算，轉換為等值轉入投資標的計價幣別之金額。但投資標的屬於相同幣別相互轉換者，無幣別轉換之適用。

六、收取轉換費用：本公司根據收到申請書後第一個匯率參考日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

七、投資標的價值與保單帳戶價值之計算：本公司根據計算投資標的價值或保單帳戶價值當日前一個匯率參考日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

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

第十一條　投資標的及配置比例約定

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例。

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

第十二條　投資標的之收益分配或提減(撥回)投資資產

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

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

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

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

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

第十三條　投資標的轉換

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

定欲轉入之投資標的。
本公司以收到前項申請書(或電子申請文件)後之次一個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用後，於本公司收到申請書(或電子申請文件)後的次二個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。
前項轉換費用如附表一。

第十四條　投資標的之新增、關閉與終止

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：
一、本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。
二、本公司得主動終止某一投資標的，且應於終止日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。但若投資標的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的。
三、本公司得經所有持有投資標的價值之要保人同意後，主動關閉該投資標的，並於關閉日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。
四、本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於接獲該投資標的發行或經理機構之通知後五日內於本公司網站公布，並另於收到通知後三十日內以書面或其他約定方式通知要保人。
投資標的一經關閉後，於重新開啟前禁止轉入及再投資。投資標的一經終止後，除禁止轉入及再投資外，保單帳戶內之投資標的價值將強制轉出。
投資標的依第一項第二款、第三款及第四款調整後，要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內且該投資標的終止或關閉日三日前向本公司提出下列申請：
一、投資標的終止時：將該投資標的之價值申請轉出或提領，並同時變更購買投資標的之投資配置比例。
二、投資標的關閉時：變更購買投資標的之投資配置比例。
若要保人未於前項期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲前項申請時已無法依要保人指定之方式辦理，視為要保人同意以該通知約定之方式處理。而該處理方式亦將於本公司網站公布。
因前二項情形發生而於投資標的終止或關閉前所為之轉換及提領，該投資標的不計入轉換次數及提領次數。

第十五條　特殊情事之評價與處理

投資標的於資產評價日遇有下列情事之一，致投資標的發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值或贖回價格，導致本公司無法申購或申請贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並依與投資標的發行、經理或計算代理機構間約定之恢復單位淨值或贖回價格計算日，計算申購之單位數或申請贖回之金額：
一、因天災、地變、罷工、怠工、不可抗力之事件或其他意外事故所致者。
二、國內外政府單位之命令。
三、投資所在國交易市場非因例假日而停止交易。
四、非因正常交易情形致匯兌交易受限制。
五、非可歸責於本公司之事由致使用之通信中斷。
六、有無從收受申購或贖回請求或給付申購單位、贖回金額等其他特殊情事者。
要保人依第二十六條約定申請保險單借款或本公司依第十八條之約定計算年金金額時，如投資標的遇前項各款情事之一，致發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值，本契約以不計入該投資標的之價值的保單帳戶價值計算可借金額上限或年金金額，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算年金金額或依要保人之申請重新計算可借金額上限。

第一項特殊情事發生時，本公司應主動以書面或其他約定方式告知要保人。
因投資標的發行、經理或計算代理機構拒絕投資標的之申購或贖回、該投資標的已無可供申購之單位數，或因法令變更等不可歸責於本公司之事由，致本公司無法依要保人指定之投資標的及比例申購或贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並應於接獲主管機關或發行、經理或計算代理機構通知後十日內於網站公告處理方式。

第十六條　保單帳戶價值之通知

本契約於年金累積期間內仍有效時，本公司將依約定方式，採書面或電子郵遞方式每三個月通知要保人其保單帳戶價值。
前項保單帳戶價值內容包括如下：
一、期初及期末計算基準日。
二、投資組合現況。
三、期初單位數及單位淨值。
四、本期單位數異動情形(含異動日期及異動當時之單位淨值)。
五、期末單位數及單位淨值。
六、本期收受之保險費金額。
七、本期已扣除之各項費用明細(包括保費費用、保單管理費)。
八、期末之解約金金額。
九、期末之保險單借款本息。
十、本期收益分配或提減(撥回)金額之情形。

第十七條　年金給付的開始及給付期間

要保人投保時可選擇被保險人保險年齡達六十五歲(含)後之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十八條約定辦理。
前項試算之年金給付內容應包含：
一、年金給付開始日。
二、預定利率。
三、年金生命表。
四、保證期間。
五、給付方式。
六、每期年金金額。
年金給付開始日後，本公司於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡到達一百一十歲(含)為止。但於保證期間內不在此限。

第十八條　年金金額之計算

要保人得於要保書選擇年金給付方式，亦得於年金給付開始日的三十日前以書面通知本公司變更年金給付方式，但於年金給付期間則不得申請一次給付或分期給付之變更。
在年金給付開始日時，本公司依據要保人選擇年金給付方式計算年金金額：
一、一次給付：本公司一次給付年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除

保險單借款及其應付利息後)，本契約即行終止。

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

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

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

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

第十九條　契約的終止及其限制

要保人得於年金給付開始日前隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

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

前項解約費用如附表一。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

第二十條　保單帳戶價值的部分提領

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

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數(或比例)。

二、本公司以收到前款申請文件後之次一個資產評價日為準計算部分提領的保單帳戶價值。

三、本公司將於收到要保人之申請文件後一個月內，支付部分提領的金額扣除解約費用及部分提領費用後之餘額。逾期本公司應加計利息給付，其利息按給付當時年利率一分計算。

前項解約費用及部分提領費用如附表一。

第二十一條　被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

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

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

第二十二條　失蹤處理

被保險人於本契約有效期間內年金給付開始日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金給付開始日前者，本公司依本契約第二十一條約定返還保單帳戶價值。
前項保單帳戶價值，其評價時點以申請所需相關文件送達本公司後之次一個資產評價日為準。
被保險人於本契約有效期間內且年金給付開始日後失蹤者，除有未支領之年金餘額外，本公司根據法院宣告死亡判決內所確定死亡時日為準，不再負給付年金責任；但於日後發現被保險人生還時，本公司應依契約約定繼續給付年金，並補足其間未付年金。
前項情形，於被保險人在本契約有效期間內年金給付開始日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金開始給付後者，亦適用之。

第二十三條　返還保單帳戶價值的申請

要保人依第二十一條或第二十二條之約定申領「保單帳戶價值」時，應檢具下列文件：
一、保險單或其謄本。
二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。
三、申請書。
四、要保人或應得之人的身分證明。
本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應給付遲延利息年利一分。

第二十四條　年金的申領

被保險人於年金給付開始日後生存期間每年第一次申領年金給付時，應提出可資證明被保險人生存之文件。但於保證期間內不在此限。
保證期間年金受益人得申請提前給付，其計算之貼現利率為計算年金金額之預定利率。
被保險人身故後若仍有未支領之年金餘額，受益人申領時應檢具下列文件：
一、保險單或其謄本。
二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。
三、受益人的身分證明。
除第一期年金金額可於年金給付開始日起十五日內給付外，其他期年金金額應於各期之應給付日給付。如因可歸責於本公司之事由，致第一期年金金額逾年金給付開始日起十五日內未給付，或其他期年金金額逾應給付日未給付時，應給付遲延利息年利一分。

第二十五條　未還款項的扣除

年金給付開始日前，本公司返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額時，如要保人仍有保險單借款本息或寬限期間欠繳之保單管理費等未償款項者，本公司得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後給付其餘額。
年金給付開始日時，依第十八條約定計算年金金額。

第二十六條　保險單借款及契約效力的停止

年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之五十％。
當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之八十％時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之九十％時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算二日（下稱還款期限屆滿日）

內償還時，本公司將以還款期限屆滿日起算第二個工作日為基準日，計算保單帳戶價值並扣抵之；其書面通知內容應包含扣抵日、扣抵本息採用之淨值日/匯率日之計算方式及贖回款項間差額之處理方式。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

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

保險單借款之利息，按計息當時本公司網站首頁所公佈的利率計算。

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

第二十七條　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。

第二十八條　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。

第二十九條　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，或其他與投資標的發行或經理機構所約定之賠償或給付事由發生時，本公司應盡善良管理人之義務，並基於要保人、受益人之利益，應即刻且持續向投資標的發行或經理機構進行追償。相關追償費用由本公司負擔。
前項追償之進度及結果應以適當方式告知要保人。

第三十一條　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。

第三十二條　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。

第三十三條　批註

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第十條第三項、第十四條第一項及第二十九條約定者外，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。

第三十四條　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

<table>
<tr><th>費　用　項　目</th><th>收　取　標　準</th></tr>
<tr><td>一、保費費用</td><td>無。</td></tr>
<tr><td colspan="2">二、保險相關費用</td></tr>
<tr><td>1. 保單管理費</td><td>年金累積期間每月為下列兩者之合計金額：
(1) 每月為新臺幣 100 元，但符合「高保費優惠」者(註)，免收當月之該費用。
(2) 保單帳戶價值x每月費用率，每月費用率如下表。
<table>
<tr><td>保單年度</td><td>1~5</td><td>6~</td></tr>
<tr><td>每月費用率</td><td>0.165%</td><td>0%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td colspan="2">三、投資相關費用(詳細內容如投資標的之各項費用彙整)</td></tr>
<tr><td>1. 申購手續費</td><td>(1) 貨幣帳戶：無。
(2) 指數股票型基金(ETFs)：1%。
(3) 全權委託投資帳戶：無。</td></tr>
<tr><td>2. 管理費</td><td>(1) 貨幣帳戶：無。
(2) 指數股票型基金(ETFs)：1.4%。
(3) 全權委託投資帳戶：1.05% ~ 1.5%。</td></tr>
<tr><td>3. 保管費</td><td>(1) 貨幣帳戶：無。
(2) 指數股票型基金(ETFs)：0.1%。
(3) 全權委託投資帳戶：0.0125% ~ 0.1%。</td></tr>
<tr><td>4. 贖回費用</td><td>(1) 貨幣帳戶：無。
(2) 指數股票型基金(ETFs)：無。
(3) 全權委託投資帳戶：無。</td></tr>
<tr><td>5. 轉換費用</td><td>無。</td></tr>
<tr><td>6. 其他費用</td><td>無。</td></tr>
<tr><td colspan="2">四、解約及部分提領費用</td></tr>
<tr><td>1. 解約費用</td><td>係指要保人終止本契約或申請保單帳戶價值部分提領時，本公司於返還保單帳戶價值或給付部分提領金額時所收取之費用。
(1) 終止之解約費用。該費用計算方式如下：
解約費用＝當時保單帳戶價值乘上解約費用率。
(2) 部分提領之解約費用。該費用計算方式如下：
解約費用＝提領部分之保單帳戶價值乘上解約費用率。
(3) 解約費用率如下表：
<table>
<tr><td>保單年度</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4~</td></tr>
<tr><td>解約費用率</td><td>7%</td><td>6%</td><td>5%</td><td>0%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>2. 部分提領費用</td><td>無。</td></tr>
<tr><td colspan="2">五、其他費用</td></tr>
<tr><td>1. 短線交易費用</td><td>由投資標的所屬公司收取，本公司未另外收取。</td></tr>
</table>

註：符合「高保費優惠」者，係指收取費用當時本契約已繳納總保險費扣除累積之部分提領金額後之餘額達新臺幣 300 萬(含)以上者。

投資標的之各項費用彙整：

投資標的名稱	投資內容	計價幣別	申購手續費(註 1)	管理費(每年)(註 2)	保管費(每年)(註 2)	贖回費用
貨幣帳戶						
新臺幣貨幣帳戶	新臺幣計價之銀行存款。宣告利率不得低於 0。	新臺幣	無	無	無	無
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
指數股票型基金(ETFs)						
美洲公司債精選(3)	iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美國藍籌股精選(3)	iShares Core S&P 500 ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
新興市場精選(3)	iShares MSCI Emerging Markets ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美國長期政府公債精選(3)	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
富時中國股票精選(3)	iShares China Large-Cap ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
歐股匯率避險指數精選(3)	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
MV 中國 A 股指數精選(3)	VanEck Vectors China Growth Leaders ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
新興亞洲指數精選(3)	iShares MSCI Emerging Markets Asia ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
羅素美國小型股精選(3)	iShares Russell 2000 ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美國中型股精選(3)	iShares Core S&P Mid-Cap ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
歐洲股市精選(3)	iShares Europe ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
歐澳遠東精選(3)	iShares MSCI EAFE ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
亞太股市精選(3)	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美洲自然資源產業精選(3)	iShares North American Natural Resources ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美洲非景氣循環消費產業精選(3)	iShares US Consumer Staples ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美洲抗通膨公債精選(3)	iShares TIPS Bond ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美洲高股利精選(3)	iShares Select Dividend ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
羅素美國大型股精選(3)	iShares Russell 1000 ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美國短期政府公債精選(3)	iShares Short Treasury Bond ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美洲原物料產業精選(3)	iShares U.S. Basic Materials ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美洲景氣循環消費產業精選(3)	iShares U.S. Consumer Services ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美洲原油天然氣產業精選(3)	iShares U.S. Energy ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美洲金融產業精選(3)	iShares U.S. Financials ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美洲健康醫療產業精選(3)	iShares U.S. Healthcare ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美洲工業產業精選(3)	iShares U.S. Industrials ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美洲公用事業產業精選(3)	iShares U.S. Utilities ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
香港股市精選(3)	iShares MSCI Hong Kong ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美洲通訊產業精選(3)	iShares U.S. Telecommunications ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美洲航空國防產業精選(3)	iShares U.S. Aerospace & Defense ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
拉美股市精選(3)	iShares Latin America 40 ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
南非股市精選(3)	iShares MSCI South Africa ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
巴西股市精選(3)	iShares MSCI Brazil Capped ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
馬來西亞股市精選(3)	iShares MSCI Malaysia ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
新加坡股市精選(3)	iShares MSCI Singapore ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
南韓股市精選(3)	iShares MSCI South Korea Capped ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
印度股市精選(3)	WisdomTree India Earnings Fund	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美洲生技產業精選(3)	iShares Nasdaq Biotechnology ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
澳洲股市精選(3)	iShares MSCI Australia ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
亞洲股市精選(3)	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
全球基礎建設產業精選(3)	iShares Global Infrastructure ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美洲半導體產業精選(3)	iShares PHLX Semiconductor ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美洲製藥產業精選(3)	iShares U.S. Pharmaceuticals ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
土耳其股市精選(3)	iShares MSCI Turkey ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
墨西哥股市精選(3)	iShares MSCI Mexico Capped ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美洲優先股精選(3)	iShares U.S. Preferred Stock ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
智利股市精選(3)	iShares MSCI Chile Capped ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
以色列股市精選(3)	iShares MSCI Israel Capped ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
泰國股市精選(3)	iShares MSCI Thailand Capped ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
全球太陽能產業精選(3)	Guggenheim Solar ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
全球水資源產業精選(3)	Invesco Water Resources ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美洲潔淨能源產業精選(3)	Invesco WilderHill Clean Energy ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美洲科技精選(3)	Invesco QQQ Trust Series 1	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
道瓊工業精選(3)	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
環球藍籌股精選(3)	SPDR Global Dow ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
非美國全球政府公債精選(3)	SPDR Bloomberg Barclays International	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無

	Treasury Bond ETF					
美國中期政府公債精選(3)	SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美洲金礦產業精選(3)	SPDR S&P Metals and Mining ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美國可轉債精選(3)	SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
全球礦脈產業精選(3)	VanEck Vectors Gold Miners ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
全球核能產業精選(3)	VanEck Vectors Uranium+Nuclear Energy ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
全球農業產業精選(3)	VanEck Vectors Agribusiness ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
全球鋼鐵產業精選(3)	VanEck Vectors Steel ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
印尼股市精選(3)	VanEck Vectors Indonesia Index ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美洲石油設備服務產業精選(3)	iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美國 1-3 年公債精選(3)	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美國 3-7 年公債精選(3)	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無
美國 7-10 年公債精選(3)	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	美元	1.0%	1.4%	0.1%	無

全權委託投資帳戶

投資標的名稱	投資內容	計價幣別	申購手續費(註 1)	管理費(每年)(註 2)	保管費(每年)(註 2)	贖回費用
復華投信全委代操全球贏新投資組合-累積	類全委型	新臺幣	無	最高 1.15% (註 3 (a))	0.05%	無
復華投信全委代操全球贏新投資組合-月撥回**(撥回率或撥回金額非固定，全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	類全委型	新臺幣	無	最高 1.15% (註 3 (b))	0.05%	無
台新投信全委代操美歐戰略價值投資組合-累積	類全委型	美元	無	1.5%	投資專戶每月月底日之委託投資資產市值，按美國市場每年 0.0125%、歐洲市場每年 0.0140%之比率計算各月份之保管手續費，自資產中扣除。	無
台新投信全委代操美歐戰略價值投資組合-月撥回 **(撥回率或撥回金額非固定，全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	類全委型	美元	無	1.5%	投資專戶每月月底日之委託投資資產市值，按美國市場每年 0.0125%、歐洲市場每年 0.0140%之比率計算各月份之保管手續費，自資產中扣除。	無
統一投顧全委代操致富未來投資帳戶	類全委型	美元	無	1.35%	0.1%	無

註 1：申購手續費於申購及轉換時均需收取。

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

註 3：(a) 投資標的管理費視每月第二個資產評價日淨值為計算基礎，若淨值在新臺幣 10.5 元(含)以上，則當月第三個資產評價日起至次月第二個資產評價日止管理費收取 1.15%；若淨值未達新臺幣 10.5 元，則當月第三個資產評價日起至次月第二個資產評價日止管理費收取 1.05%。

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

註 4：指數股票型基金(ETFs)重新訂價公式如下，重訂價後淨值將公告於本公司網站。

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

說明：TC_t：該投資標的於資產評價日(*t*)之淨值。

TF_t：該投資標的於資產評價日(*t*)之市場收盤價。

(*t*)：資產評價日

(*t*-1)：前一資產評價日。

附表二

投資標的

計價幣別	投資標的名稱	是否有單位淨值	是否配息	投資內容	投資標的所屬公司名稱
貨幣帳戶					
新臺幣	新臺幣貨幣帳戶	無	無配息	新臺幣計價之銀行存款。宣告利率不得低於0。	安達國際人壽保險股份有限公司
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。	安達國際人壽保險股份有限公司
指數股票型基金(ETFs)					
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	新興市場精選(3)	有	可配息	iShares MSCI Emerging Markets ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美國長期政府公債精選(3)	有	可配息	iShares 20+ Year Treasury Bond 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	歐股匯率避險指數精選(3)	有	可配息	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund	WisdomTree Asset Management Inc
美元	MV 中國 A 股指數精選(3)	有	可配息	VanEck Vectors China Growth Leaders ETF	Van Eck Associates Corp
美元	新興亞洲指數精選(3)	有	可配息	iShares MSCI Emerging Markets Asia 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 Fund Advisors
美元	美洲非景氣循環消費產業精選(3)	有	可配息	iShares US Consumer Staples ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲抗通膨公債精選(3)	有	可配息	iShares TIPS Bond ETF	BlackRock Fund

					Advisors
美元	美洲高股利精選(3)	有	可配息	iShares Select Dividend ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	羅素美國大型股精選(3)	有	可配息	iShares Russell 1000 ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美國短期政府公債精選(3)	有	可配息	iShares Short Treasury Bond ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲原物料產業精選(3)	有	可配息	iShares U.S. Basic Materials ETF	BlackRock Fund Advisors
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 Fund Advisors
美元	美洲原油天然氣產業精選(3)	有	可配息	iShares U.S. Energy ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲金融產業精選(3)	有	可配息	iShares U.S. Financials ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲健康醫療產業精選(3)	有	可配息	iShares U.S. Healthcare ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲工業產業精選(3)	有	可配息	iShares U.S. Industrials ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲公用事業產業精選(3)	有	可配息	iShares U.S. Utilities ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	香港股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI Hong Kong ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲通訊產業精選(3)	有	可配息	iShares U.S. Telecommunications ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美洲航空國防產業精選(3)	有	可配息	iShares U.S. Aerospace & Defense ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	拉美股市精選(3)	有	可配息	iShares Latin America 40 ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	南非股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI South Africa ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	巴西股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI Brazil Capped ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	馬來西亞股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI Malaysia ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	新加坡股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI Singapore ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	南韓股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI South Korea Capped ETF	BlackRock Fund Advisors

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 Fund Advisors
美元	澳洲股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI Australia ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	亞洲股市精選(3)	有	可配息	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	BlackRock Fund Advisors
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	Invesco Capital Management LLC
美元	全球水資源產業精選(3)	有	可配息	Invesco Water Resources ETF	Invesco Capital Management LLC
美元	美洲潔淨能源產業精選(3)	有	可配息	Invesco WilderHill Clean Energy ETF	Invesco Capital Management LLC
美元	美洲科技精選(3)	有	可配息	Invesco QQQ Trust Series 1	Invesco 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	State Street Global Advisors Inc
美元	非美國全球政府公債精選(3)	有	可配息	SPDR Bloomberg Barclays International Treasury Bond ETF	State Street Global Advisors Inc

美元	美國中期政府公債精選(3)	有	可配息	SPDR Portfolio 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	State Street Global Advisors Inc
美元	美國可轉債精選(3)	有	可配息	SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF	State Street Global Advisors Inc
美元	全球礦脈產業精選(3)	有	可配息	VanEck Vectors Gold Miners ETF	Van Eck Associates Corp
美元	全球核能產業精選(3)	有	可配息	VanEck Vectors Uranium+Nuclear Energy ETF	Van Eck Associates Corp
美元	全球農業產業精選(3)	有	可配息	VanEck Vectors Agribusiness ETF	Van Eck Associates Corp
美元	全球鋼鐵產業精選(3)	有	可配息	VanEck Vectors Steel ETF	Van Eck Associates Corp
美元	印尼股市精選(3)	有	可配息	VanEck 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	美國 1-3 年公債精選(3)	有	可配息	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美國 3-7 年公債精選(3)	有	可配息	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	BlackRock Fund Advisors
美元	美國 7-10 年公債精選(3)	有	可配息	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	BlackRock Fund Advisors

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
新臺幣	復華投信全委代操全球贏新投資組合-累積	有	無	類全委型	復華證券投資信託股份有限公司
新臺幣	復華投信全委代操全球贏新投資組合-月撥回**(撥回率或撥回金額非固定，全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	有	(1) 委託資產撥回方式：現金。 (2) 固定撥回 (a) 每月一次撥回委託投資資產。 (b) 撥回機制：每月一次採特定比例撥回。首次委託投資資產入金之日參考單位淨資產價值為新臺幣 10 元。以當月委託投資資產撥回基準日之單位淨值為基礎，撥回年率 5%計算每受益權單位撥回金額：每受益權單位撥回金額 = 當月委託投資資產撥回基準日之單位淨值 x 5%（撥回年率）÷ 12 個月。NAV<8 不撥回。	類全委型	復華證券投資信託股份有限公司

			(c) 撥回基準日(T day)：預定為每月 25 日，如遇假日則順延至下一營業日。 本帳戶定期撥回機制若遇委託資產流動性不足、法令要求或主管機關限制等情事發生時，將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶全權委託投資資產中撥回，委託資產撥回後之本帳戶淨資產價值將可能因此減少。		
美元	台新投信全委代操美歐戰略價值投資組合-累積	有	無	類全委型	台新證券投資信託股份有限公司
美元	台新投信全委代操美歐戰略價值投資組合-月撥回 **(撥回率或撥回金額非固定，全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	有	(1) 委託資產撥回方式：現金。 (2) 固定撥回: (a) 每月一次採特定比例撥回，預定為每月 25 日，如遇假日則順延至下一營業日。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元。 (b) 資產撥回基準日 NAV≧10.5 時，每受益權單位將撥回基準日淨值*8%÷12。 (c) 資產撥回基準日 NAV＜10.5 且≧9 時，每受益權單位將撥回基準日淨值*5%÷12。 (d) 資產撥回基準日 NAV＜9 時，每受益權單位將撥回基準日淨值*3%÷12。資產撥回基準日 NAV＜8 不撥回。 加碼撥回: (a) 每季依操作績效進行撥回 (b) 當季基準日每單位淨值大於 10.5 元(含)時，將執行加碼撥回。每受益權單位將撥回基準日淨值*3%÷4，以四捨五入方式計算至小數點以下第四位。 (c) 加碼撥回之績效計算基準日：加碼撥回之委託投資資產撥回基準日預定為 2 月 25 日、5 月 25 日、8 月 25 日、11 月 25 日，如遇假日則順延至下一營業日。 本帳戶定期撥回機制若遇委託資產流動性不足、法令要求或主管機關限制等情事發生時，將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶全權委託投資資產中撥回，委託資產撥回後之本帳戶淨資產價值將可能因此減少。	類全委型	台新證券投資信託股份有限公司

美元	統一投顧全委代操致富未來投資帳戶	有	無	類全委型	統一證券投資顧問股份有限公司

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

附表三

投資型年金保單投資機構收取之相關費用收取表

投資內容名稱	種類	申購手續費	經理費(每年)(註 1)	保管費(每年)	贖回手續費
指數股票型基金(ETFs)					
iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.14%	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	0.03%	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	0.68%	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 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
WisdomTree Europe Hedged Equity Fund	指數股票型基金	由本公司支付	0.58%	0%	由本公司支付
VanEck Vectors China Growth Leaders 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 Emerging Markets Asia ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.49%	0%	由本公司支付
iShares Russell 2000 ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.19%	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	0.05%	0%	由本公司支付
iShares Europe ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.58%	0%	由本公司支付
iShares MSCI EAFE ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.32%	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	0.47%	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	0.4%	0%	由本公司支付
iShares US Consumer Staples ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.39%	0%	由本公司支付
iShares TIPS Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.19%	0%	由本公司支付
iShares Select Dividend ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.3799%	0%	由本公司支付
iShares Russell 1000 ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.15%	0%	由本公司支付
iShares Short Treasury Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.15%	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	0.39%	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	0.39%	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	0.39%	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	0.39%	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	0.39%	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	0.39%	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	0.39%	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	0.5%	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	0.39%	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	0.39%	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	0.47%	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	0.57%	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	0.57%	0%	由本公司支付
iShares MSCI Malaysia ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.5%	0%	由本公司支付
iShares MSCI Singapore ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.5%	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	0.57%	0%	由本公司支付
WisdomTree India Earnings Fund	指數股票型基金	由本公司支付	0.84%	0%	由本公司支付
iShares Nasdaq Biotechnology ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.44%	0%	由本公司支付
iShares MSCI Australia ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.5%	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	0.69%	0%	由本公司支付
iShares Global Infrastructure ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.4%	0%	由本公司支付
iShares PHLX Semiconductor ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.4%	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	0.39%	0%	由本公司支付
iShares MSCI Turkey ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.57%	0%	由本公司支付
iShares MSCI Mexico Capped ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.5%	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	0.45%	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	0.57%	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	0.57%	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	0.57%	0%	由本公司支付
Guggenheim Solar ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.5%	0%	由本公司支付
Invesco Water Resources ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.5%	0%	由本公司支付
Invesco WilderHill Clean Energy ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.5%	0%	由本公司支付
Invesco QQQ Trust Series 1	指數股票型基金	由本公司支付	0.2%	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	0.16%	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 Bloomberg Barclays International Treasury Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.35%	0%	由本公司支付
SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.06%	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 Bloomberg 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

VanEck Vectors Gold Miners ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.5%	0%	由本公司支付
VanEck Vectors Uranium+Nuclear Energy ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0%	0%	由本公司支付
VanEck 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
VanEck Vectors Steel ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.5%	0%	由本公司支付
VanEck 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	0.39%	0%	由本公司支付
iShares 1-3 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 3-7 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 7-10 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
全權委託投資帳戶					
復華投信全委代操全球贏新投資組合-累積	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
復華投信全委代操全球贏新投資組合-月撥回 **(撥回率或撥回金額非固定，全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
台新投信全委代操美歐戰略價值投資組合-累積	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
台新投信全委代操美歐戰略價值投資組合-月撥回**(撥回率或撥回金額非固定，全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
統一投顧全委代操致富未來投資帳戶	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付

註 1：經理費已於投資標的淨值中扣除，不另外收取。

(二)投資標的之揭露

※安達人壽新指標領航變額年金保險 -【投資標的說明書】

(一)、投資型商品連結標的風險揭露及注意事項告知
(二)、投資型商品連結標的選取標準
(三)、貨幣帳戶說明
(四)、指數型股票基金(ETF)說明
(五)、類全權委託投資帳戶說明
(六)、範例說明
(七)、基金通路報酬揭露

內容

(一)、投資型商品連結標的風險揭露及注意事項告知

※ 發行機構或保證機構無法履行清償責任時之處理方式：本公司依『投資型保險投資管理辦法』第九條第二項規定所制定之『投資型保險連結之投資標的發行或經理機構重整或破產之緊急應變及追償作業程序』辦理。

※ 公司係以誠信原則及專業經營方式，並以確保資產之安全，積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。惟風險無法因分散投資而完全消除，本公司除未盡善良管理人注意義務應負責任外，對本投資標的不保證最低收益率。本帳戶之投資風險包括：(一)類股過度集中之風險。(二)國內外政治、法規變動之風險。(三)國內外經濟、產業循環風險之風險。(四)投資地區證券交易市場流動性不足之風險。(五)投資地區外匯管制及匯率變動之風險。(六)其他投資風險。

※ 投資標的在保險計畫中所佔之相對比例由要保人自行指定。本公司將考量投資標的特性與績效表現、發行公司知名度及穩健性，不定時作投資標的之新增與終止。

※ 非以新臺幣收付之外幣投資型保險者，應以投資外幣計價之投資標的為限，不適用以新臺幣計價之投資標的；要保人選擇之約定外幣為人民幣者，僅能選擇人民幣計價投資標的，若非以人民幣為約定外幣者，不得選擇人民幣計價投資標的。

※ 基本保單若有連結配息型基金，基金進行配息前可能未先扣除行政管理相關費用(註：基金名稱後有標示＊者，係指該基金於配息前未先扣除應負擔之行政管理相關費用。)。基金之配息可能由該基金之收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本保單若有連結類全委帳戶，該類全委帳戶於資產提減(撥回)前未先扣除行政管理相關費用，且類全委帳戶之資產提減(撥回)機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。類全委帳戶之資產提減(撥回)比率並不代表報酬率，且類全委帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。

※ 指數股票型基金(ETF)及類全委帳戶之管理費以及保管費於淨值中反映，本公司不另外收取。

※ 類全委帳戶之全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。類全委帳戶之子標的清單可能因新增法人級別而變動。

※ 投資標的詳細及最新資訊請參閱「公開說明書」、「投資人須知」及「Chubb官網」，網址 chubb.moneydj.com 及 life.chubb.com/tw-zh/ 。

※ 若為連結指數股票型基金且以重訂價後價格作為單位淨值者，淨值查詢管道網址 https://chubb.moneydj.com/fund-page.html?sUrl=WHTML$SELECT]DJHTM{A}3。

※ 有關各子標的所提供最新資訊或相關資料如有變動請參閱「全權委託投資帳戶月報」或請參考本公司網頁最新消息/公告訊息/投資型商品訊息專區，或說明書所提供之本商品所連結各基金公司網址，或基金資訊觀測站 https://www.fundclear.com.tw。

(二)、投資型商品連結標的選取標準

壹、說明：

配合本投資型保險商品投資連結需要，訂定本投資型保險商品於篩選連結標的時之依據。

貳、連結標的之評估標準如下：

一、證券投資信託基金

1. 其為境內基金管理機構發行或經理者
   - **(1)** 應經證券主管機關核准。
   - **(2)** 資產規模超過新臺幣五億元。
   - **(3)** 無保險業利益衝突。
   - **(4)** 是否有直接或間接投資企業之公司治理情形、所在地相關政治及投資風險。
   - **(5)** 是否排除投資人權爭議或軍火武器等相關標的。
2. 其為境外基金管理機構所發行或經理者
   - **(1)** 應主管機關核准或申報生效在國內募集或銷售者為限。
   - **(2)** 資產規模超過二十億等值新臺幣。
   - **(3)** 合理之相關費用（短線交易費用或反稀釋費用或價格調整機制）
   - **(4)** 合理之投資目標與方針、操作策略、風險報酬與過去績效。
   - **(5)** 總代理機構能積極配合公開說明書及投資人須知等文件資訊之揭露。
   - **(6)** 無保險業利益衝突。
   - **(7)** 是否有直接或間接投資企業之公司治理情形、所在地相關政治及投資風險。
   - **(8)** 是否排除投資人權爭議或軍火武器等相關標的。

二、共同信託基金

1. 應經證券主管機關核准。
2. 資產規模超過新臺幣五億元。

三、ETF(Exchanged Trade Fund) ：

1. 最近半年每日平均交易量
   - (1)國內ETF：超過一千萬等值新臺幣。
   - (2)國外ETF(不含港股ETF)：超過五十萬等值美元。
   - (3)港股ETF：超過二十五萬等值美元。
2. 資產規模
   - (1)國內ETF：超過五億等值新臺幣。
   - (2)國外ETF(不含港股ETF)：超過一億等值美元。

(3)港股ETF：超過五千萬等值美元。

四、全權委外管理之投資帳戶篩選標準

1.證券投資信託基金

(1)其為境內基金管理機構發行或經理者

a.應經證券主管機關核准。

b.資產規模超過新臺幣五億元。

(2)其為境外基金管理機構所發行或經理者

a.應主管機關核准或申報生效在國內募集或銷售者為限。

b.資產規模超過二十億等值新臺幣。

2.ETF(Exchanged Trade Fund) ：

(1)最近半年每日平均交易量

a.國內ETF：超過一千萬等值新臺幣。

b.國外ETF(不含港股ETF)：超過五十萬等值美元。

c.港股ETF：超過二十五萬等值美元。

(2)資產規模

a.國內ETF：超過五億等值新臺幣。

b.國外ETF(不含港股ETF)：超過一億等值美元。

c.港股ETF：超過五千萬等值美元。

參、連結標的配置風險等級與適合銷售的對象：

保單投資標的配置風險等級	適合的客戶屬性
RR1	保守型/穩健性/積極型
RR2	保守型/穩健性/積極型
RR3	穩健性/成長型/積極型
RR4	成長型/積極型
RR5	積極型

(三)、貨幣帳戶說明

壹、本保單提供美元貨幣帳戶。

貳、貨幣帳戶簡介：

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

參、宣告利率：

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

肆、投資工具及標的包含：銀行存款

伍、本帳戶屬於被動式管理方式本帳戶之運作方式：

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

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

陸、貨幣帳戶應負擔之相關費用：無

柒、貨幣帳戶之運用及管理機構：安達國際人壽保險股份有限公司

(四)、指數型股票基金(ETF)說明

1.美洲公司債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /28575.57 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Karen Uyehara

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	2.84	-17.67	-6.35	10.39	RR3

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

2.美國藍籌股精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Core S&P 500 ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /348856.66 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	21.13	3.19	9.30	17.9	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

3.新興市場精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Emerging Markets ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /17322.98 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於新興市場（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	8.05	-21.12	-4.41	18.32	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

4.美國長期政府公債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NASDAQ GM
三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays U.S. 20+ Year Treasury Bond Index 之績效。
六、選定理由 ： Barclays U.S. 20+ Year Treasury Bond Index 內容是追蹤美國長天期政府公債，天期為 20 年以上，係美國投資長期國庫券總投資報酬之重要指標。而 iShares 20+ Year Treasury Bond ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays U.S. 20+ Year Treasury Bond Index 指數之績效，而使保戶得以享有美國長期債券之整體績效。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /37645.11 百萬 USD
八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）
九、基金經理人：Karen Uyehara
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	-11.30	-35.54	-16.65	14.44	RR2

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

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

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

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

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

5.富時中國股票精選(3)

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

貳、投資內容：iShares China Large-Cap ETF
一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
二、上市證券交易所：NYSE Arca
三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 FTSE China 50 Index 之績效。
六、選定理由 ： FTSE China 50 Index 係指 50 家最大型及流通量最高的中國企業之表現。iShares China Large-Cap ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 FTSE China 50 Index 之績效，而使保戶得以享有中國大型股之整體績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /5037.84 百萬 USD
八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）
九、基金經理人：Paul Whitehead
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	2.08	-29.74	-13.64	32.74	RR5

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

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

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

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

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

6.歐股匯率避險指數精選(3)

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

貳、投資內容：WisdomTree Europe Hedged Equity Fund
一、發行單位/地址：WisdomTree Asset Management Inc/ WisdomTree Asset Management Inc 245 Park Avenue 35th Floor New York, NY 10167 USA
二、上市證券交易所：NYSE Arca
三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 WisdomTree Europe Hedged Equity Index 之績效。
六、選定理由 ： WisdomTree Europe Hedged Equity Index 係投資歐洲股票，並抵消歐元相對美元的波動風險。而 WisdomTree Europe Hedged Equity Fund 主要之投資策略係使其基金之績效接近 WisdomTree Europe Hedged Equity Index 之績效。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1366.2 百萬 USD
八、投資地理分佈：主要投資於奧地利（投資海外）
九、基金經理人：Marlene Walker
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級

投資報酬率	27.71	12.38	10.25	18.5	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日　(t-1):前一資產評價日。

7.MV 中國 A 股指數精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：VanEck Vectors China Growth Leaders ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MarketGrader China All-Cap Growth Leaders Index 之績效。

六、選定理由 ： MarketGrader China All-Cap Growth Leaders Index 係涵蓋中國所有上市 A 股公司中市值及流通性最大的 300 檔股票。而成 Market Vectors ChinaAMC A-Share ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MarketGrader China All-Cap Growth Leaders Index 之績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /12.78 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於西班牙（投資海外）

九、基金經理人：Liao Hao-Hung "Peter"

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/7/12 止，資料來源: Bloomberg)

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

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

8.新興亞洲指數精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由 ： MSCI EM Asia Custom Capped Index 係反映新興亞洲市場整體績效之指數。而 iShares MSCI Emerging Markets Asia ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI EM Asia Custom Capped Index 之績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /426.39 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於歐洲地區（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	10.47	-21.73	-5.14	20.16	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

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

9.羅素美國小型股精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據
本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
貳、投資內容：iShares Russell 2000 ETF
一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
二、上市證券交易所：NYSE Arca
三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Russell 2000 Index 之績效。
六、選定理由 ： Russell 2000 Index 係由含括美國近 98%股市之 Russell 3000 指數中，粹取最小之 2000 檔股票所組成，而為美國小型股投資績效之重要指標。而 iShares Russell 2000 ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Russell 2000 指數之績效，而使保戶得以享有美國小型股之整體績效。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /50520.99 百萬 USD
八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）
九、基金經理人：Paul Whitehead
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	4.83	-17.80	3.57	22.38	RR4

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

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

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

10.美國中型股精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Core S&P Mid-Cap ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /70516.8 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	11.04	-3.58	9.00	20.52	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

11.歐洲股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Europe ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P Europe 350 Index 之績效。

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1613.36 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於歐洲地區（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	27.48	-1.89	6.02	20.74	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

12.歐澳遠東精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI EAFE ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /46734.77 百萬 USD

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 Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	23.11	-4.86	4.37	18.68	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

13.亞太股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1776.35 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於亞太地區(日本除外)(投資海外)
九、基金經理人：Paul Whitehead
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	6.76	-10.81	1.89	20.25	RR5

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

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

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

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

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

14.美洲自然資源產業精選(3)

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

貳、投資內容：iShares North American Natural Resources ETF
一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
二、上市證券交易所：Cboe BZX
三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P North American Natural Resources Sector Index 之績效。
六、選定理由 ： S&P North American Natural Resources Sector Index 係由美國天然資源產業、能源業、紙漿業、木材業、林業管理及農園業之績優類股所組成，用以反映出美國整體之自然資源產業類股之績優表現。而 iShares North American Natural Resources ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P North American Natural Resources Sector Index 之績效，而使保戶得以享有美國整體之自然資源產業之整體表現。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /595.05 百萬 USD
八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）
九、基金經理人：Paul Whitehead
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級

投資報酬率	10.36	40.21	29.94	25.41	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日　(t-1):前一資產評價日。

15.美洲非景氣循環消費產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares US Consumer Staples ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1381.73 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	3.74	5.07	7.65	15.9	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

16.美洲抗通膨公債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares TIPS Bond ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /20654.63 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Karen Uyehara

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	0.24	-11.38	-2.35	6.95	RR2

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公

司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

17.美洲高股利精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Select Dividend ETF

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

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /17832.5 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	2.00	-1.45	10.97	18.36	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

18.羅素美國大型股精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Russell 1000 ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /29735.58 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	20.19	0.45	8.39	17.96	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

19.美國短期政府公債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Short Treasury Bond ETF

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

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /21440.18 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Karen Uyehara

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	4.52	4.63	1.50	0.65	RR2

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

20.美洲原物料產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca
三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Basic Materials Index 之績效。
六、選定理由 ： Dow Jones U.S. Basic Materials Index 其組成份子包含美國化學製品、造紙工業、工業金屬、礦業等相關產業之績優股票，能充分反映出美國原物料相關產業整體股市之表現。而 iShares U.S. Basic Materials ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Basic Materials Index 之績效，而使保戶得以享有原物料相關產業之整體表現。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /671.03 百萬 USD
八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）
九、基金經理人：Paul Whitehead
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	15.08	2.48	8.55	24.25	RR4

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

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

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

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

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

21.美洲景氣循環消費產業精選(3)

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

貳、投資內容：iShares U.S. Consumer Services ETF
一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
二、上市證券交易所：NYSE Arca
三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Consumer Services Index 之績效。
六、選定理由 ： Dow Jones U.S. Consumer Services Index 其組成份子包含美國包含一般零售業，如百貨業、影視產業、休閒旅遊媒介服務等相關產業之績優股票，能充分反映出美國消費

者服務產業整體股市之表現。而 iShares U.S. Consumer Services ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Consumer Services Index 之績效，而使保戶得以享有美國整體之消費者服務產業之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /790.19 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	14.60	-13.01	1.62	22.8	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

22.美洲原油天然氣產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares U.S. Energy ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1346.74 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	8.61	63.68	46.20	32.43	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

23.美洲金融產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares U.S. Financials ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1846.57 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	9.83	-8.84	9.46	21.46	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

24.美洲健康醫療產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares U.S. Healthcare ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /3129.64 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	7.76	2.91	6.48	15.12	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

25.美洲工業產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares U.S. Industrials ETF

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

二、上市證券交易所：Cboe BZX

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1115.51 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	19.06	-3.71	6.17	21.22	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

投入本投資標的，其新投資所得之單位數量係依其投資金額除以投資當日之單位淨值。

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

26.美洲公用事業產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares U.S. Utilities ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /777.09 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	-5.79	-2.85	0.15	17.68	RR3

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日　　(t-1):前一資產評價日。

27.香港股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Hong Kong ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /605.41 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於香港（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	-5.49	-23.12	-5.88	23.23	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日　　(t-1):前一資產評價日。

28.美洲通訊產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

San Francisco, CA 94105 USA
二、上市證券交易所：Cboe BZX
三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Select Telecommunications Index 之績效。
六、選定理由 ： Dow Jones U.S.Select Telecommunication Index，其組成份子包含美國固網、行動通訊產業之績優股票，能充分反映出美國通訊產業整體股市之表現，而 iiShares U.S. Telecommunications ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S.Select Telecommunication Index 指數之績效，而使保戶得以享有美國通訊產業之整體表現。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /256.64 百萬 USD
八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）
九、基金經理人：Paul Whitehead
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	2.32	-30.54	-6.95	20.17	RR3

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

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

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

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

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

29.美洲航空國防產業精選(3)

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

貳、投資內容：iShares U.S. Aerospace & Defense ETF
一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
二、上市證券交易所：Cboe BZX
三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Select Aerospace & Defense Index 之績效。
六、選定理由 ： Dow Jones U.S. Select Aerospace & Defense Index 是由美國證券交易所航

空與國防產業相關類股收盤價格加權平均而得，能充分反映出航空與國防產業之總體表現，而使保戶得以享有美國航空與國防產業之整體績效。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /4982.25 百萬 USD
八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）
九、基金經理人：Paul Whitehead
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	15.21	3.57	10.81	22.98	RR4

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

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

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

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

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

30.拉美股市精選(3)

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

貳、投資內容：iShares Latin America 40 ETF
一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
二、上市證券交易所：NYSE Arca
三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P Latin America 40 Index 之績效。
六、選定理由 ： S&P Latin America 40 Index 涵蓋包括巴西、墨西哥、阿根廷、智利之股市表現，而 iShares Latin America 40 ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P Latin America 40 Index 指數之績效，而使保戶得以享有拉丁美洲股市之整體表現。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1391.2 百萬 USD
八、投資地理分佈：主要投資於拉丁美洲（投資海外）
九、基金經理人：Paul Whitehead
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級

投資報酬率	5.65	17.59	11.30	29.42	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日　(t-1):前一資產評價日。

31.南非股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI South Africa ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /266.41 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於南非（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	2.08	-13.80	2.67	26.75	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

32.巴西股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Brazil Capped ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /5091.97 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於巴西（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	1.20	18.42	9.37	31.86	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公

司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日　(t-1):前一資產評價日。

33.馬來西亞股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Malaysia ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /230.44 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於馬來西亞（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	3.81	-14.32	-5.32	17.16	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日　(t-1):前一資產評價日。

34.新加坡股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Singapore ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由 ： MSCI Singapore 25/50 Index 是由摩根史坦利資本國際公司（Morgan Stanley Capital International; MSCI）所編製，其涵蓋了新加坡證券交易市場所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出新加坡整體之經濟表現，而 iShares MSCI Singapore Index Fund 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Singapore 25/50 Index 指數之績效，而使保戶得以享有新加坡整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /482.21 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於新加坡（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	9.89	-11.38	2.41	18.69	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日　　(t-1):前一資產評價日。

35.南韓股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /3539.35 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於南韓（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	19.87	-22.19	-3.76	26.91	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日　　(t-1):前一資產評價日。

36.印度股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：WisdomTree India Earnings Fund

一、發行單位/地址：WisdomTree Asset Management Inc/ WisdomTree Asset Management Inc

245 Park Avenue 35th Floor New York, NY 10167 USA
二、上市證券交易所：NYSE Arca
三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 WisdomTree India Earnings Index 之績效。
六、選定理由 ： WisdomTree India Earnings Index 是依公司盈餘為編制指數比重，其涵蓋了印度市場所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出印度整體之經濟表現，而 WisdomTree India Earnings Fund 主要之投資策略係使其基金之績效接近 WisdomTree India Earnings Index 之績效，而使保戶得以享有印度整體股市之表現。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1322.81 百萬 USD
八、投資地理分佈：主要投資於印度（投資海外）
九、基金經理人：Marlene Walker
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	19.77	4.44	16.96	16.22	RR5

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

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

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

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

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

37.美洲生技產業精選(3)

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

貳、投資內容：iShares Nasdaq Biotechnology ETF
一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
二、上市證券交易所：NASDAQ GM
三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 ICE Biotechnology Index (TR)之績效。
六、選定理由 ： ICE Biotechnology Index (TR)是以掛牌於 Nasdaq 市場發展生物科技或醫藥

治療相關的生技類股為成份股，而 iShares Nasdaq Biotechnology ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 ICE Biotechnology Index (TR)指數之績效，而使保戶得以享有生技相關產業之報酬。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /7037.32 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	2.96	-19.94	-4.80	18.32	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

38.澳洲股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Australia ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由 ： MSCI Australia Index 是由摩根史坦利資本國際公司（Morgan Stanley Capital International; MSCI）所編製，其投資於澳洲公開發行之股票，能充分反映出澳洲整體之經濟表現，而 iShares MSCI Australia ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Australia Index 指數之績效，而使保戶得以享有澳洲整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1994.81 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於澳洲（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	10.59	-5.33	5.38	22.93	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

39.亞洲股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /2415.8 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於亞太地區(日本除外)（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	8.75	-21.56	-5.87	20.07	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

40.全球基礎建設產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares Global Infrastructure ETF

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

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由 ： S&P Global Infrastructure Index 主要組成包含公用事業、能源、運輸建設、生產等相關之績優股票，能充分反映出全球公共建設、基礎建設產業之表現。而 iShares Global Infrastructure ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 S&P Global Infrastructure Index 之績效，使保戶得以享有全球公共建設、基礎建設產業之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /3321.68 百萬 USD

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 Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	3.42	-2.81	4.02	16.82	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

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

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

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

41.美洲半導體產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據
本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
貳、投資內容：iShares PHLX Semiconductor ETF
一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
二、上市證券交易所：NASDAQ GM
三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 ICE Semiconductor Index (TR) 之績效。
六、選定理由 ： ICE Semiconductor Index (TR)主要組成為北美科技、半導體產業相關之績優股票，能充分反映出北美科技半導體產業之表現。而 iShares PHLX Semiconductor ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 ICE Semiconductor Index (TR)之績效，使保戶得以享有美洲半導體科技產業之整體表現。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /8732.34 百萬 USD
八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）
九、基金經理人：Paul Whitehead
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	48.50	12.44	14.86	32.37	RR4

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

參、投資標的費用
一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%
二、投資標的申購手續費：1%
三、投資標的轉換/贖回費用：無
四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。
肆、新投資單位數量之計算
一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。
二、本投資標的每單位之價格，於成立當日即為其面額；成立之翌日起，係每一交易日收盤後之單位淨值。

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

42.美洲製藥產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /359.36 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	7.62	1.39	3.04	13.82	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

43.土耳其股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Turkey ETF

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

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /217.9 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於土耳其（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	60.95	97.39	28.60	38.25	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

44.墨西哥股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Mexico Capped ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1282.04 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於墨西哥（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	22.76	24.24	17.80	24.35	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

45.美洲優先股精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 ICE Exchange-Listed Preferred & Hybrid Securities Transition Index 之績效。
六、選定理由 ： ICE Exchange-Listed Preferred & Hybrid Securities Transition Index 主要組成為面額超過 1 億美金美國優先股股票，優先股具有具有較普通股優先分配股利及優先分配公司剩餘財產權之特性。而 iShares U.S. Preferred Stock ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 ICE Exchange-Listed Preferred & Hybrid Securities Transition Index 之績效，使保戶得以參與美國優先股投資機會。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /12244.11 百萬 USD
八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）
九、基金經理人：Paul Whitehead
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-0.76	-14.99	-2.76	12.05	RR4

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

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

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

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

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

46.智利股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據
本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
貳、投資內容：iShares MSCI Chile Capped ETF
一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
二、上市證券交易所：Cboe BZX
三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Chile IMI 25/50 Index 之績效。
六、選定理由 ： MSCI Chile IMI 25/50 Index 摩根史坦利資本國際公司（Morgan Stanley Capital International; MSCI）所編製，其涵蓋了智利市場所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出智利整體之經濟表現，而 iShares MSCI Chile Capped ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近

MSCI Chile IMI 25/50 Index 之績效，而使保戶得以享有智利整體股市之表現。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /527.73 百萬 USD
八、投資地理分佈：主要投資於智利（投資海外）
九、基金經理人：Paul Whitehead
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	6.53	17.38	6.03	30	RR5

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

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

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

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

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

47.以色列股市精選(3)

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

貳、投資內容：iShares MSCI Israel Capped ETF
一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
二、上市證券交易所：NYSE Arca
三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Israel Capped Investable Market Index 之績效。
六、選定理由 ： MSCI Israel Capped Investable Market Index 摩根史坦利資本國際公司（Morgan Stanley Capital International; MSCI）所編製，其涵蓋了以色列市場所掛牌買賣之績優股票，能充分反映出以色列整體之經濟表現，而 iShares MSCI Israel Capped ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MSCI Israel Capped Investable Market Index 之績效，而使保戶得以享有以色列整體股市之表現。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /126.75 百萬 USD
八、投資地理分佈：主要投資於以色列（投資海外）
九、基金經理人：Paul Whitehead
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	-11.17	-26.75	-2.29	18.84	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

48.泰國股市精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：iShares MSCI Thailand Capped ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /257.67 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於泰國（投資海外）

九、基金經理人：Paul Whitehead

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	-3.86	-14.90	0.19	22.26	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

49.全球太陽能產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：Guggenheim Solar ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1397.66 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）

九、基金經理人：Michael Jeanette

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	-33.72	-38.86	-14.59	40.43	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公

司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日　(t-1):前一資產評價日。

50.全球水資源產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：Invesco Water Resources ETF

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

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1769.13 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Michael Jeanette

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	14.98	-1.21	8.68	20	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

51.美洲潔淨能源產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：Invesco WilderHill Clean Energy ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /526.46 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Michael Jeanette

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	-35.42	-56.57	-23.79	49.47	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日　　(t-1):前一資產評價日。

52.美洲科技精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：Invesco QQQ Trust Series 1

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

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /205323.06 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Michael Jeanette

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	37.14	4.19	9.33	22.57	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日　　(t-1):前一資產評價日。

53.道瓊工業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

一、發行單位/地址：PDR Services LLC/ State Street Bank and Trust Company One Lincoln Street Boston, MA 02211 USA

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由 ： 道瓊工業指數(Dow Jones Industrial Average Index)是由美國三十家大型上市公司計算而得之指數，係美國股市中傳統績優股票的投資組合，並能充分反映出美國整體之經濟表現。而 SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust 主要之投資策略係使其基金之績效接近道瓊工業指數之績效，而使保戶得以享有美國股票市場之整體績效。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /28073.43 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：John A Tucker

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	17.03	1.67	7.52	17.62	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

54.環球藍籌股精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：SPDR Global Dow ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由 ： The Global Dow Index 囊括全球前 150 檔籃籌股，包括美國福特公司、愛克森美孚石油、奇異電子、日本新力及微軟等多家藍籌股企業，為全球股市投資績效之重要指標。而 SPDR Global Dow ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 The Global Dow Index 之績效，而使保戶得以享有全球股票市場之整體績效。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /161.49 百萬 USD
八、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）
九、基金經理人：Michael Feehily "Mike"
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	25.78	5.02	11.54	19.33	RR4

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

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

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

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

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

55.非美國全球政府公債精選(3)

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

貳、投資內容：SPDR Bloomberg Barclays International Treasury Bond ETF
一、發行單位/地址：State Street Global Advisors Inc/ State Street Bank and Trust Company One Lincoln Street Boston, MA 02211 USA
二、上市證券交易所：NYSE Arca
三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Bloomberg Barclays Global Treasury Ex-US Capped Index 之績效。
六、選定理由 ： Bloomberg Barclays Global Treasury Ex-US Capped Index 內容是追蹤美國以外地區的國家政府債券，係美國以外地區之政府債券總投資報酬之重要指標。而 SPDR Bloomberg Barclays International Treasury Bond ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Bloomberg Barclays Global Treasury Ex-US Capped Index 指數之績效，而使保戶得以享有美國之外的國家政府債券之整體績效。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /837.09 百萬 USD
八、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）

九、基金經理人：Joanna Madden

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	3.51	-22.77	-9.92	10.91	RR2

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

56.美國中期政府公債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /4245.33 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Joanna Madden

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級

投資報酬率	0.93	-11.26	-4.70	5.23	RR2

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

57.美洲金礦產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：SPDR S&P Metals and Mining ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /1683.18 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Michael Feehily "Mike"

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	14.62	24.11	28.09	36.19	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

58.美國可轉債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /4177.56 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）

九、基金經理人：Mike Brunell

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	5.47	-17.26	-0.04	15.17	RR3

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

四、其他應負擔之費用：下列支出及費用由本投資標的負擔，由投資標的資產中扣除。並由本公

司指示保管機構支付之：1. 本投資標的應支付之一切稅捐 2. 其他必要之法定費用。

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日　(t-1):前一資產評價日。

59.全球礦脈產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：VanEck Vectors Gold Miners ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /11039.25 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）

九、基金經理人：Liao Hao-Hung "Peter"

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	14.86	-5.88	-11.10	31.78	RR5

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

60.全球核能產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

六、選定理由 ： MVIS Global Uranium & Nuclear Energy Index 其投資於全球核能相關產業，包含核能發電、鈾礦開採業和核廠建設等，而 VanEck Vectors Uranium+Nuclear Energy ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MVIS Global Uranium & Nuclear Energy Index 指數之績效，而使保戶得以享有核能相關產業之整體表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /123.15 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）

九、基金經理人：Liao Hao-Hung "Peter"

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	33.18	34.84	15.90	15.86	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

61.全球農業產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：VanEck Vectors Agribusiness ETF

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

二、上市證券交易所：NYSE Arca

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /993.86 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）

九、基金經理人：Liao Hao-Hung "Peter"

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	-5.22	-13.18	4.90	20.96	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

62.全球鋼鐵產業精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：VanEck Vectors Steel ETF

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

New York, NY 10017 USA
二、上市證券交易所：NYSE Arca
三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 NYSE Arca Steel Index 之績效。
六、選定理由 ： NYSE Arca Steel Index 主要組成為全球鋼鐵業之績優股票，其中包含生產軋鋼機器的操作、鋼鐵產品的製造及鐵礦砂的提煉等相關類股，用以反映出全球鋼鐵業類股之整體績優表現。而 VanEck Vectors Steel ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 NYSE Arca Steel Index 之績效，而使保戶得以享有全球鋼鐵產業之整體表現。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /119.07 百萬 USD
八、投資地理分佈：主要投資於俄羅斯（投資海外）
九、基金經理人：Liao Hao-Hung "Peter"
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	31.18	28.38	30.54	35.35	RR5

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

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

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

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

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

63.印尼股市精選(3)

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

貳、投資內容：VanEck Vectors Indonesia Index ETF
一、發行單位/地址：Van Eck Associates Corp/ VanEck Vectors ETF Trust 666 Third Avenue New York, NY 10017 USA
二、上市證券交易所：NYSE Arca
三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MVIS Indonesia Index 之績效。
六、選定理由 ： MVIS Indonesia Index 涵蓋了印尼市場掛牌買賣之績優股票，能充分反映出印尼整體之經濟表現，而 VanEck Vectors Indonesia Index ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 MVIS Indonesia Index 之績效，而使保戶得以享有印尼整體股市之表現。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /29.43 百萬 USD
八、投資地理分佈：主要投資於全球（投資海外）
九、基金經理人：Liao Hao-Hung "Peter"
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	-7.09	-9.41	2.94	16.78	RR5

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

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

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

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

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

64.美洲石油設備服務產業精選(3)

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

貳、投資內容：iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF
一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
二、上市證券交易所：NYSE Arca
三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Select Oil Equipment & Services Index 之績效。
六、選定理由 ： Dow Jones U.S. Select Oil Equipment & Services Index 係指美國石油設備和服務業的表現，包括油田及離岸平台的設備或服務供應商等企業，如鑽探、勘探、工程、物流、地震資訊服務及平台建造。iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Dow Jones U.S. Select Oil Equipment & Services Index 之績效，而使保戶得以享有美國石油設備和服務業之整體績效。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /343.36 百萬 USD
八、投資地理分佈：主要投資於澳洲（投資海外）
九、基金經理人：Paul Whitehead
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級

投資報酬率	40.26	62.92	47.28	47.7	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

65.美國 1-3 年公債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 Barclays Capital U.S. 1-3 Year Treasury Bond Index 之績效。

六、選定理由 ： iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF 係追求 Barclays Capital 1-3 Year US Treasury Index 績效為目標的 ETF。Barclays Capital 1-3 Year US Treasury Index 為衡量美國 1-3 年期國庫債市場績效之指數。

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /26592.3 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於菲律賓（投資海外）

九、基金經理人：Karen Uyehara

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	2.77	-2.46	-0.88	1.94	RR2

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

四、重新訂價公式：

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

66.美國 3-7 年公債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據

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

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

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

二、上市證券交易所：NASDAQ GM

三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）

四、幣別/基金型態：美元 / 開放式

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

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

七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /13464.25 百萬 USD

八、投資地理分佈：主要投資於越南（投資海外）

九、基金經理人：Karen Uyehara

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	1.70	-9.84	-4.01	4.71	RR2

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

參、投資標的費用

一、投資標的管理費用/保管費用：每年 1.4 %/每年 0.1%

二、投資標的申購手續費：1%

三、投資標的轉換/贖回費用：無

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

肆、新投資單位數量之計算

一、本投資標的每單位之面額為美元壹拾元。

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

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

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

67.美國 7-10 年公債精選(3)

壹、帳戶之設立及其依據
本帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
貳、投資內容：iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF
一、發行單位/地址：BlackRock Fund Advisors/ BlackRock Fund Advisors 400 Howard Street San Francisco, CA 94105 USA
二、上市證券交易所：NASDAQ GM
三、基金種類：指數股票型基金（Exchange Traded Fund）
四、幣別/基金型態：美元 / 開放式
五、投資程序/策略 ： 主要之投資策略係使其基金之績效接近 ICE U.S. Treasury 7-10 Year Bond Index 之績效。
六、選定理由 ： ICE U.S. Treasury 7-10 Year Bond Index 用以衡量美國中期公債（到期期限介於 7 到 10 年）的總投資報酬（Total Return）。而 iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF 主要之投資策略係使其基金之績效接近 ICE U.S. Treasury 7-10 Year Bond Index 之績效，而使保戶得以享有美國中期公債之穩健成長報酬。
七、核准發行總面額/目前資產規模：無上限 /27038.88 百萬 USD
八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）
九、基金經理人：Karen Uyehara
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/10/11 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	-1.56	-16.83	-7.47	7.56	RR2

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

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

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

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

(五)、類全權委託投資帳戶說明

1. 台新投信全委代操美歐戰略價值投資組合-累積

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：

一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：台新證券投資信託股份有限公司

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

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

四、投資目標/選定理由：

本全委帳戶係以 70%「Shiller Barclays CAPE US Sector TR USD net Index (BXIICSTN Index)」+ 30%「Shiller Barclays CAPE Europe Sector TR EUR Index (BXIIESTE Index)」為績效標準(benchmark)。本全委帳戶原則上依據 OECD 美國綜合領先指標(OECD US CLI)與 OECD 歐洲前 4 大國家綜合領先指標(OECD 4 Big European CLI)之相對狀況，於每月 OECD 公告日之次日決定配置於美歐投資資金之相對比率並進行配置。

五、投資方針及範圍：a.投資經金管會依境外基金管理辦法得於中華民國境內募集及銷售之受益憑證、基金股份或投資單位(即境外基金)及外國指數股票型基金(ETF)。b.連結國外證券交易市場交易之指數股票型基金者，以投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果者為限。c.不得從事證券信用交易。d.不得放款或提供擔保。

六、投資帳戶之主要風險：全權委託投資並非絕無風險，受委託經營全權委託投資業務之事業以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益;受委託經營全權委託投資業務之事業除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。

七、投資帳戶之風險等級及適合之客戶屬性分析：本投資帳戶投資目標為透過 Relative CAPE® Ratio 選股，由經理團隊根據獨家計量模組監控景氣循環，嚴守汰弱留強機制，讓投資組合保持最佳風險控管。每月選取主流趨勢產業，分別就美國、歐洲市場篩出前四強，輔以日日監控，掌握資產輪動契機。，參照「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」之相關規定，本投資帳戶之風險報酬分類等級得分類為 RR4。

八、基金型態/ 計價幣別：開放式/ 美元

九、核准發行總面額/ 目前資產規模：不適用/ 254.23 百萬新臺幣

十、投資地理分佈：主要投資於美國、歐洲(投資海外)

十一、基金經理人：邱櫂詮

a. 學歷：台灣大學 國際企業研究所金融工程組 特許財務分析師,CFA。

b. 經歷：台新投信經理、UBP Asset Management ,Taiwan 經理、新光人壽投資專員。

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

d. 是否同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金者:

法國巴黎人壽美歐價值投資帳戶(累積/月撥現)、法國巴黎人壽智動因子投資帳戶(累積/月撥現)、法國巴黎人壽 P85 投資帳戶(累積)、法國巴黎人壽台灣金贊投資帳戶(累積/月撥現)之投資經理人。

十二、基金投資績效(%)、風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/08/31 止，資料來源: 台新證券投資信託股份有限公司)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	6.05	-9.71	3.09	n.a.	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十三、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市德惠街 9-1 號 1 樓

十四、投資標的詳細資訊及近十二個月之收益分配來源組成表:請參閱「全權委託投資帳戶月報」(https://chubb.moneydj.com/invest-page.html?sUrl=WHTML$SELECT]DJHTM{A}4)

十五、委託報酬：不多於 1%

參、可供投資帳戶投資之子基金明細

序號	Bloomberg ticker	ISIN code	投資標的	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	FUDCAUA LX Equity	LU0261952922	FID-SUST US USD CASH-A USD	0.15	0.35
2	JPUMMAU LX Equity	LU0945454980	JPM-USD MMKT VNAV FD-AAEUR	0.25	0.2
3	PUK3743 LX Equity	LU0012186622	BNP USD MONEY MARKET-CC	0.5	0.15
4	UBSMUIA LX Equity	LU0395209405	UBS LX MONY MKT-USD SUST-IA1	0.14	0.04
5	IEF UP Equity	US4642874402	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	0.15	-
6	IEI UP Equity	US4642886612	ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BO	0.15	-
7	IYR UP Equity	US4642877397	ISHARES US REAL ESTATE ETF	0.39	-
8	SHV UP Equity	US4642886794	ISHARES SHORT TREASURY BOND	0.15	-
9	SHY UP Equity	US4642874576	ISHARES 1-3 YEAR TREASURY BO	0.15	-
10	STK FP Equity	IE00BKWQ0K51	SPDR EUROPE TECHNOLOGY	0.18	-
11	STN FP Equity	IE00BKWQ0F09	SPDR EUROPE ENERGY	0.18	-
12	STP FP Equity	IE00BKWQ0L68	SPDR EUROPE MATERIALS	0.18	-
13	STQ FP Equity	IE00BKWQ0J47	SPDR EUROPE INDUSTRIALS	0.18	-
14	STR FP Equity	IE00BKWQ0C77	SPDR EUROPE CON DISCRETIONRY	0.18	-
15	STS FP Equity	IE00BKWQ0D84	SPDR MSCI EUROPE CON STAPLES	0.18	-
16	STT FP Equity	IE00BKWQ0N82	SPDR MSCI EUROPE COMMS	0.18	-
17	STU FP Equity	IE00BKWQ0P07	SPDR EUROPE UTILITIES	0.18	-
18	STW FP Equity	IE00BKWQ0H23	SPDR EUROPE HEALTH CARE	0.18	-
19	STZ FP Equity	IE00BKWQ0G16	SPDR EUROPE FINANCIALS	0.18	-
20	TIP UP Equity	US4642871762	ISHARES TIPS BOND ETF	0.19	-
21	TLT UP Equity	US4642874329	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO	0.15	-
22	VAW UP Equity	US92204A8018	VANGUARD MATERIALS ETF	0.1	-
23	VCR UP Equity	US92204A1088	VANGUARD CONSUMER DISCRE ETF	0.1	-
24	VDC UP Equity	US92204A2078	VANGUARD CONSUMER STAPLE ETF	0.1	-
25	VDE UP Equity	US92204A3068	VANGUARD ENERGY ETF	0.1	-
26	VFH UP Equity	US92204A4058	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.09	-
27	VGT UP Equity	US92204A7028	VANGUARD INFO TECH ETF	0.1	-

28	VHT UP Equity	US92204A5048	VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.1	-
29	VIS UP Equity	US92204A6038	VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.1	-
30	VNQ UP Equity	US9229085538	VANGUARD REAL ESTATE ETF	0.12	-
31	VPU UP Equity	US92204A8760	VANGUARD UTILITIES ETF	0.1	-
32	XLB UP Equity	US81369Y1001	MATERIALS SELECT SECTOR SPDR	0.03	-
33	XLC UP Equity	US81369Y8527	COMM SERV SELECT SECTOR SPDR	0.03	-
34	XLE UP Equity	US81369Y5069	ENERGY SELECT SECTOR SPDR	0.03	-
35	XLF UP Equity	US81369Y6059	FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR	0.03	-
36	XLI UP Equity	US81369Y7040	INDUSTRIAL SELECT SECT SPDR	0.03	-
37	XLK UP Equity	US81369Y8030	TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR	0.03	-
38	XLP UP Equity	US81369Y3080	CONSUMER STAPLES SPDR	0.03	-
39	XLU UP Equity	US81369Y8865	UTILITIES SELECT SECTOR SPDR	0.03	-
40	XLV UP Equity	US81369Y2090	HEALTH CARE SELECT SECTOR	0.03	-
41	XLY UP Equity	US81369Y4070	CONSUMER DISCRETIONARY SELT	0.03	-

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

序號	Bloomberg ticker	占 1%以上子標的名稱	總費用率(%)
1	XLK UP	TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR	0.03
2	XLY UP	CONSUMER DISCRETIONARY SELT	0.03
3	IYR UP	ISHARES US REAL ESTATE ETF	0.39
4	XLF UP	FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR	0.03
5	STT FP	SPDR MSCI EUROPE COMMS	0.18
6	STS FP	SPDR MSCI EUROPE CON STAPLES	0.18
7	STR FP	SPDR EUROPE CON DISCRETIONRY	0.18
8	STW FP	SPDR EUROPE HEALTH CARE	0.18

資料日期：2023/08/31

註:上述各子標的費用率係以2023年8月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

2. 台新投信全委代操美歐戰略價值投資組合-月撥回（撥回率或撥回金額非固定，全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：

一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：台新證券投資信託股份有限公司

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

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

四、投資目標/選定理由：

本全委帳戶係以 70%「Shiller Barclays CAPE US Sector TR USD net Index (BXIICSTN Index)」+ 30%「Shiller Barclays CAPE Europe Sector TR EUR Index (BXIIESTE Index)」為績效標準(benchmark)。本全委帳戶原則上依據 OECD 美國綜合領先指標(OECD US CLI)

與 OECD 歐洲前 4 大國家綜合領先指標(OECD 4 Big European CLI)之相對狀況，於每月 OECD 公告日之次日決定配置於美歐投資資金之相對比率並進行配置。

五、投資方針及範圍：a.投資經金管會依境外基金管理辦法得於中華民國境內募集及銷售之受益憑證、基金股份或投資單位(即境外基金)及外國指數股票型基金(ETF)。b.連結國外證券交易市場交易之指數股票型基金者，以投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果者為限。c.不得從事證券信用交易。d.不得放款或提供擔保。

六、投資帳戶之主要風險：全權委託投資並非絕無風險，受委託經營全權委託投資業務之事業以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益;受委託經營全權委託投資業務之事業除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。

七、投資帳戶之風險等級及適合之客戶屬性分析：本投資帳戶投資目標為透過 Relative CAPE® Ratio 選股，由經理團隊根據獨家計量模組監控景氣循環，嚴守汰弱留強機制，讓投資組合保持最佳風險控管。每月選取主流趨勢產業，分別就美國、歐洲市場篩出前四強，輔以日日監控，掌握資產輪動契機。，參照「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」之相關規定，本投資帳戶之風險報酬分類等級得分類為 RR4。

八、基金型態/ 計價幣別：開放式/ 美元

九、核准發行總面額/ 目前資產規模：不適用/ 依實際交易狀況

十、投資地理分佈：主要投資於美國、歐洲(投資海外)

十一、基金經理人：邱櫂詮

a. 學歷：台灣大學 國際企業研究所金融工程組 特許財務分析師,CFA。

b. 經歷：台新投信經理、UBP Asset Management ,Taiwan 經理、新光人壽投資專員。

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

d. 是否同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金者:
法國巴黎人壽美歐價值投資帳戶(累積/月撥現)、法國巴黎人壽智動因子投資帳戶(累積/月撥現)、法國巴黎人壽 P85 投資帳戶(累積)、法國巴黎人壽台灣金贊投資帳戶(累積/月撥現)之投資經理人。

十二、基金投資績效(%)、風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/08/31 止，資料來源: 台新證券投資信託股份有限公司)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	5.51	-10.42	2.76	n.a.	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十三、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市德惠街 9-1 號 1 樓

十四、投資標的詳細資訊及近十二個月之收益分配來源組成表:請參閱「全權委託投資帳戶月報」(https://chubb.moneydj.com/invest-page.html?sUrl=WHTML$SELECT]DJHTM{A}4)

十五、委託報酬：不多於 1%

十六、委託資產定期提減(撥回)

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

(二) 提減(撥回)機制：

*固定撥回

(a)每月一次採特定比例撥回，預定為每月 25 日，如遇假日則順延至下一營業日。

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

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

(d)資產撥回基準日 NAV＜9 時，每受益權單位將撥回基準日淨值*3%÷12。

(e)資產撥回基準日 NAV＜8 不撥回。

*加碼撥回

(a)每季依操作績效進行撥回

(b)當季基準日每單位淨值大於 10.5 元(含)時，將執行加碼撥回。每受益權單位將撥回基準日淨值*3%÷4，以四捨五入方式計算至小數點以下第四位。

(c)加碼撥回之績效計算基準日：加碼撥回之委託投資資產撥回基準日(T day)預定為 2 月 25 日、5 月 25 日、8 月 25 日、11 月 25 日，如遇假日則順延至下一營業日。

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

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

參、可供投資帳戶投資之子基金明細

序號	Bloomberg ticker	ISIN code	投資標的	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	FUDCAUA LX Equity	LU0261952922	FID-SUST US USD CASH-A USD	0.15	0.35
2	JPUMMAU LX Equity	LU0945454980	JPM-USD MMKT VNAV FD-AAEUR	0.25	0.2
3	PUK3743 LX Equity	LU0012186622	BNP USD MONEY MARKET-CC	0.5	0.15
4	UBSMUIA LX Equity	LU0395209405	UBS LX MONY MKT-USD SUST-IA1	0.14	0.04
5	IEF UP Equity	US4642874402	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	0.15	-
6	IEI UP Equity	US4642886612	ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BO	0.15	-
7	IYR UP Equity	US4642877397	ISHARES US REAL ESTATE ETF	0.39	-
8	SHV UP Equity	US4642886794	ISHARES SHORT TREASURY BOND	0.15	-
9	SHY UP Equity	US4642874576	ISHARES 1-3 YEAR TREASURY BO	0.15	-
10	STK FP Equity	IE00BKWQ0K51	SPDR EUROPE TECHNOLOGY	0.18	-
11	STN FP Equity	IE00BKWQ0F09	SPDR EUROPE ENERGY	0.18	-
12	STP FP Equity	IE00BKWQ0L68	SPDR EUROPE MATERIALS	0.18	-
13	STQ FP Equity	IE00BKWQ0J47	SPDR EUROPE INDUSTRIALS	0.18	-
14	STR FP Equity	IE00BKWQ0C77	SPDR EUROPE CON DISCRETIONRY	0.18	-
15	STS FP Equity	IE00BKWQ0D84	SPDR MSCI EUROPE CON STAPLES	0.18	-
16	STT FP Equity	IE00BKWQ0N82	SPDR MSCI EUROPE COMMS	0.18	-
17	STU FP Equity	IE00BKWQ0P07	SPDR EUROPE UTILITIES	0.18	-
18	STW FP Equity	IE00BKWQ0H23	SPDR EUROPE HEALTH CARE	0.18	-
19	STZ FP Equity	IE00BKWQ0G16	SPDR EUROPE FINANCIALS	0.18	-
20	TIP UP Equity	US4642871762	ISHARES TIPS BOND ETF	0.19	-
21	TLT UP Equity	US4642874329	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO	0.15	-
22	VAW UP Equity	US92204A8018	VANGUARD MATERIALS ETF	0.1	-
23	VCR UP Equity	US92204A1088	VANGUARD CONSUMER DISCRE ETF	0.1	-
24	VDC UP Equity	US92204A2078	VANGUARD CONSUMER STAPLE ETF	0.1	-
25	VDE UP Equity	US92204A3068	VANGUARD ENERGY ETF	0.1	-
26	VFH UP Equity	US92204A4058	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.09	-
27	VGT UP Equity	US92204A7028	VANGUARD INFO TECH ETF	0.1	-
28	VHT UP Equity	US92204A5048	VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.1	-
29	VIS UP Equity	US92204A6038	VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.1	-
30	VNQ UP Equity	US9229085538	VANGUARD REAL ESTATE ETF	0.12	-

31	VPU UP Equity	US92204A8760	VANGUARD UTILITIES ETF	0.1	-
32	XLB UP Equity	US81369Y1001	MATERIALS SELECT SECTOR SPDR	0.03	-
33	XLC UP Equity	US81369Y8527	COMM SERV SELECT SECTOR SPDR	0.03	-
34	XLE UP Equity	US81369Y5069	ENERGY SELECT SECTOR SPDR	0.03	-
35	XLF UP Equity	US81369Y6059	FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR	0.03	-
36	XLI UP Equity	US81369Y7040	INDUSTRIAL SELECT SECT SPDR	0.03	-
37	XLK UP Equity	US81369Y8030	TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR	0.03	-
38	XLP UP Equity	US81369Y3080	CONSUMER STAPLES SPDR	0.03	-
39	XLU UP Equity	US81369Y8865	UTILITIES SELECT SECTOR SPDR	0.03	-
40	XLV UP Equity	US81369Y2090	HEALTH CARE SELECT SECTOR	0.03	-
41	XLY UP Equity	US81369Y4070	CONSUMER DISCRETIONARY SELT	0.03	-

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

序號	Bloomberg ticker	占 1%以上子標的名稱	總費用率(%)
1	XLK UP	TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR	0.03
2	XLY UP	CONSUMER DISCRETIONARY SELT	0.03
3	IYR UP	ISHARES US REAL ESTATE ETF	0.39
4	XLF UP	FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR	0.03
5	STT FP	SPDR MSCI EUROPE COMMS	0.18
6	STS FP	SPDR MSCI EUROPE CON STAPLES	0.18
7	STR FP	SPDR EUROPE CON DISCRETIONRY	0.18
8	STW FP	SPDR EUROPE HEALTH CARE	0.18

資料日期：2023/08/31

註:上述各子標的費用率係以2023年8月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

3. 統一投顧全委代操致富未來投資帳戶

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：

一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：統一證券投資顧問股份有限公司

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

三、基金種類/配置比例：類全委型 / 辨別出長期循環下的景氣階段後，若經判斷處在信用修復期、復甦期及擴張期，會以牛市投資組合配置之；若處在循環末期、低迷期，會以熊市投資組合配置之。如果評估指標出現急劇或極端的變化（即發生黑天鵝事件），則調整配置至中性投資組合。

四、投資目標/選定理由：

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

五、投資方針及範圍：a.投資經金管會依境外基金管理辦法得於中華民國境內募集及銷售之受益憑證、基金股份或投資單位(即境外基金)及外國指數股票型基金(ETF)。b.連結國外證券交易市場交易之指數股票型基金者，以投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果者為限。c.不得從事證券信用交易。d.不得放款或提供擔保。

六、投資帳戶之主要風險：全權委託投資並非絕無風險，受委託經營全權委託投資業務之事業以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益;受委託經營全權委託投資業務之事業除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。

七、投資帳戶之風險等級及適合之客戶屬性分析：本投資帳戶投資目標為指數型及指數股票型（ETF），ETF 類型包括股票型及債券型 (固定收益型)，投資區域為全球，主要投資標的／產業不考慮黃金貴金屬，因此，參照「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準」之組合型基金相關規定，本投資帳戶之風險報酬分類等級得分類為 RR3。

八、基金型態/ 計價幣別：開放式/ 美元

九、核准發行總面額/ 目前資產規模：不適用/709.43 百萬新臺幣

十、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)

十一、基金經理人：陳李昕

a. 學歷：國立清華大學經濟碩士

b. 經歷：國票投顧投資研究員、國票證券綜合商品部產品處處長、統一證企業法人部專業經理、統一投顧全權委託投資經理人。

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

d. 是否同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金者: 否

十二、基金投資績效(%)、風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2023/08/31 止，資料來源: 統一證券投資顧問股份有限公司)

	一年	二年	三年	年化標準差(36M)	風險等級
投資報酬率	1.69	-20.62	n.a.	n.a.	RR3

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

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

十四、投資標的詳細資訊及近十二個月之收益分配來源組成表:請參閱「全權委託投資帳戶月報」(https://chubb.moneydj.com/invest-page.html?sUrl=WHTML$SELECT]DJHTM{A}4)

十五、委託報酬：不多於 1%

參、可供投資帳戶投資之子基金明細

序號	Bloomberg ticker	ISIN code	投資標的	總費用率(%)	保管費費率(%)
1	CHIQ US Equity	US37950E4089	全球 X MSCI 中國非必需消費 ETF	0.65	-
2	CQQQ US Equity	US46138E8003	Invesco China Technology ETF	0.70	-
3	KWEB US Equity	US5007673065	KraneShares 中證中國網路 ETF	0.69	-
4	CNXT US Equity	US92189F6271	市場動力華夏中小企業版創業板 ETF	0.65	-
5	GAMR US Equity	US26924G7060	Wedbush ETFMG Video Game Tech ETF	0.75	-
6	EMQQ US Equity	US3015058890	Emerging Markets Internet and Ecommerce ETF	0.86	-
7	SOCL US Equity	US37950E4162	Global X 社群媒體指數 ETF	0.65	-
8	NXTG US Equity	US33737K2050	First Trust Indxx NextG ETF	0.70	-
9	IXN US Equity	US4642872919	iShares 安碩全球科技 ETF	0.40	-
10	ICLN US Equity	US4642882249	iShares 安碩全球乾淨能源 ETF	0.40	-
11	PBD US Equity	US46138G8472	景順全球清潔能源交易所交易基金	0.75	-
12	LIT US Equity	US37954Y8553	全球 X 鋰電池技術 ETF	0.75	-

13	TAN US Equity	US46138G7060	Invesco Solar ETF	0.66	-
14	KARS US Equity	US5007678270	KraneShares Electric Vehicles and Future Mobility Index ETF	0.70	-
15	BOTZ US Equity	US37954Y7159	Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF	0.69	-
16	DTEC US Equity	US00162Q4780	ALPS Disruptive Technologies ETF	0.50	-
17	QQQ US Equity	US46090E1038	景順 QQQ 信託系列 1	0.20	-
18	QQQE US Equity	US25459Y2072	Direxion NASDAQ-100 Equal Weighted Index Shares	0.35	-
19	QTEC US Equity	US3373451026	第一信託那斯達克-100 科技指數基金	0.60	-
20	ARKG US Equity	US00214Q3020	ARK 基因組學革新多領域交易所交易基金	0.75	-
21	CNCR US Equity	US26922A8264	Loncar 癌症免疫治療 ETF	0.79	-
22	IBB US Equity	US4642875565	iShares 安碩那斯達克生技 ETF	0.44	-
23	IDNA US Equity	US46435U1925	iShares Genomics Immunology and Healthcare ETF	0.47	-
24	FBT US Equity	US33733E2037	第一信託 NYSE Arca 生技指數基金	0.55	-
25	XBI US Equity	US78464A8707	SPDR 標普生技 ETF	0.35	-
26	IHI US Equity	US4642888105	iShares 安碩美國醫療設備 ETF	0.39	-
27	XLV US Equity	US81369Y2090	思柏達健康護理指數基金	0.10	-
28	PTH US Equity	US46137V8524	景順 DWA 醫療動能 ETF	0.60	-
29	FDN US Equity	US33733E3027	第一信託道瓊網路指數基金	0.51	-
30	VOX US Equity	US92204A8844	領航通訊服務交易所交易基金	0.10	-
31	XLC US Equity	US81369Y8527	通信服務精選行業 SPDR 基金	0.10	-
32	SMH US Equity	US92189F6768	VanEck Vectors 半導體 ETF	0.35	-
33	SOXX US Equity	US4642875235	iShares PHLX 半導體 ETF	0.35	-
34	PSJ US Equity	US46137V6395	Invesco Dynamic Software ETF	0.56	-
35	FTEC US Equity	US3160928087	Fidelity MSCI 資訊科技指數 ETF	0.08	-
36	XLK US Equity	US81369Y8030	思柏達科技指數基金	0.10	-
37	IGV US Equity	US4642875151	iShares 安碩擴大科技軟體類股 ETF	0.40	-
38	CIBR US Equity	US33734X8469	第一信託那斯達克網路安全交易所交易基金	0.60	-
39	HACK US Equity	US26924G2012	PureFunds ISE 網路安全 ETF	0.60	-
40	IPAY US Equity	US26924G4091	PureFunds ISE 行動支付產業 ETF	0.75	-
41	PBW US Equity	US46137V1347	景順 WilderHill 清潔能源 ETF	0.62	-
42	QCLN US Equity	US33733E5006	第一信託那斯達克清潔先鋒綠色能源指數基金	0.60	-
43	SMOG US Equity	US92189F5026	VanEck Vectors 全球低碳能源交易所交易基金	0.55	-
44	HAIL US Equity	US78468R6898	SPDR S&P Kensho Smart Mobility ETF	0.45	-
45	PEJ US Equity	US46137V7203	景順動態休閒娛樂業交易所交易基金	0.55	-
46	XRT US Equity	US78464A7147	SPDR 標普零售 ETF	0.35	-
47	IBUY US Equity	US0321081020	Amplify Online Retail ETF	0.65	-
48	SKYY US Equity	US33734X1928	第一信託雲端計算 ETF	0.60	-
49	FINX US Equity	US37954Y8140	Global X FinTech ETF	0.68	-
50	ARKQ US Equity	US00214Q2030	ARK 自動技術與機器人 ETF	0.75	-
51	ARKW US Equity	US00214Q4010	方舟下一世代網路 ETF	0.79	-

52	ARKK US Equity	US00214Q1040	ARK 新興主動型 ETF	0.75	-
53	HYXU US Equity	US4642862100	iShares 安碩國際高收益債券 ETF	0.40	-
54	EMHY US Equity	US4642862852	iShares 安碩摩根新興市場高收益債券交易所交易基金	0.50	-
55	HYEM US Equity	US92189F3534	VanEck Vectors 新興市場高收益債券 ETF	0.40	-
56	CBON US Equity	US92189F3799	VanEck Vectors ChinaAMC China	0.51	-
57	VWOB US Equity	US9219468850	領航新興市場政府債券 ETF	0.20	-
58	EMLC US Equity	US92189H3003	VanEck Vectors 摩根大通新興市場當地貨幣債券 ETF	0.30	-
59	PCY US Equity	US46138E7849	景順新興市場主權債 ETF	0.50	-
60	EMB US Equity	US4642882819	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 ETF	0.39	-
61	IAGG US Equity	US46435G6724	iShares Core International Aggregate Bond ETF	0.07	-
62	IGOV US Equity	US4642881175	iShares 安碩國際公債 ETF	0.35	-
63	BNDX US Equity	US92203J4076	領航全部國際債券 ETF	0.07	-
64	WIP US Equity	US78464A4904	SPDR 富時國際抗通膨政府債券 ETF	0.50	-
65	SPAB US Equity	US78464A6495	SPDR 投資組合綜合債券 ETF	0.03	-
66	BLV US Equity	US9219377937	領航長期債券 ETF	0.04	-
67	AGG US Equity	US4642872265	iShares 安碩核心美國整合債券 ETF	0.03	-
68	ANGL US Equity	US92189F4375	VanEck Vectors 墜落天使高收益債券 ETF	0.35	-
69	SPHY US Equity	US78468R6062	SPDR 投資組合高收益債券 ETF	0.10	-
70	JNK US Equity	US78468R6229	SPDR 彭博巴克萊高收益債券 ETF	0.40	-
71	USHY US Equity	US46435U8532	iShares Broad USD High Yield Corporate Bond ETF	0.15	-
72	SJNK US Equity	US78468R4083	SPDR 彭博巴克萊短期高收益債券 ETF	0.40	-
73	HYG US Equity	US4642885135	iShares iBoxx 高收益公司債 ETF	0.48	-
74	SHYG US Equity	US46434V4077	iShares 安碩 0-5 年高收益公司債券 ETF	0.30	-
75	USIG US Equity	US4642886208	iShares 安碩廣泛美元投資等級公司債 ETF	0.04	-
76	IGIB US Equity	US4642886380	iShares 安碩信託 iShares 安碩 5 到 10 年期投資等級公司債交易所交易	0.04	-
77	LQD US Equity	US4642872422	iSharesiBoxx$投資級公司債 ETF	0.14	-
78	SRLN US Equity	US78467V6083	SPDR 黑石/GSO 優先貸款 ETF	0.70	-
79	VMBS US Equity	US92206C7719	領航抵押貸款證券 ETF	0.04	-
80	MBB US Equity	US4642885887	iShares 安碩 MBS ETF	0.04	-
81	BAB US Equity	US46138G8050	景順應稅地方債 ETF	0.28	-
82	SHYD US Equity	US92189F3872	VanEck Vectors 放空高收益市政指數 ETF	0.35	-
83	MUB US Equity	US4642884146	iShares 安碩全國地方債 ETF	0.07	-
84	TFI US Equity	US78468R7219	SPDR Nuveen 巴克萊地方債 ETF	0.23	-
85	TLT US Equity	US4642874329	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF	0.15	-
86	ZROZ US Equity	US72201R8824	PIMCO 25 年以上零息美國公債指數 ETF	0.15	-
87	TIP US Equity	US4642871762	iShares 安碩抗通膨債券 ETF	0.19	-
88	IEF US Equity	US4642874402	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF	0.15	-
89	VGIT US Equity	US92206C7065	領航中期政府債券 ETF	0.04	-
90	SPTI US Equity	US78464A6727	SPDR 投資組合中期公債 ETF	0.06	-

91	IEI US Equity	US4642886612	iShares 安碩 3-7 年公債 ETF	0.15	-
92	SPTL US Equity	US78464A6644	SPDR 投資組合長期公債 ETF	0.06	-
93	VGLT US Equity	US92206C8477	領航長期政府債券 ETF	0.04	-
94	SHY US Equity	US4642874576	iShares 安碩 1-3 年公債 ETF	0.15	-
95	BIL US Equity	US78468R6633	SPDR 巴克萊 1-3 個月國庫券 ETF	0.14	-
96	SHV US Equity	US4642886794	iShares 安碩短期公債交易所交易基金	0.15	-
97	CWB US Equity	US78464A3591	SPDR 彭博巴克萊可轉換證券 ETF	0.40	-
98	ICVT US Equity	US46435G1022	iShares Convertible Bond ETF	0.20	-
99	PFF US Equity	US4642886877	iShares 安碩特別股及收益證券交易所交易基金	0.45	-
100	PGX US Equity	US46138E5116	景順特別股交易所交易基金	0.52	-
101	PGF US Equity	US46137V6213	景順金融特別股 ETF	0.61	-
102	DIA US Equity	US78467X1090	SPDR 道瓊工業平均 ETF 信託基金	0.16	-
103	SPY US Equity	US78462F1030	SPDR 標普 500 ETF 信託基金	0.09	-
104	IWM US Equity	US4642876555	iShares 羅素 2000ETF	0.19	-
105	MCHI US Equity	US46429B6719	iShares 安碩 MSCI 中國 ETF	0.58	-
106	GLCN US Equity	US92189F7592	VanEck Vectors 中國成長領袖 ETF	0.60	-
107	GDX US Equity	US92189F1066	VanEck Vectors 黃金礦業 ETF	0.51	-
108	XLY US Equity	US81369Y4070	SPDR 非必需消費類股 ETF	0.10	-
109	XLF US Equity	US81369Y6059	思柏達金融指數基金	0.10	-
110	KBE US Equity	US78464A7972	SPDR 標普銀行 ETF	0.35	-
111	KRE US Equity	US78464A6982	SPDR 標普地區性銀行 ETF	0.35	-
112	XLE US Equity	US81369Y5069	SPDR 能源類股 ETF	0.10	-
113	XLU US Equity	US81369Y8865	SPDR 公用事業精選行業基金	0.10	-
114	XLB US Equity	US81369Y1001	SPDR 原料指數基金	0.10	-
115	XLI US Equity	US81369Y7040	思柏達工業指數基金	0.10	-
116	XAR US Equity	US78464A6313	SPDR 標普航太與國防 ETF	0.35	-
117	ITA US Equity	US4642887602	iShares 美國航太及國防 ETF	0.39	-
118	IXP US Equity	US4642872752	iShares 全球電信 ETF	0.40	-
119	IGF US Equity	US4642883726	iShares 全球基礎建設 ETF	0.40	-
120	PAVE US Equity	US37954Y6730	Global X 美國基礎建設發展 ETF	0.47	-
121	GII US Equity	US78463X8552	SPDR 標普全球基礎設施 ETF	0.40	-
122	IFRA US Equity	US46435U7138	iShares US Infrastructure ETF	0.30	-
123	SRVR US Equity	US69374H7411	Pacer Benchmark 數據和基礎建設房地產 SCTR ETF	0.60	-
124	XTL US Equity	US78464A5406	SPDR 標普電信業 ETF	0.35	-
125	SNSR US Equity	US37954Y7803	Global X 物聯網 ETF	0.68	-
126	IXJ US Equity	US4642873255	iShares 全球醫療保健 ETF	0.40	-
127	ARKF US Equity	US00214Q7088	ARK Fintech Innovation ETF	0.75	-
128	BLCN US Equity	US8296582021	Siren 納斯達克 NexGen 區塊鏈經濟 ETF	0.68	-
129	BLOK US Equity	US0321086078	Amplify 轉型數據共享主動型 ETF	0.71	-

130	HERO US Equity	US37954Y3927	Global X 電玩與電競 ETF	0.50	-
131	BETZ US Equity	US53656F7895	Roundhill 體育博彩與線上遊戲 ETF	0.75	-
132	KEMQ US Equity	US5007678767	KraneShares 新興市場消費者科技 ETF	0.59	-
133	EWEB US Equity	US37954Y2440	Global X 新興市場網路與電子商務 ETF	0.65	-
134	NERD US Equity	US53656F7069	Roundhill BITKRAFT 電競和數位娛樂 ETF	0.50	-
135	UFO US Equity	US74280R2058	Procure Space ETF	0.75	-
136	LOUP US Equity	US45782C8626	Innovator Loup 前沿科技 ETF	0.70	-
137	GNOM US Equity	US37954Y4347	Global X 基因體學與生物技術 ETF	0.50	-
138	MOAT US Equity	US92189F6438	VanEck Vectors 晨星寬護城河 ETF	0.46	-
139	IVE US Equity	US4642874089	iShares 安碩標普 500 價值型 ETF	0.18	-
140	VLUE US Equity	US46432F3881	iShares MSCI 美國價值因子 ETF	0.15	-
141	QUAL US Equity	US46432F3394	iShares MSCI 美國優質因子 ETF	0.15	-
142	MTUM US Equity	US46432F3964	iShares MSCI 美國動能因子 ETF	0.15	-
143	SPYV US Equity	US78464A5083	SPDR 標普 500 價值型 ETF	0.04	-
144	SCHV US Equity	US8085244098	嘉信美國大型股價值型 ETF	0.04	-
145	VTV US Equity	US9229087443	先鋒價值型 ETF	0.04	-
146	IWD US Equity	US4642875987	iShares 羅素 1000 價值型 ETF	0.18	-
147	IUSV US Equity	US4642876639	iShares 安碩核心標普美國價值 ETF	0.04	-
148	VIG US Equity	US9219088443	領航股利增值 ETF	0.06	-
149	VYM US Equity	US9219464065	領航高股利收益 ETF	0.06	-
150	SDY US Equity	US78464A7634	思柏達標普股息交易所交易基金	0.35	-
151	BUZZ US Equity	US92189H8390	VanEck Vectors Social Sentiment ETF	0.75	-
152	KEJI US Equity	US37954Y2101	Global X 中國創新主動型 ETF	0.75	-
153	IPO US Equity	US7599372049	Renaissance IPO ETF	0.60	-
154	SPCX US Equity	US19423L6728	SPAC & New Issue ETF	0.95	-
155	SPAK US Equity	US26922B2043	Defiance 特選世代 SPAC 衍生 ETF	0.45	-
156	ITB US Equity	US4642887529	iShares 安碩美國房屋營建 ETF	0.39	-
157	XHB US Equity	US78464A8889	SPDR 標普住宅建商 ETF	0.35	-
158	ESGU US Equity	US46435G4257	iShares ESG Aware MSCI USA ETF	0.15	-
159	SUSL US Equity	US46435U2188	iShares ESG MSCI USA Leaders ETF	0.10	-
160	EAGG US Equity	US46435U5496	iShares ESG 感知美國綜合債券 ETF	0.10	-
161	ACWI US Equity	US4642882579	iShares MSCI ACWI ETF	0.32	-
162	VT US Equity	US9220427424	先鋒全世界股票 ETF	0.07	-
163	VEU US Equity	US9220427754	先鋒富時全球美國除外 ETF	0.07	-
164	VGK US Equity	US9220428745	先鋒富時歐洲 ETF	0.11	-
165	EFA US Equity	US4642874659	iShares MSCI EAFE ETF	0.33	-
166	EEM US Equity	US4642872349	iShares MSCI 新興市場 ETF	0.69	-
167	AIA US Equity	US4642884302	iShares 安碩亞洲 50 指數 ETF	0.50	-
168	ECON US Equity	US19762B5093	哥倫比亞新興市場消費者 ETF	0.49	-

169	EWG US Equity	US4642868065	iShares MSCI 德國 ETF	0.50	-
170	EWU US Equity	US46435G3341	iShares MSCI 英國 ETF	0.50	-
171	EWQ US Equity	US4642867075	iShares MSCI 法國 ETF	0.53	-
172	EWI US Equity	US46434G8309	iShares 安碩 MSCI 義大利 ETF	0.50	-
173	EWL US Equity	US4642867497	iShares MSCI 瑞士上限 ETF	0.50	-
174	EWA US Equity	US4642861037	iShares MSCI 澳洲 ETF	0.50	-
175	EWH US Equity	US4642868719	iShares MSCI 香港 ETF	0.50	-
176	EWS US Equity	US46434G7806	iShares 安碩 MSCI 新加坡 ETF	0.50	-
177	EWJ US Equity	US46434G8226	iShares MSCI 日本 ETF	0.50	-
178	EWZ US Equity	US4642864007	iShares 安碩 MSCI 巴西 ETF	0.58	-
179	EWW US Equity	US4642868222	iShares 安碩 MSCI 墨西哥 ETF	0.50	-
180	INDA US Equity	US46429B5984	iShares MSCI 印度 ETF	0.68	-
181	EWT US Equity	US46434G7723	iShares 安碩 MSCI 台灣 ETF	0.58	-
182	EWY US Equity	US4642867729	iShares 安碩 MSCI 南韓 ETF	0.58	-
183	FM US Equity	US4642861458	iShares MSCI 邊境市場與精選新興市場 ETF	0.80	-
184	ASEA US Equity	US37950E6480	Global X 富時東南亞 ETF	0.65	-
185	VNM US Equity	US92189F8178	VanEck Vectors 越南 ETF	0.59	-
186	KURE US Equity	US5007678353	KraneShares MSCI 全中國健康照護指數 ETF	0.65	-
187	CHIX US Equity	US37950E6068	全球 X MSCI 中國金融類股 ETF	0.66	-
188	CHII US Equity	US37950E7058	Global X MSCI 中國工業類股 ETF	0.65	-
189	AIRR US Equity	US33738R7044	第一信託 RBA 美國工業復興 ETF	0.70	-
190	MILN US Equity	US37954Y7647	Global X 千禧世代消費者 ETF	0.50	-
191	AWAY US Equity	US26924G7714	ETFMG Travel Tech ETF	0.75	-
192	PRNT US Equity	US00214Q5009	The 3D Printing ETF	0.66	-
193	MJ US Equity	US26924G5080	ETFMG Alternative Harvest ETF	0.75	-
194	PAWZ US Equity	US74348A1455	Proshares Pet Care ETF	0.50	-
195	SIZE US Equity	US46432F3709	iShares MSCI 美國規模因子 ETF	0.15	-
196	USMV US Equity	US46429B6974	iShares MSCI 美國最小波動率因子 ETF	0.15	-
197	SPHD US Equity	US46138E3624	景順標普 500 高股利低波動率 ETF	0.30	-
198	SPLV US Equity	US46138E3541	Invesco 標普 500 低波動 ETF	0.25	-
199	RSP US Equity	US46137V3574	Invesco S&P 500 Equal Weight ETF	0.20	-
200	LVHD US Equity	US52468L4068	Legg Mason Low Volatility High Dividend ETF	0.27	-
201	ARKX US Equity	US00214Q8078	ARK Space Exploration & Innovation ETF	0.75	-
202	NOBL US Equity	US74348A4673	ProShares 標普 500 股利貴族 ETF	0.35	-
203	JPST US Equity	US46641Q8371	JPMorgan Ultra-Short Income ETF	0.18	-
204	FIXD US Equity	US33740F8059	First Trust TCW Opportunistic Fixed Income ETF	0.65	-
205	ICSH US Equity	US46434V8789	貝萊德超短期債券 ETF	0.08	-
206	EMLP US Equity	US33738D1019	First Trust 北美能源基礎建設主動型 ETF	0.95	-
207	FTLS US Equity	US33739P1030	First Trust 多空股票主動型 ETF	1.36	-

208	DUSA US Equity	US23908L2079	Davis Select US Equity ETF	0.61	-
209	SECT US Equity	US66538H5919	Main Sector Rotation ETF	0.65	-
210	QQQN US Equity	US92647X8065	VictoryShares NASDAQ Next 50 ETF	0.18	-
211	SDG US Equity	US46435G5320	iShares MSCI Global Impact ETF	0.49	-
212	XLP US Equity	US81369Y3080	思柏達核心消費指數基金	0.10	-
213	SPYG US Equity	US78464A4094	SPDR 投資組合 500 成長型 ETF	0.04	-
214	IYR US Equity	US4642877397	iShares 安碩美國不動產 ETF	0.39	-
215	BKLN US Equity	US46138G5080	景順優先貸款交易所交易基金	0.65	-
216	JETS US Equity	US26922A8421	美國全球噴射機 ETF	0.60	-
217	IGM US Equity	US4642875490	iShares 安碩擴大科技類股 ETF	0.40	-
218	NUGO US Equity	US67092P7978	Nuveen Growth Opportunities ETF	0.55	-
219	GNR US Equity	US78463X5418	SPDR 標普全球天然資源指數 ETF	0.40	-
220	XME US Equity	US78464A7550	SPDR 標普金屬與礦產業 ETF	0.35	-
221	PHO US Equity	US46137V1420	景順水資源 ETF	0.60	-
222	BLKIF US Equity	IE00BYZK4776	iShares Healthcare Innovation UCITS ETF	0.40	-
223	ROBO US Equity	US3015057074	Robo 全球機器人與自動化指數 ETF	0.95	-
224	MDYG US Equity	US78464A8210	SPDR 標普 400 中型成長股 ETF	0.15	-
225	LCTU US Equity	US09290C5094	Blackrock US Carbon Transition Readiness ETF	0.30	-
226	PKW US Equity	US46137V3087	景順回購達成 ETF	0.62	-
227	FIW US Equity	US33733B1008	First Trust Water ETF	0.54	-
228	DRIV US Equity	US37954Y6243	Global X Autonomous & Electric Vehicles ETF	0.68	-
229	PSK US Equity	US78464A2924	SPDR 富國銀行優先股交易所交易基金	0.45	-
230	FIVG US Equity	US26922A2895	Defiance Next Gen Connectivity ETF	0.30	-
231	PICK US Equity	US46434G8481	iShares MSCI 明晟全球金屬及礦業生產商 ETF	0.39	-
232	MOO US Equity	US92189F7006	VanEck 農業企業 ETF	0.52	-
233	CGW US Equity	US46138E2634	Invesco S&P Global Water Index ETF	0.59	-
234	QQQJ US Equity	US46138G6310	Invesco Nasdaq Next Gen 100 ETF	0.15	-
235	BUG US Equity	US37954Y3844	Global X Cybersecurity ETF	0.51	-
236	REMX US Equity	US92189H8051	VanEck 稀土/戰略金屬 ETF	0.53	-
237	INFL US Equity	US53656F6236	Horizon Kinetics Inflation Beneficiaries ETF	0.85	-
238	GRID US Equity	US33737A1088	第一信託那斯達克 Clean Edge 智慧電網基礎設施指數基金	0.70	-
239	URNM US Equity	US85208P3038	Sprott Uranium Miners ETF	0.85	-
240	PPA US Equity	US46137V1008	景順航空與國防投資組合	0.59	-
241	IDRV US Equity	US46435U3665	iShares Self-Driving EV and Tech ETF	0.47	-
242	FGD US Equity	US33734X2009	第一信託道瓊全球精選股利指數基金	0.57	-
243	NANR US Equity	US78463X1524	SPDR S&P North American Natural Resources ETF	0.35	-
244	ESPO US Equity	US92189F1140	VanEck Video Gaming and eSports ETF	0.55	-
245	FBCG US Equity	US3160923526	Fidelity Blue Chip Growth ETF	0.59	-
246	ERTH US Equity	US46137V4077	景順 MSCI 永續未來 ETF	0.55	-

247	TECB US Equity	US46436E5024	iShares US Tech Breakthrough Multisector ETF	0.40	-
248	IRBO US Equity	US46435U5561	iShares Robotics & Artificial Intelligence Multisector ETF	0.47	-
249	WOOD US Equity	US4642881746	iShares 全球木材及林業 ETF	0.40	-
250	CNRG US Equity	US78468R6559	SPDR S&P Kensho Clean Power ETF	0.45	-
251	GTEK US Equity	US38149W8120	The Goldman Sachs Future Tech Leaders Equity ETF	0.75	-
252	BATT US Equity	US0321088058	Amplify Etf Trust - Amplify Lithium & Battery Technology Etf	0.59	-
253	XMPT US Equity	US92189F4607	VanEck CEF 地方債券高收益 ETF	1.81	-
254	HTEC US Equity	US3015057231	ROBO Global R Healthcare Technology and Innovation ETF	0.68	-
255	IZRL US Equity	US00214Q6098	ARK Israel Innovative Technology ETF	0.49	-
256	QTUM US Equity	US26922A4206	Defiance Quantum ETF	0.40	-
257	CHGX US Equity	US46144X1072	Axs Change Finance ESG ETF	0.49	-
258	GSFP US Equity	US38149W7965	The Goldman Sachs Future Planet Equity ETF	0.75	-
259	BITQ US Equity	US3015056241	Bitwise Crypto Industry Innovators ETF	0.85	-
260	CTEC US Equity	US37954Y2283	Global X CleanTech ETF	0.50	-
261	BKCH US Equity	US37954Y1608	Global X Blockchain ETF	0.50	-
262	GENY US Equity	US74255Y5087	Principal Millennials ETF	0.38	-
263	EVX US Equity	US92189F3047	VanEck Environmental Services ETF	0.55	-
264	MOON US Equity	US25460G7328	Direxion Moonshot Innovators ETF	0.65	-
265	TMAT US Equity	US66538H2783	Main Thematic Innovation ETF	1.65	-
266	GURU US Equity	US37950E3412	Global X Guru 指數 ETF	0.75	-
267	AGNG US Equity	US37954Y7720	Global X Aging Population ETF	0.50	-
268	SOXQ US Equity	US46138G6153	Invesco PHLX Semiconductor ETF	0.19	-
269	HDRO US Equity	US26922B6002	Defiance Next Gen H2 ETF	0.30	-
270	FMAG US Equity	US3160923294	Fidelity Magellan ETF	0.59	-
271	SPC US Equity	US89834G7786	Crossingbridge Pre-Merger Spac ETF	0.80	-
272	DAPP US Equity	US92189H8218	VanEck Digital Transformation ETF	0.50	-
273	FDRV US Equity	US3160922205	Fidelity Electric Vehicles and Future Transportation ETF	0.39	-
274	CRPT US Equity	US33740F5402	First Trust SkyBridge Crypto Industry and Digital Economy ETF	0.85	-
275	GFGF US Equity	US02072L7890	Guru Favorite Stocks ETF	0.65	-
276	PINK US Equity	US82889N7729	Simplify Health Care ETF	0.50	-
277	BFIT US Equity	US37954Y7985	Global X Funds Global X Health & Wellness ETF	0.50	-
278	WCBR US Equity	US97717Y6591	WisdomTree Cybersecurity Fund	0.45	-
279	LRNZ US Equity	US53656F8216	Listed Funds Trust TrueMark Technology AI & Deep Learning ETF	0.68	-
280	HJEN US Equity	US25460G6171	Direxion Hydrogen ETF	0.45	-
281	CRUZ US Equity	US26922B8735	Defiance Hotel Airline and Cruise ETF	0.45	-
282	KOIN US Equity	US3015057645	Capital Link Global Fintech Leaders ETF	0.65	-
283	HLGE US Equity	US5184168053	Hartford Longevity Economy ETF	0.44	-
284	HYDR US Equity	US37954Y1525	Global X Hydrogen ETF	0.50	-
285	IBBQ US Equity	US46138G5999	Invesco Nasdaq Biotechnology ETF	0.19	-

286	GK US Equity	US00768Y3707	AdvisorShares Gerber Kawasaki ETF	0.81	-
287	FRNW US Equity	US3160922536	Fidelity Clean Energy ETF	0.39	-
288	KWT US Equity	US46436E8176	iShares MSCI Kuwait ETF	0.74	-
289	GMET US Equity	US92189Y2046	VanEck Green Metals ETF	0.59	-
290	SPAX US Equity	US8863646787	Robinson Alternative Yield Pre-Merger SPAC ETF	0.50	-
291	ROKT US Equity	US78468R6302	SPDR S&P Kensho Final Frontiers ETF	0.45	-
292	FCLD US Equity	US3160922460	Fidelity Cloud Computing ETF	0.39	-
293	XPND US Equity	US33740U8514	First Trust Expanded Technology ETF	0.65	-
294	MOTO US Equity	US4020318766	SmartETFs Smart Transportation & Technology ETF	0.68	-
295	BTEK US Equity	US09290C3016	BlackRock Future Tech ETF	0.88	-
296	IPOS US Equity	US7599373039	Renaissance International IPO ETF	0.80	-
297	MTVR US Equity	US3015055748	Fount Metaverse ETF	0.70	-
298	FFND US Equity	US66538F2314	The Future Fund Active ETF	1.01	-
299	MVPS US Equity	US0321087977	Amplify Thematic All-Stars ETF	0.49	-
300	RIGZ US Equity	US02072L7551	Viridi Bitcoin Miners ETF	0.90	-
301	ETPA US Equity	US56167N5480	Ecofin Digital Payments Infras	0.40	-
302	FDHT US Equity	US3160922387	Fidelity Digital Health ETF	0.39	-
303	SPXZ US Equity	US53656F4660	Morgan Creek-Exos SPAC Originated ETF	1.00	-
304	IDAT US Equity	US46435U1271	iShares Cloud 5G and Tech ETF	0.47	-
305	PSY US Equity	US26922B8081	Defiance Next Gen Altered Experience ETF	0.75	-
306	LUXE US Equity	US2913618896	Emles Luxury Goods ETF	0.60	-
307	AQWA US Equity	US37954Y1863	Global X Clean Water ETF	0.50	-
308	SUBS US Equity	US3015055821	Fount Subscription Economy ETF	0.70	-
309	RAYS US Equity	US37960A7019	Global X Solar ETF	0.51	-
310	SATO US Equity	US46138G5577	Invesco Alerian Galaxy Crypto Economy ETF	0.60	-
311	HART US Equity	US45409B3217	Indexiq Etf Trust-IQ Healthy Hearts ETF	0.45	-
312	PSIL US Equity	US00768Y3624	Advisorshares Psychedelics ETF	0.68	-
313	FOMO US Equity	US46144X6360	AXS FOMO ETF	0.90	-
314	EQUL US Equity	US45409B3134	IQ Engender Equality ETF	0.45	-
315	CLNR US Equity	US45409B2979	IQ Cleaner Transport ETF	0.45	-
316	KTEC US Equity	US5007675797	KraneShares Hang Seng TECH Index ETF	0.68	-
317	IWFH US Equity	US46436E5859	iShares Virtual Work & Life Multisector ETF	0.47	-
318	KROP US Equity	US37954Y1780	Global X AgTech & Food Innovation ETF	0.50	-
319	OCEN US Equity	US45409B2896	IQ Clean Oceans ETF	0.45	-
320	WWOW US Equity	US25460G6411	Direxion World Without Waste ETF	0.50	-
321	SPRX US Equity	US53656F3837	Spear Alpha ETF	0.75	-
322	JFWD US Equity	US4697857039	Jacob Forward ETF	0.75	-
323	BECO US Equity	US09290C7074	BlackRock Future Climate and Sustainable Economy ETF	0.70	-
324	GBLD US Equity	US46138G6237	Invesco MSCI Green Building ETF	0.39	-

325	ZGEN US Equity	US02072L7635	Generation Z ETF	0.60	-
326	WNDY US Equity	US37960A8009	Global X Wind Energy ETF	0.50	-
327	EATZ US Equity	US00768Y3889	Advisorshares Restaurant ETF	0.79	-
328	BLKC US Equity	US46138G5247	Invesco Alerian Galaxy Blockchain Users and Decentralized Commerce ETF	0.60	-
329	ILDR US Equity	US33740F5659	First Trust Innovation Leaders ETF	0.75	-
330	EATV US Equity	US00770X2615	VegTech Plant-Based Innovation & Climate ETF	0.75	-
331	GGRW US Equity	US36261K2024	Gabelli Growth Innovators ETF	0.90	-
332	XDAT US Equity	US35473P4708	Franklin Exponential Data ETF	0.50	-
333	DAT US Equity	US74347G4579	Proshares Big Data Refiners ETF	0.58	-
334	VCLN US Equity	US92790A7028	Virtus Duff & Phelps Clean Energy ETF	0.59	-
335	CTEX US Equity	US74347G5154	Proshares S&P Kensho Cleantech ETF	0.58	-
336	MAKX US Equity	US74347G4819	Proshares S&P Kensho Smart Factories ETF	0.58	-
337	DSPC US Equity	US46144X6519	AXS de-Spac ETF	0.75	-
338	DMDV US Equity	US26922A3471	AAM S&P Developed Markets High Dividend Value ETF	0.39	-
339	KGRO US Equity	US5007675466	Kraneshares China Innovation ETF	0.64	-
340	BSEA US Equity	US26924G6724	ETFMG Breakwave Sea Decarbonization Tech ETF	0.75	-
341	ENRG US Equity	US8863646860	SoFi Smart Energy ETF	0.65	-
342	BYTE US Equity	US53656F3597	Roundhill IO Digital Infrastructure ETF	0.75	-
343	XDNA US Equity	US48817R7061	Kelly CRISPR & Gene Editing Technology ETF	0.78	-
344	DTOX US Equity	US0321088132	Amplify Cleaner Living ETF	0.59	-
345	NZRO US Equity	US86280R8372	Strategy Shares Halt Climate Change ETF	0.95	-
346	BIDS US Equity	US0321087712	Amplify Digital & Online Trading ETF	0.59	-
347	VBB US Equity	US91917A3068	Valkyrie Balance Sheet Opportunities ETF	0.75	-
348	TINY US Equity	US74347G4652	ProShares Nanotechnology ETF	0.58	-
349	TINT US Equity	US74347G4736	Proshares Smart Materials ETF	0.58	-
350	OND US Equity	US74347G5238	ProShares On-Demand ETF	0.58	-
351	SVAL US Equity	US46436E5362	IShares US Small Cap Value Factor ETF	0.30	-
352	XOP US Equity	US78468R5569	SPDR 標普油氣開採及生產 ETF	0.35	-
353	VBR US Equity	US9229086114	領航小型股價值型 ETF	0.07	-
354	IDV US Equity	US4642884484	iShares 國際精選高股利 ETF	0.49	-
355	DEM US Equity	US97717W3152	智慧樹新興市場高收益型基金	0.63	-
356	DVY US Equity	US4642871689	iShares 安碩精選高股利 ETF	0.38	-
357	DEF US Equity	US46138J7752	Invesco Defensive Equity ETF	0.53	-
358	ASHR US Equity	US2330518794	Xtrackers Harvest 滬深 300 中國 A 股 ETF	0.65	-
359	SRET US Equity	US37950E1275	Global X SuperDividend REIT ETF	0.59	-
360	VNQ US Equity	US9229085538	先鋒不動產投資信託 ETF	0.12	-
361	INDS US Equity	US69374H7668	Pacer Funds Trust-Pacer Benchmark Industrial Real Estate Sctr Etf	0.60	-
362	EDOC US Equity	US37954Y2853	Global X Telemedicine & Digital Health ETF	0.68	-

363	COWZ US Equity	US69374H8815	Pacer US Cash Cows 100 ETF	0.49	-
364	TTAC US Equity	US89628W3025	FCF US Quality ETF	0.59	-

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

序號	Bloomberg ticker	占1%以上子標的名稱	總費用率(%)
1	SHY US Equity	iShares 安碩 1-3 年公債 ETF	0.15
2	TLT US Equity	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF	0.15
3	AGG US Equity	iShares 安碩核心美國整合債券 ETF	0.03
4	IEF US Equity	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF	0.15
5	QQQ US Equity	景順 QQQ 信託系列 1	0.2
6	SPY US Equity	SPDR 標普 500 ETF 信託基金	0.0945
7	LVHD US Equity	Legg Mason Low Volatility High Dividend ETF	0.27
8	XLK US Equity	思柏達科技指數基金	0.1
9	ITA US Equity	iShares 美國航太及國防 ETF	0.39
10	XLP US Equity	思柏達核心消費指數基金	0.1
11	XLE US Equity	SPDR 能源類股 ETF	0.1
12	BOTZ US Equity	Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF	0.69
13	IBB US Equity	iShares 安碩那斯達克生技 ETF	0.44

資料日期：2023/08/31

註:上述各子標的費用率係以2023年8月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

（六）、範例說明

【範例說明1:以連結證券投資信託基金受益憑證或共同信託基金受益憑證為例】

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

假設投資標的基金A及基金B之經理費及保管費費用率分別如下：

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

則保戶投資於基金A及基金B每年最高應負擔之經理費及保管費如下:

1.基金A：50,000 ×(1.5%+0.3%) = 900元。

2.基金B：50,000 ×(1%+0.1%) = 550元。

前述費用係每日計算並反映於基金淨值中，保戶無須額外支付。

【範例說明2:以連結類全委帳戶為例】

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

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

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

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

1．類全委投資帳戶 A

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

2．類全委投資帳戶 B

：50,000 ×(1.5%+0.2%) + (50,000-50,000*(1.5%+0.2%)) ×(1%+0.1%) = 850 + 540.65 = 1,390.65元。

前述費用係每日計算並反映於類全委帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

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

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

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

【範例說明3: 定期提減(撥回)對保單帳戶價值之影響範例】

1. 固定撥回(無加碼撥回)

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

2. 固定撥回且額外加碼撥回

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

【範例說明4: 指數股票型基金重新訂價方式之範例及重新訂價後單位價格淨值查詢管道】

1. 本公司指數股票型基金之單位淨值係依下列方式重訂價：

當日指數股票型基金重訂價之單位淨值=(本公司前一計算日指數股票型基金重訂價之單位淨值) x (該指數股票型基金當日價格變動率-本公司當日收取之指數股票型基金相關費用率(例如：管理費用率、保管費用率…等))

說明：

a. 該指數股票型基金當日價格變動率=該指數股票型基金於掛牌交易所之當日收盤價格/前一計算日收盤價格。

b. 本公司當日收取之指數股票型基金相關費用率=下表相關費用率之每日費用率 x 當日與前一計算日相距天數。

c. 本公司收取之指數股票型基金投資標的相關費用率(例如：管理費用率、保管費用率…等)如下：

投資標的	管理費用率 (每年)	保管費用率 (每年)
x x精選系列	1.2 %	0.1 %
x x精選(3)系列	1.4 %	0.1 %

d. 以精選(3)系列舉例如下:

$$TC_t = TC_{t-1} * \left\{\left(\frac{TF_t}{TF_{t-1}}\right) - \left(\frac{(1.4\%+0.1\%)}{365}\right) * [t-(t-1)]\right\}$$

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

(t)：資產評價日 (t-1):前一資產評價日。

2. 投資標的詳細及最新資訊請參閱「公開說明書」、「投資人須知」及「Chubb官網」，網址 chubb.moneydj.com 及 life.chubb.com/tw-zh/ 。

若為連結指數股票型基金且以重訂價後價格作為單位淨值者，淨值查詢管道網址

https://chubb.moneydj.com/fund-page.html?sUrl=WHTML$SELECT]DJHTM{A}3 。

(六)、基金通路報酬揭露

基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產通路報酬揭露

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

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

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

投資機構支付			
投資機構	通路服務費分成	贊助或提供對本公司之產品說明會及員工教育訓練(新臺幣元)	其他報酬(新臺幣元)
大華銀證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
中國信託證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
元大證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
日盛證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
台新證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
台新證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
兆豐國際證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
合庫證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
安本標準證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
安聯證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
百達投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
宏利證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
貝萊德證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
保德信證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
施羅德證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
柏瑞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
國泰證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
統一證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
野村證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
凱基證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
富盛證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
富達證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬

復華證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
景順證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
華南永昌證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
街口證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
瑞銀證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
瑞聯證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
群益證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
路博邁證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
摩根證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
鋒裕匯理證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
聯博證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
駿利亨德森證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
瀚亞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
霸菱證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬

範例說明

本公司自摩根證券投資信託股份有限公司基金管理機構收取 1%(或不多於 1%)之通路服務費分成，另收取未達貳佰萬之贊助或提供對本公司之產品說明會及員工教育訓練費用及未達壹佰萬之其他報酬。故 台端購買本公司投資型商品，其中每投資 100,000 元於摩根證券投資信託股份有限公司所代理之基金，本公司每年收取之通路報酬如下：

1. 由　台端額外所支付之費用：0 元
2. 由摩根證券投資信託股份有限公司支付：

   (相關費用係均由投資機構原本收取之經理費、管理費：分銷費等相關費用中提撥部分予保險公司，故不論是否收取以下費用，均不影響基金淨值。)

   (1) 台端持有基金期間之通路服務費分成：不多於 1,000 元(100,000*1%)

   (2) 對本公司之年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：本公司自摩根證券投資信託股份有限公司收取不多於貳佰萬元。

   (3) 其他報酬：本公司自摩根證券投資信託股份有限公司收取不多於壹佰萬元之其他報酬。

本公司辦理投資型保單業務，因該類保險商品提供基金或全權委託投資事業代為運用與專設帳簿資產作為連結，故各投資機構支付通路報酬(含各項報酬、費用及其他利益等，且該通路報酬收取與否並不影響基金淨值，亦不會額外增加投資人實際支付之費用)，以因應其原屬於投資機構應支出之客戶服務及行政成本。惟因各基金或全權委託投資事業代為運用與專設帳簿資產性質不同且各投資機構之行銷策略不同，致本公司提供不同基金或全權委託投資事業代為運用與專設帳簿資產供該投資型保單連結時，自各投資機構收取通路報酬之項目及金額因而有所不同。請 台端依個人投資目標及基金或全權委託投資事業代為運用與專設帳簿資產風險屬性，慎選投資標的。

伍、保險公司基本資料

一、公司名稱：安達國際人壽保險股份有限公司

二、公司地址：台北市中正區中華路一段 39 號 6 樓

三、網　　址：www.chubblife.com.tw

四、免費服務及申訴電話：0800-011-709

五、發行日期：中華民國 113 年 1 月 1 日