

安達人壽全能攻守變額萬能壽險

(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：身故保險金或喪葬費用保險金與保單帳戶價值之返還、完全失能保險金、祝壽保險金

CHUBB®

◎安達人壽全能攻守變額萬能壽險

商品文號：中華民國104.11.27中泰精字第1040223號函備查

中華民國108.06.03金管保壽字第10804276411號函核准

中華民國109.09.01安達精字第1090177號函備查

商品說明書發行日期：中華民國109年07月01日

公司內部審核編號：MPM10907-30 Protus



【投資風險警語】

- 本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另外有約定外，安達人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書。
- 本商品所連結之一切投資標的無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分了解其風險與特性。
- 本商品可能風險有投資之法律風險、市場價格風險、信用風險、類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、證券交易市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、經濟變動之風險及其他投資風險。當可能風險發生時，代收單位及安達人壽並不保證 100% 原始投資金額，且最大可能損失為原始投資本金全部無法回收。要保人須留意當保單幣別與投資標的係不同幣別時，則投資標的之申購、孳息及贖回將會因時間、匯率的不同，產生匯兌上的差異，這差異可能使要保人享有匯兌價差的收益，或可能造成損失。
- 本商品於投資標的交易時係以該標的計價幣別為之，「匯率變動風險」可能影響匯兌成本，因交易需要在新台幣與其他外幣兌換時或本商品約定之外幣彼此間兌換時，會因為匯率的變動而導致成本的增加。匯率變動的主要影響因素有二：
 - (1) 政治因素：該幣別之匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭等)而受影響；
 - (2) 經濟變動因素：該幣別之匯率可能受其所屬國家之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)之影響。
- 基金進行配息前可能未先扣除基金之行政管理相關費用(註：基金名稱後有標示*者，係指該基金於配息前未先扣除應負擔之行政管理相關費用。)，且基金的配息可能由基金的收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。若基金有配息，則基金之配息來源可能為本金；若基金有部分投資於高收益債時，則基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金；若基金大部分或全部投資於高收益債時，則基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金。
- 本保單若有連結類全委帳戶，該類全委帳戶於資產提減(撥回)前未先扣除行政管理相關費用，且類全委帳戶之資產提減(撥回)機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。類全委帳戶之資產提減(撥回)比率並不代表報酬率，且類全委帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- 類全委帳戶之全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的(不含國內外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金)是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。類全委帳戶之子標的清單可能因新增法人級別而變動。
- 本保險商品說明書如有虛偽、隱匿或不實，應由安達人壽及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。

【注意事項】

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

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

公司章



負責人



中華民國 109 年 09 月 01 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. 變額萬能壽險保險費（主約保險費）= 目標保險費 + 超額保險費，保險費須以元為單位，且保險費扣除保費費用後需足以支付三期保險相關費用。
2. 最低目標保險費：100,000 元
3. 最低超額保險費【單筆追加】超額保險費：保單有效期間且被保險人保險年齡 80 歲(含)以下，要保人申請並經公司同意後，另彈性繳交之保險費，不得低於新臺幣 10,000 元。
4. 同一被保險人累積最高保險費：同一被保險人於本公司投資型壽險有效契約累積所繳保險費總額，不得使身故保險金或完全失能保險金超過下述限制：
 - (1) 被保險人 15 足歲-保險年齡 60 歲(含)：以新臺幣 2 億元為限。
 - (2) 被保險人保險年齡 61-70 歲(含)：以新臺幣 1.3 億元為限。
 - (3) 被保險人保險年齡 71 歲以上(含)：以新臺幣 4 千萬元為限。
5. 繳別：彈性繳。

(二) 保險費交付及基本保額變更的限制

本契約下列三者之較大者除以「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之比例，應在「保單帳戶價值比率」以上，始得繳交該次保險費。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為下列三者之較大者扣除「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之值

除以「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之比例，應在「保單帳戶價值比率」以上，始得繳交該次保險費。

一、基本保額扣除保險金扣除額後之餘額。

二、「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」乘以保單帳戶價值比率。

三、累積所繳保險費扣除累積部分提領金額後之餘額。

本契約下列三者之較大者除以保單帳戶價值之比例，應在「保單帳戶價值比率」以上，始得變更基本保額。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為下列三者之較大者扣除保單帳戶價值之值除以保單帳戶價值之比例，應在「保單帳戶價值比率」以上，始得變更基本保額。

一、變更後基本保額扣除保險金扣除額後之餘額。

二、保單帳戶價值乘以保單帳戶價值比率。

三、累積所繳保險費扣除累積部分提領金額後之餘額。

第一項所稱當次預定投資保費金額係指該次保險費扣除保費費用，且尚未實際配置於投資標的之金額。

第一項及第二項數值之判斷時點，以下列時點最新投資標的單位淨值及匯率為準計算：

一、彈性繳交之保險費：以要保人每次繳交保險費時。

二、變更基本保額：以要保人申請送達本公司時。

(三) 保險費不交付之效果

本契約自契約生效日起，若本契約項下之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險成本及保單管理費時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。如在寬限期間內發生保險事故時，本公司應負保險責任，要保人並應按日數比例支付寬限期間內保險成本及保單管理費。停效期間內發生保險事故時，本公司不負保險責任。

二、保險金給付項目及條件

(一)、身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付身故保險金，本契約效力即行終止。

若因受益人延遲通知而致本公司於被保險人身故後仍依第十一條約定收取保險成本時，本公司應無息退還該保險成本並併入「身故保險金」給付。

訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

第三項被保險人於民國九十九年二月三日(含)以後所投保之喪葬費用保險金額總和(不限本公司)，不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分本公司不負給付責任。

前項情形，被保險人如因發生約定之保險事故死亡，本公司應給付喪葬費用保險金予受益人，如有超過喪葬費用保險金額上限者，須按比例返還超過部分之已扣除保險成本。其原投資部分之保單帳戶價值，則按約定返還予要保人或其他應得之人，其資產評價日依受益人檢齊申請喪葬費用保險金所須文件並送達本公司之次一個資產評價日為準。

第五項情形，如要保人向二家(含)以上保險公司投保，或向同一保險公司投保數個保險契(附)約，且其投保之喪葬費用保險金額合計超過所定之限額者，本公司於所承保之喪葬費用金額範圍內，依各要保書所載之要保時間先後，依約給付喪葬費用保險金至喪葬費用額度上限為止。如有二家以上保險公司之保險契(附)約要保時間相同或無法區分其要保時間之先後者，

各該保險公司應依其喪葬費用保險金額與扣除要保時間在先之保險公司應理賠之金額後所餘之限額比例分擔其責任。

受益人依第二十八條約定申領身故保險金或喪葬費用保險金時，若已超過第四十條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請身故保險金或喪葬費用保險金之所須文件並送達本公司之次一個資產評價日為基準，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清，本契約效力終止。

(二)、完全失能保險金的給付

被保險人於本契約有效期間內致成附表四所列之完全失能等級之一，並經完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付完全失能保險金，本契約效力即行終止。

若因延遲通知而致本公司於被保險人致成完全失能後仍依第十一條約定收取保險成本時，本公司應無息退還該保險成本並併入「完全失能保險金」給付。

被保險人同時有兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。

受益人依第三十條約定申領完全失能保險金時，若已超過第四十條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請完全失能保險金之所須文件，並送達本公司之次一個資產評價日為基準，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清，本契約效力終止。

(三)、祝壽保險金

被保險人於保險年齡達一百零一歲之保單週年日零時仍生存且本契約仍有效時，本公司按該日後的次一個資產評價日之保單帳戶價值給付祝壽保險金，本契約效力即行終止。

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；本契約撤銷生效後所發生的保險事故，本公司不負保險責任。但契約撤銷生效前，若發生保險事故者，視為未撤銷，本公司仍應依本契約約定負保險責任。

四、保單帳戶價值之通知

本契約於有效期間內，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、保險成本)。
- 八、期末之保險金額、解約金金額。
- 九、期末之保險單借款本息。
- 十、本期收益分配或提減(撥回)金額之情形。

(若需要即時查詢您的保單帳戶價值或索取相關資訊，可至本公司網站 www.chubbliife.com.tw 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「安達人壽全能攻守變額萬能壽險」，躉繳保險費新臺幣 100 萬元，基本保額新臺幣 160 萬元，投資標的配置比例為 100%的「共同基金」。於契約有效期間，本公司收取保費費用、保單管理費及保險成本。以預估投資標的平均年報酬率 6%、2%、0%、－6%，且無辦理部分提領保單帳戶價值，計算各年度的保費費用、保單管理費、保險成本、保單帳戶價值、身故或完全失能給付及解約金之金額如下表。

保單年度	保險年齡	保險費	累積所繳保險費	保費費用	假設投資報酬率 6%					假設投資報酬率 2%				
					保單管理費 (年度累積)	保險成本 (年度累積)	保單帳戶價值 (年末)	身故/完全失能給付 (年末)	解約金 (年末)	保單管理費 (年度累積)	保險成本 (年度累積)	保單帳戶價值 (年末)	身故/完全失能給付 (年末)	解約金 (年末)
1	35	1,000,000	1,000,000	32,000	1,200	940	1,023,870	1,638,192	1,013,632	1,200	957	985,179	1,600,000	975,328
2	36		1,000,000		1,200	1,047	1,082,984	1,732,774	1,082,984	1,200	1,008	1,002,651	1,604,242	1,002,651
3	37		1,000,000		1,200	1,203	1,145,483	1,832,773	1,145,483	1,200	1,095	1,020,384	1,632,614	1,020,384
4	38		1,000,000		1,200	1,375	1,211,554	1,938,486	1,211,554	1,200	1,203	1,038,363	1,661,381	1,038,363
5	39		1,000,000		1,200	1,559	1,281,399	2,050,238	1,281,399	1,200	1,312	1,056,593	1,690,549	1,056,593
6	40		1,000,000		1,200	1,778	1,355,210	2,168,336	1,355,210	1,200	1,440	1,075,057	1,720,091	1,075,057
7	41		1,000,000		1,200	1,351	1,433,890	2,007,446	1,433,890	1,200	1,254	1,094,077	1,600,000	1,094,077
8	42		1,000,000		1,200	1,552	1,517,082	2,123,915	1,517,082	1,200	1,310	1,113,422	1,600,000	1,113,422
9	43		1,000,000		1,200	1,790	1,605,021	2,247,029	1,605,021	1,200	1,373	1,133,090	1,600,000	1,133,090
10	44		1,000,000		1,200	2,069	1,697,949	2,377,129	1,697,949	1,200	1,446	1,153,076	1,614,306	1,153,076
15	49		1,000,000		1,200	4,157	2,246,895	3,145,653	2,246,895	1,200	2,373	1,256,503	1,759,104	1,256,503
20	54		1,000,000		1,200	3,903	2,979,014	3,574,817	2,979,014	1,200	1,835	1,370,846	1,645,015	1,370,846
25	59		1,000,000		1,200	7,686	3,946,039	4,735,247	3,946,039	1,200	2,974	1,494,483	1,793,380	1,494,483
30	64		1,000,000		1,200	7,603	5,234,358	5,757,794	5,234,358	1,200	2,420	1,631,437	1,794,581	1,631,437
35	69		1,000,000		1,200	15,709	6,929,162	7,622,078	6,929,162	1,200	4,115	1,777,303	1,955,033	1,777,303
40	74		1,000,000		1,200	6,483	9,218,491	9,402,861	9,218,491	1,200	1,397	1,945,970	1,984,889	1,945,970
45	79		1,000,000		1,200	13,111	12,271,665	12,517,098	12,271,665	1,200	2,326	2,132,142	2,174,785	2,132,142
50	84		1,000,000		1,200	26,513	16,298,384	16,624,352	16,298,384	1,200	3,871	2,331,011	2,377,631	2,331,011
55	89		1,000,000		1,200	53,246	21,569,138	22,000,521	21,569,138	1,200	6,402	2,539,644	2,590,437	2,539,644
60	94		1,000,000		1,200	-	28,777,114	28,777,114	28,777,114	1,200	-	2,789,867	2,789,867	2,789,867
66	100		1,000,000		1,200	-	40,812,246	40,812,246	40,812,246	1,200	-	3,134,188	3,134,188	3,134,188

保單年度	保險年齡	保險費	累積所繳保險費	保費費用	假設投資報酬率 0%					假設投資報酬率 -6%				
					保單管理費 (年度累積)	保險成本 (年度累積)	保單帳戶價值 (年末)	身故/完全失能給付 (年末)	解約金 (年末)	保單管理費 (年度累積)	保險成本 (年度累積)	保單帳戶價值 (年末)	身故/完全失能給付 (年末)	解約金 (年末)
1	35	1,000,000	1,000,000	32,000	1,200	972	965,828	1,600,000	956,170	1,200	1,011	907,781	1,600,000	898,704
2	36		1,000,000		1,200	1,056	963,572	1,600,000	963,572	1,200	1,192	851,001	1,600,000	851,001
3	37		1,000,000		1,200	1,152	961,220	1,600,000	961,220	1,200	1,396	797,429	1,600,000	797,429
4	38		1,000,000		1,200	1,248	958,772	1,600,000	958,772	1,200	1,610	746,864	1,600,000	746,864
5	39		1,000,000		1,200	1,344	956,228	1,600,000	956,228	1,200	1,828	699,123	1,600,000	699,123
6	40		1,000,000		1,200	1,452	953,576	1,600,000	953,576	1,200	2,078	654,005	1,600,000	654,005
7	41		1,000,000		1,200	1,572	950,804	1,600,000	950,804	1,200	2,345	611,337	1,600,000	611,337
8	42		1,000,000		1,200	1,716	947,888	1,600,000	947,888	1,200	2,655	570,929	1,600,000	570,929
9	43		1,000,000		1,200	1,879	944,809	1,600,000	944,809	1,200	3,009	532,602	1,600,000	532,602
10	44		1,000,000		1,200	2,062	941,547	1,600,000	941,547	1,200	3,403	496,194	1,600,000	496,194
15	49		1,000,000		1,200	3,221	921,971	1,600,000	921,971	1,200	5,942	337,995	1,600,000	337,995
20	54		1,000,000		1,200	4,736	895,441	1,600,000	895,441	1,200	9,311	208,617	1,600,000	208,617
25	59		1,000,000		1,200	7,393	858,858	1,600,000	858,858	1,200	14,992	94,596	1,600,000	94,596
30	64		1,000,000		1,200	11,823	803,775	1,600,000	803,775	停效	停效	停效	停效	停效
35	69		1,000,000		1,200	20,394	715,133	1,600,000	715,133	停效	停效	停效	停效	停效
40	74		1,000,000		1,200	36,892	561,934	1,600,000	561,934	停效	停效	停效	停效	停效
45	79		1,000,000		1,200	70,505	281,043	1,600,000	281,043	停效	停效	停效	停效	停效
50	84		1,000,000		停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效
55	89		1,000,000		停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效
60	94		1,000,000		停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效
66	100		1,000,000		停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效

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

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

保單年度	1	2~
解約費用率	1%	0%

參、費用之揭露

- 請參考安達人壽全能攻守變額萬能壽險附表一、投資型壽險保單保險公司收取之相關費用一覽表及附表三、投資型壽險保單投資機構收取之相關費用收取表。
- 若遇費用改變，本分公司應至少於三個月前通知要保人。但若屬對保戶有利之費用調降，則不在此限。

肆、重要保單條款之摘要、附表及投資標的之揭露

一、安達人壽全能攻守變額萬能壽險

(一)、保單條款

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、基本保額：係指本契約所載明之投保金額。要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額，且須符合第十條第二項約定。惟增加基本保額，需經本公司同意；減少後之基本保額，不得低於本保險最低承保金額。如該基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準。基本保額增加或減少的申請，自本公司收到書面申請文件日的下一個保險成本收取日生效，並批註於保險單。
- 二、淨危險保額：係指按基本保額扣除保險金扣除額後之餘額，與保單帳戶價值乘以保單帳戶價值比率，與累積所繳保險費扣除累積部分提領金額後之餘額三者之較大者，再扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。惟訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其淨危險保額係指喪葬費用保險金。
- 三、保險金額：係指本公司於被保險人身故或完全失能所給付之金額。該金額以淨危險保額與保單帳戶價值兩者之總和給付，其中，淨危險保額及保單帳戶價值係以受益人檢齊申請身故、完全失能保險金之所須文件並送達本公司之次一個資產評價日的保單帳戶價值計算。
- 四、目標保險費：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預計繳交之保險費訂定，用以提供被保險人身故、完全失能保障及投資需求。上開繳交目標保險費金額須符合投保時本公司網站所公告之規定。
- 五、超額保險費：係指由要保人申請並經本公司同意，為增加其保單帳戶價值，於目標保險費以外另單筆追加之超額保險費。上開繳交超額保險費金額須符合投保時本公司網站所公告之規定，且累積已繳保險費總額不得使身故保險金或完全失能保險金超過本契約報主管機關最高金額限制。
- 六、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。
- 七、保單管理費：係指為維持本契約每月管理所產生且自保單帳戶價值中扣除之費用，並依第十一條約定時點扣除，其費用額度如附表一。
- 八、保險成本：係指提供被保險人本契約身故、完全失能保障所需的成本(標準體之費率表如附表五)。由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當時之保險年齡及淨危險保額計算，並依第十一條約定時點扣除。
- 九、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、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。

十一、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。

十二、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，再繳交之超額保險費扣除保費費用後之餘額；
- (三) 扣除首次投資配置日前，本契約應扣除之保險成本及保單管理費；
- (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。

十三、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。

十四、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。

十五、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。

十六、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。

十七、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，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險成本及保單管理費。
 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。

十八、保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，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，係指依第十二款方式計算至計算日之金額。

十九、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、保險費年度：係指要保人繳付目標保險費之保單年度。惟若歷保單年度有目標保險費未繳足之情形者，應依序補齊之，受遞補之保單年度為該筆目標保險費之保險費年度。

二十一、保單帳戶價值比率：係指下列數值：

- (一) 被保險人滿十五足歲且當時保險年齡在三十歲(含)以下者：百分之一百九十。
- (二) 被保險人之當時保險年齡在三十一歲(含)以上，四十歲(含)以下者：百分之一百六十。
- (三) 被保險人之當時保險年齡在四十一歲(含)以上，五十歲(含)以下者：百分之一百四十。
- (四) 被保險人之當時保險年齡在五十一歲(含)以上，六十歲(含)以下者：百分之一百二十。
- (五) 被保險人之當時保險年齡在六十一歲(含)以上，七十歲(含)以下者：百分之一百一十。
- (六) 被保險人之當時保險年齡在七十一歲(含)以上，九十歲(含)以下者：百分之一百零二。

。(七) 被保險人之當時保險年齡在九十一歲(含)以上者：百分之一百。

二十二、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。

二十三、保險金扣除額：係指本公司於計算各項保險金時，因要保人曾經部分提領保單帳戶價值而需自基本保額扣除之金額。

二十四、匯率參考日：係指我國境內銀行及本公司之營業日。

二十五、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 保險責任的開始及交付保險費

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。

前項情形，在本公司為同意承保與否之意思表示前發生應予給付之保險事故時，本公司仍負保險責任。

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；本契約撤銷生效後所發生的保險事故，本公司不負保險責任。但契約撤銷生效前，若發生保險事故者，視為未撤銷，本公司仍應依本契約約定負保險責任。

第五條 保險範圍

被保險人於本契約有效期間內身故或致成完全失能者，或於保險年齡達一百零一歲之保單週年日零時仍生存時，本公司依本契約約定給付各項保險金。

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。

本契約自契約生效日起，若本契約項下之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險成本及保單管理費時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。如在寬限期間內發生保險事故時，本公司應負保險責任，要保人並應按日數比例支付寬限期間內保險成本及保單管理費。停效期間內發生保險事故時，本公司不負保險責任。

第七條 本契約效力的恢復

本契約停止效力後，要保人得在停效日起兩年內，申請復效。但保險期間屆滿後不得申請復

效。

要保人於停止效力之日起六個月內提出前項復效申請，並經要保人清償寬限期間欠繳之保險成本及保單管理費，並另外繳交至少一期之目標保險費後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

要保人於停止效力之日起六個月後提出第一項之復效申請者，本公司得於要保人之復效申請送達本公司之日起五日內要求要保人提供被保險人之可保證明。要保人如未於十日內交齊本公司要求提供之可保證明者，本公司得退回該次復效之申請。

被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保程度者，本公司得拒絕其復效。

本公司未於第三項約定期限內要求要保人提供可保證明，或於收齊可保證明後十五日內不為拒絕者，視為同意復效，並經要保人清償及繳交第二項約定之各項金額後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

要保人依第三項提出申請復效者，除有同項後段或第四項之情形外，於交齊可保證明，並清償及繳交第二項約定之各項金額後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

第二項、第五項及第六項繳交之目標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，依第十三條之約定配置於各投資標的。

本契約因第三十四條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前七項約定辦理外，如有第三十四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。

本契約效力恢復時，本公司按日數比例收取當期未經過期間之保險成本，以後仍依約定扣除保險成本及保單管理費。

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 告知義務與本契約的解除

要保人及被保險人在訂立本契約時，對於本公司要保書書面詢問的告知事項應據實說明，如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實的說明，足以變更或減少本公司對於危險的估計者，本公司得解除契約，且得不退還已扣繳之保費費用、保險成本及保單管理費，其保險事故發生後亦同。但危險的發生未基於其說明或未說明的事實時，不在此限。

要保人及被保險人在增加基本保額時，對於本公司書面詢問的告知事項應據實說明，如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實的說明，足以變更或減少本公司對於危險的估計者，本公司得解除該加保部分之契約，且得不退還已扣繳之保費費用、保險成本及保單管理費，其保險事故發生後亦同。但危險的發生未基於其說明或未說明的事實時，不在此限。

前二項解除契約權，自本公司知有解除之原因後，經過一個月不行使而消滅；或自契約開始日或增加基本保額日起，經過二年不行使而消滅。

本公司依第一項解除契約時，若本契約項下之保單帳戶價值大於零，則本公司以契約解除日的次一個資產評價日保單帳戶價值返還予要保人。倘被保險人已身故，且已收齊第二十八條約定之申領文件，則本公司以收齊申領文件後之次一個資產評價日保單帳戶價值返還予要保人。但要保人死亡、失蹤、居所不明，致通知不能送達時，本公司得將該通知送達受益人。

第九條 首次投資配置日後彈性繳交超額保險費的處理

首次投資配置日後，要保人依第二條第五款約定申請交付之彈性繳交超額保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該彈性繳交超額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、該彈性繳交超額保險費實際入帳日。
- 二、本公司同意要保人交付該彈性繳交超額保險費之日。

前項要保人申請交付之彈性繳交超額保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

第十條 保險費交付及基本保額變更的限制

本契約下列三者之較大者除以「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之比例，應在「保單帳戶價值比率」以上，始得繳交該次保險費。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為下列三者之較大者扣除「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之值除以「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之比例，應在「保單帳戶價值比率」以上，始得繳交該次保險費。

- 一、基本保額扣除保險金扣除額後之餘額。
- 二、「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」乘以保單帳戶價值比率。
- 三、累積所繳保險費扣除累積部分提領金額後之餘額。

本契約下列三者之較大者除以保單帳戶價值之比例，應在「保單帳戶價值比率」以上，始得變更基本保額。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為下列三者之較大者扣除保單帳戶價值之值除以保單帳戶價值之比例，應在「保單帳戶價值比率」以上，始得變更基本保額。

- 一、變更後基本保額扣除保險金扣除額後之餘額。
- 二、保單帳戶價值乘以保單帳戶價值比率。
- 三、累積所繳保險費扣除累積部分提領金額後之餘額。

第一項所稱當次預定投資保費金額係指該次保險費扣除保費費用，且尚未實際配置於投資標的之金額。

第一項及第二項數值之判斷時點，以下列時點最新投資標的單位淨值及匯率為準計算：

- 一、彈性繳交之保險費：以要保人每次繳交保險費時。
- 二、變更基本保額：以要保人申請送達本公司時。

第十一條 保險成本及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險成本及保單管理費，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險成本及保單管理費，依第二條第十二款約定自首次投資配置金額扣除。

本公司依前項計算保險成本及保單管理費，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。

保險成本及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。

第十二條 貨幣單位與匯率計算

本契約保險費之收取、給付各項保險金、收益分配或提減(撥回)投資資產、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額及支付、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、給付各項保險金、收益分配或提減(撥回)投資資產、返還保單帳戶價值、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、保單管理費及保險成本之扣除：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十五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時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。

第十三條 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。

要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇。

第十四條 投資標的之收益分配或提減(撥回)投資資產

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

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

依前兩項分配予要保人之收益或提減(撥回)金額，本公司應將分配之收益或提減(撥回)金額於該收益實際分配日投入該投資標的。但若本契約於收益實際分配日已終止、停效、收益實際分配日已超過有效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。

第十五條 投資標的轉換

要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式向本公司申請不同投資標的間之轉換，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。

第十六條 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。

第十七條 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。

要保人依第三十四條約定申請保險單借款或本公司依約定給付保險金時，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保險金，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算保險金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。

第十八條 保單帳戶價值之通知

本契約於有效期間內，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、保險成本)。
- 八、期末之保險金額、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。

第十九條 契約的終止

要保人得隨時終止本契約。

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。

要保人繳費累積達有保單帳戶價值而申請終止契約時，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，及按未經過日數比例返還已扣除之保險成本，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。

第二十條 保單帳戶價值的部分提領

要保人於本契約有效期間內繳交保險費，如累積有保單帳戶價值時，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。

本公司於要保人部分提領保單帳戶價值後，將依第二十一條約定重算保險金扣除額。

第二十一條 保險金扣除額的計算

保險金扣除額於投保當時為零，要保人若有部分提領保單帳戶價值或繳交保險費時，每次由本公司重新計算保險金扣除額。其計算方式為：

計算後之保險金扣除額

= 計算前之保險金扣除額

— 要保人本次繳交之目標保險費及超額保險費

+ 要保人本次部分提領之金額。

但計算後之保險金扣除額不得為負值。

要保人亦得於本契約有效期間內向本公司申請還原保險金扣除額為零，該還原之部分按第二條第一款增加基本保額之約定辦理。

第二十二條 保險事故的通知與保險金的申請時間

要保人或受益人應於知悉本公司應負保險責任之事故後十日內通知本公司，並於通知後儘速檢具所需文件向本公司申請給付保險金。

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，應加計利息給付，其利息按給付當時年利率一分計算。

第二十三條 失蹤處理

被保險人於本契約有效期間內失蹤者，如經法院宣告死亡時，本公司根據判決內所確定死亡時日為準，並依第二十五條約定返還保單帳戶價值或給付身故保險金或喪葬費用保險金，本契約項下之保單帳戶即為結清；如要保人或受益人能提出證明文件，足以認為被保險人極可能因意外傷害事故而死亡者，本公司應依意外傷害事故發生日為準，並依第二十五條約定返還保單帳戶價值或給付身故保險金或喪葬費用保險金，本契約項下之保單帳戶即為結清。

第二十四條 祝壽保險金的給付

被保險人於保險年齡達一百零一歲之保單週年日零時仍生存且本契約仍有效時，本公司按該日後的次一個資產評價日之保單帳戶價值給付祝壽保險金，本契約效力即行終止。

第二十五條 身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付身故保險金，本契約效力即行終止。

若因受益人延遲通知而致本公司於被保險人身故後仍依第十一條約定收取保險成本時，本公司應無息退還該保險成本並併入「身故保險金」給付。

訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

第三項被保險人於民國九十九年二月三日(含)以後所投保之喪葬費用保險金額總和(不限本公司)，不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分本公司不負給付責任。

前項情形，被保險人如因發生約定之保險事故死亡，本公司應給付喪葬費用保險金予受益人，如有超過喪葬費用保險金額上限者，須按比例返還超過部分之已扣除保險成本。其原投資部分之保單帳戶價值，則按約定返還予要保人或其他應得之人，其資產評價日依受益人檢齊申請喪葬費用保險金所須文件並送達本公司之次一個資產評價日為準。

第五項情形，如要保人向二家(含)以上保險公司投保，或向同一保險公司投保數個保險契(附)約，且其投保之喪葬費用保險金額合計超過所定之限額者，本公司於所承保之喪葬費用金額範圍內，依各要保書所載之要保時間先後，依約給付喪葬費用保險金至喪葬費用額度上限為

止。如有二家以上保險公司之保險契(附)約要保時間相同或無法區分其要保時間之先後者，各該保險公司應依其喪葬費用保險金額與扣除要保時間在先之保險公司應理賠之金額後所餘之限額比例分擔其責任。

受益人依第二十八條約定申領身故保險金或喪葬費用保險金時，若已超過第四十條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請身故保險金或喪葬費用保險金之所須文件並送達本公司之次一個資產評價日為基準，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清，本契約效力終止。

第二十六條 完全失能保險金的給付

被保險人於本契約有效期間內致成附表四所列之完全失能等級之一，並經完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付完全失能保險金，本契約效力即行終止。

若因延遲通知而致本公司於被保險人致成完全失能後仍依第十一條約定收取保險成本時，本公司應無息退還該保險成本並併入「完全失能保險金」給付。

被保險人同時有兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。

受益人依第三十條約定申領完全失能保險金時，若已超過第四十條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請完全失能保險金之所須文件，並送達本公司之次一個資產評價日為基準，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清，本契約效力終止。

第二十七條 祝壽保險金的申領

受益人申領「祝壽保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、保險金申請書。
- 三、受益人的身分證明。

第二十八條 身故保險金或喪葬費用保險金的申領

受益人申領「身故保險金」或「喪葬費用保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明書及除戶戶籍謄本。
- 三、保險金申請書。
- 四、受益人的身分證明。

第二十九條 返還保單帳戶價值的申請

要保人或應得之人依第二十三條、第二十五條或第三十一條約定申請返還保單帳戶價值時，應檢具下列文件：

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

因第三十一條第一項第二款及第三款情事致成完全失能而提出前項申請者，前項第二款文件改為失能診斷書。

第三十條 完全失能保險金的申領

受益人申領「完全失能保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、失能診斷書。
- 三、保險金申請書。
- 四、受益人的身分證明。

受益人申領失能之保險金時，本公司基於審核保險金之需要，得對被保險人的身體予以檢驗，另得徵詢其他醫師之醫學專業意見，並得經受益人同意調閱被保險人之就醫相關資料，因此所生之費用由本公司負擔。但不因此延展本公司依第二十二條約定應給付之期限。

第三十一條 除外責任

有下列情形之一者，本公司不負給付保險金的責任：

- 一、要保人故意致被保險人於死。
 - 二、被保險人故意自殺或自成完全失能。但自契約訂立或復效之日起二年後故意自殺致死者，本公司仍負給付身故保險金或喪葬費用保險金之責任。
 - 三、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或完全失能。
- 前項第一款及第三十二條情形致被保險人完全失能時，本公司按第二十六條的約定給付完全失能保險金。
- 第一項各款情形而免給付保險金時，本公司依據要保人或受益人檢齊所須文件送達本公司次一個資產評價日之保單帳戶價值，依照約定返還予應得之人。

第三十二條 受益人受益權之喪失

受益人故意致被保險人於死或雖未致死者，喪失其受益權。

前項情形，如因該受益人喪失受益權，而致無受益人受領身故保險金或喪葬費用保險金時，其身故保險金或喪葬費用保險金作為被保險人遺產。如有其他受益人者，喪失受益權之受益人原應得之部分，依原約定比例計算後分歸其他受益人。

第三十三條 未還款項的扣除

本公司給付各項保險金、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險成本、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。

第三十四條 保險單借款及契約效力的停止

本契約有效期間內，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之五十％。

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

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

保險單借款之利息，按計息當時本公司網站首頁所公佈的利率計算。

第三十五條 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。

第三十六條 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，其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。
- 二、因投保年齡的錯誤，而致溢繳保險成本者，本公司無息退還溢繳部分的保險成本。如在發生保險事故後始發覺且其錯誤發生在本公司者，前述溢繳保險成本本公司不予退還，改按原扣繳保險成本與應扣繳保險成本的比例提高淨危險保額，並重新計算身故、完全失能保險金或喪葬費用保險金後給付之。
- 三、因投保年齡的錯誤，而致短繳保險成本者，要保人得補繳短繳的保險成本或按照原扣繳的保險成本與被保險人的真實年齡應扣繳的保險成本比例減少淨危險保額。但在發生保險事故後始發覺且其錯誤不可歸責於本公司者，要保人不得要求補繳短繳的保險成本，本公司改按原扣繳保險成本與應扣繳保險成本的比例減少淨危險保額，並重新計算身故、完全失能保險金或喪葬費用保險金後給付之；但錯誤發生在本公司者，本公司應按原身故、完全失能保險金或喪葬費用保險金扣除短繳保險成本後給付。

前項第一款、第二款前段情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還各款約定之金額，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

第三十七條 受益人的指定及變更

完全失能保險金的受益人，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、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，本公司應即予批註或發給批註書。

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受益人外，以被保險人之法定繼承人為本契約受益人。如有其他受益人者，該受益人原應得之部分，按其他受益人原約定比例分歸其他受益人。

前項法定繼承人之順序及應得保險金之比例適用民法繼承編相關規定。

第三十八條 投資風險與法律救濟

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

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

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

第三十九條 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。

第四十條 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。

第四十一條 批註

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第十二條第三項、第十六條第一項、第三十七條約定者外，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。

第四十二條 管轄法院

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

投資型壽險保單保險公司收取之相關費用一覽表

費 用 項 目	收 取 標 準						
一、保費費用	依每次繳交之目標保險費及超額保險費，分別乘以下表(註 1)所列費用率作為保費費用。						
二、保險相關費用							
1. 保單管理費	每月為新臺幣 100 元，但符合「高保費優惠」者(註 2)，免收當月保單管理費。						
2. 保險成本	根據每月保險成本費率表，依扣款當時被保險人之保險年齡與淨危險保額計算。						
三、投資相關費用(詳細內容如投資標的之各項費用彙整)							
1. 申購手續費	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 指數股票型基金(ETFs)：無。 (3) 全權委託投資帳戶：無。						
2. 管理費	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 指數股票型基金(ETFs)：1.4%。 (3) 全權委託投資帳戶：1.05%～1.5%。						
3. 保管費	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 指數股票型基金(ETFs)：0.1%。 (3) 全權委託投資帳戶：0.0125%～0.1%。						
4. 贖回費用	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 指數股票型基金(ETFs)：無。 (3) 全權委託投資帳戶：無。						
5. 轉換費用	1%，但轉入貨幣帳戶時免收。						
6. 其他費用	無。						
四、解約及部分提領費用							
1. 解約費用	係指要保人終止本契約或申請保單帳戶價值部分提領時，本公司於返還保單帳戶價值或給付部分提領金額時所收取之費用。 (1) 終止之解約費用。該費用計算方式如下： 解約費用＝當時保單帳戶價值乘上解約費用率。 (2) 部分提領之解約費用。該費用計算方式如下： 解約費用＝提領部分之保單帳戶價值乘上解約費用率。 (3) 解約費用率如下表： <table><tr><td>保單年度</td><td>1</td><td>2～</td></tr><tr><td>解約費用率</td><td>1%</td><td>0%</td></tr></table>	保單年度	1	2～	解約費用率	1%	0%
保單年度	1	2～					
解約費用率	1%	0%					
2. 部分提領費用	在第一保單年度內申請保單帳戶價值部分提領時，免收部分提領費用。自第二保單年度起，每一保單年度內六次免費，超過六次起每次收取新臺幣1,000元。						
五、其他費用							
1. 短線交易費用	由投資標的所屬公司收取，本公司未另外收取。						

註1：保費費用率如下表：

目標保險費/超額保險費(新臺幣)	費用率
小於300萬(不含)	3.2%
大於300萬(含)，小於900萬(不含)	3.0%

大於900萬(含)	2.8%
-----------	------

註2：符合「高保費優惠」者，係指收取費用當時本契約已繳納總保險費扣除累積之部分提領金額後之餘額達新臺幣300萬(含)以上者。

投資標的之各項費用彙整：

投資標的名稱	投資內容			計價 幣別	申購 手續費	管理費 (每年) (註 1)	保管費 (每年) (註 1)	贖回 費用
貨幣帳戶								
新臺幣貨幣帳戶	新臺幣計價之銀行存款。宣告利率不得低於 0。			新臺幣	無	無	無	無
美元貨幣帳戶	美元計價之銀行存款。宣告利率不得低於 0。			美元	無	無	無	無
指數股票型基金(ETFs)								
美國長期政府公債精選(3)	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF			美元	無	1.4%	0.1%	無
美洲抗通膨公債精選(3)	iShares TIPS Bond ETF			美元	無	1.4%	0.1%	無
美國短期政府公債精選(3)	iShares Short Treasury Bond ETF			美元	無	1.4%	0.1%	無
美國 1-3 年公債精選(3)	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF			美元	無	1.4%	0.1%	無
美國 3-7 年公債精選(3)	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF			美元	無	1.4%	0.1%	無
美國 7-10 年公債精選(3)	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF			美元	無	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	管理費 (每年) (註 1)	保管費 (每年) (註 1)		贖回 費用	
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，按每年百分之(US market：0.0125%； France market：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(現金)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全 委型	美元	無	1.5%	投資專戶每月月底日之委託投資資產市 值，按每年百分之(US market：0.0125%； France market：0.0140%)之比率計算各月 份之保管手續費，自資產中扣除。		無	
台新投信全委代操智能戰略投資組合-累積投資帳戶	類全 委型	美元	無	1.5%	投資專戶每月月底日之委託投資資產市 值，按每年百分之(US market：0.0125%； Mutual Funds：0.02%；Time Deposit： 0.02%)之比率計算各月份之保管手續 費，自資產中扣除。		無	
台新投信全委代操智能戰略投資組合-月撥回(現金)投資帳戶 (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全 委型	美元	無	1.5%	投資專戶每月月底日之委託投資資產市 值，按每年百分之(US market：0.0125%； Mutual Funds：0.02%；Time Deposit： 0.02%)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 TS 戰略投資組合-累積投資帳戶	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%、英國市場 每年 0.0200%、法國市場每年 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 TS 戰略投資組合-月撥回(現金)投資帳戶 (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全 委型	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%、英國市場 每年 0.0200%、法國市場每年 0.0140%之 比率計算各月份之保管手續費，自資產中 扣除。		無	
復華投信全委代操全球贏新投資組合-累積	類全 委型	新臺幣	無	最高 1.15% (註 2 (a))	0.05%		無	
復華投信全委代操全球贏新投資組合-月撥回(現金) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全 委型	新臺幣	無	最高 1.15% (註 2 (b))	0.05%		無	
霸菱投顧全委代操優利贏新投資組合-月撥回(現金) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全 委型	美元	無	最高 1.15% (註 3)	0.10%		無	
霸菱投顧全委代操優利贏新投資組合-月撥回(股數) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全 委型	美元	無	最高 1.15% (註 3)	0.10%		無	

註1：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2：(a) 投資標的管理費視每月第二個資產評價日淨值為計算基礎，若淨值在新臺幣10.5元(含)以上，則當月第三個資產評價日起至22/91

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

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

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

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

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

附表二

投資標的

計價幣別	投資標的名稱	是否有單位淨值	是否配息	投資內容	投資標的所屬公司名稱
貨幣帳戶					
新臺幣	新臺幣貨幣帳戶	無	無配息	新臺幣計價之銀行存款。宣告利率不得低於 0。	英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司
美元	美元貨幣帳戶	無	無配息	美元計價之銀行存款。宣告利率不得低於 0。	英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司
指數股票型基金(ETFs)					
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	美洲抗通膨公債精選(3)	有	可配息	iShares TIPS Bond 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	iShares ETFs/USA
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
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(現金)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	有	(1) 委託資產撥回方式：現金。 (2) 固定撥回 (a) 每月一次採特定比例撥回，預定為每月 25 日，如遇假日則順延至下一營業日。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元，首次撥回日期為民國 105 年 1 月 25 日。 (b) 資產撥回基準日 NAV $\geq$ 10.5 時，每受益權單位將撥回基準日淨值*8% $\div$ 12。 (c) 資產撥回基準日 NAV $<$ 10.5 且 $\geq$ 9 時，每受益權單位將撥回基準日淨值*5% $\div$ 12。 (d) 資產撥回基準日 NAV $<$ 9 時，每受益權單位將撥回基準日淨值*3% $\div$ 12。 本帳戶定期撥回機制若遇委託資產流動性不足、法令要求或主管機關限制等情事發生時，將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶全權委託投資資產中撥回，委託資產撥回後之本帳戶淨資產價值將可能因此減少。	類全委型	台新證券投資信託股份有限公司
美元	台新投信全委代操智能戰略投資組合-累積投資帳戶	有	無	類全委型	台新證券投資信託股份有限公司
美元	台新投信全委代操智能戰略投資組合-月撥回(現金)投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	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，首次撥回日期為民國 106 年 3 月 1 日。 (b) 資產撥回基準日 NAV $\geq$ 10.5 時，每受益權單位將撥回基準日淨值*8% $\div$ 12。 (c) 資產撥回基準日 NAV $<$ 10.5 且 $\geq$ 9 時，每受益權單位將撥回基準日淨值*5% $\div$ 12。 (d) 資產撥回基準日 NAV $<$ 9 時，每受益權單位將撥回基準日淨值*3% $\div$ 12。 本帳戶定期撥回機制若遇委託資產流動性不足、法令要求或主管機關限制等情事發生時，將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶全權委託投資資產中撥回，委託資產撥回後之本帳戶淨資產價值將可能	類全委型	台新證券投資信託股份有限公司

			因此減少。		
美元	台新投信全委代操 TS 戰略投資組合-累積投資帳戶	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 TS 戰略投資組合-月撥回(現金)投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	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，首次撥回日期為民國 107 年 6 月 25 日。 (b) 資產撥回基準日 NAV$\geq$10.5 時，每受益權單位將撥回基準日淨值*8%$\div$12。 (c) 資產撥回基準日 NAV$<$10.5 且$\geq$9 時，每受益權單位將撥回基準日淨值*5%$\div$12。 (d) 資產撥回基準日 NAV$<$9 時，每受益權單位將撥回基準日淨值*3%$\div$12。 本帳戶定期撥回機制若遇委託資產流動性不足、法令要求或主管機關限制等情事發生時，將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶全權委託投資資產中撥回，委託資產撥回後之本帳戶淨資產價值將可能因此減少。	類全委型	台新證券投資信託股份有限公司
新臺幣	復華投信全委代操全球贏新投資組合-累積	有	無	類全委型	復華證券投資信託股份有限公司
新臺幣	復華投信全委代操全球贏新投資組合-月撥回(現金)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	有	(1) 委託資產撥回方式：現金。 (2) 固定撥回 (a) 每月一次撥回委託投資資產。 (b) 撥回機制：每月一次採特定比例撥回。首次委託投資資產入金之日參考單位淨資產價值為新臺幣 10 元，首次撥回為民國 108 年 1 月 25 日。以當月委託投資資產撥回基準日之單位淨值為基礎，撥回年率 5%計算每受益權單位撥回金額：每受益權單位撥回金額 = 當月委託投資資產撥回基準日之單位淨值*5%(撥回年率)$\div$12 個月。 (c) 撥回基準日(T day)：預定為每月 25 日，如遇假日則順延至下一營業日。 本帳戶定期撥回機制若遇委託資產流動性不足、法令要求或主管機關限制等情事發生時，將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶全權委託投資資產中撥回，委託資產撥回後之本帳戶淨資產價值將可能因此減少。	類全委型	復華證券投資信託股份有限公司
美元	霸菱投顧全委代操優利贏新投資組合-月撥回(現金)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	有	(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，首次撥回基準日為民國 109 年 1 月 25 日。 (b) 以美元指標利率+3%之數值為資產撥回比率(年率，下同)。此資產撥回比率，最低比率為 5.0%(含)。 (c) 美元指標利率之決定為 Federal Funds Target Rate (彭博代碼: FDTR Index)與美元三個月 LIBOR (彭博代碼: US0003M Index)前一個月之日平均值(例如:首次撥回以民國 108 年 12 月 1 日至 108 年 12 月 31 日之日平均值)，取兩者中較高者為當月之美元指標利率。 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	霸菱證券投資顧問股份有限公司
美元	霸菱投顧全委代操優利贏新投資組合-月撥回(股數)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	有	(1) 委託資產撥回方式：非現金(再投入該投資標的)。 (2) 固定撥回 (a) 每月一次採特定比例撥回，預定為每月 25	類全委型	霸菱證券投資顧問股份有限公司

			日，如遇假日則順延至下一營業日。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元，首次撥回基準日為民國 109 年 1 月 25 日。 (b) 以美元指標利率+3%之數值為資產撥回比率(年率，下同)。此資產撥回比率，最低比率為 5.0%(含)。 (c) 美元指標利率之決定為 Federal Funds Target Rate (彭博代碼: FDTR Index)與美元三個月 LIBOR (彭博代碼:US0003M Index)前一個月之日平均值(例如:首次撥回以民國 108 年 12 月 1 日至 108 年 12 月 31 日之日平均值)，取兩者中較高者為當月之美元指標利率。 (d) 委託資產撥回金額再投入該投資標的計算：詳保單條款『投資標的之收益分配或提減(撥回)投資資產』之說明。 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。		
--	--	--	---	--	--

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

投資型壽險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 20+ Year Treasury Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.15%	無	由本公司支付
iShares TIPS Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.2%	無	由本公司支付
iShares Short Treasury Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.15%	無	由本公司支付
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.15%	無	由本公司支付
iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.15%	無	由本公司支付
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	指數股票型基金	由本公司支付	0.15%	無	由本公司支付
全權委託投資帳戶					
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(現金)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
台新投信全委代操智能戰略投資組合-累積投資帳戶	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
台新投信全委代操智能戰略投資組合-月撥回(現金)投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
台新投信全委代操 TS 戰略投資組合-累積投資帳戶	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
台新投信全委代操 TS 戰略投資組合-月撥回(現金)投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
復華投信全委代操全球贏新投資組合-累積	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
復華投信全委代操全球贏新投資組合-月撥回(現金)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
霸菱投顧全委代操優利贏新投資組合-月撥回(現金)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
霸菱投顧全委代操優利贏新投資組合-月撥回(股數)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付

註 1：經理費已於投資標的淨值中扣除，不另外收取。

完全失能程度表

項別	失 能 程 度
一	雙目均失明者。(註 1)
二	兩上肢腕關節缺失者或兩下肢足踝關節缺失者。
三	一上肢腕關節及一下肢足踝關節缺失者。
四	一目失明及一上肢腕關節缺失者或一目失明及一下肢足踝關節缺失者。
五	永久喪失咀嚼(註 2)或言語(註 3)之機能者。
六	四肢機能永久完全喪失者。(註 4)
七	中樞神經系統機能遺存極度障害或胸、腹部臟器機能遺存極度障害，終身不能從事任何工作，經常需醫療護理或專人周密照護者。(註 5)
註： 1.失明的認定 (1)視力的測定，依據萬國式視力表，兩眼個別依矯正視力測定之。 (2)失明係指視力永久在萬國式視力表零點零二以下而言。 (3)以自傷害之日起經過六個月的治療為判定原則，但眼球摘出等明顯無法復原之情況，不在此限。 2.喪失咀嚼之機能係指因器質障害或機能障害，以致不能作咀嚼運動，除流質食物外，不能攝取者。 3.喪失言語之機能係指後列構成語言之口唇音、齒舌音、口蓋音、喉頭音等之四種語音機能中，有三種以上不能構音者。 4.所謂機能永久完全喪失係指經六個月以後其機能仍完全喪失者。 5.因重度神經障害，為維持生命必要之日常生活活動，全須他人扶助者。 上述「為維持生命必要之日常生活活動」係指食物攝取、大小便始末、穿脫衣服、起居、步行、入浴等。	

每月保險成本費率表

單位:元/每萬元淨危險保額

保險年齡	男性	女性
15	0.2867	0.1508
16	0.3792	0.1717
17	0.4500	0.1933
18	0.4867	0.2025
19	0.5058	0.2075
20	0.5200	0.2108
21	0.5342	0.2158
22	0.5567	0.2275
23	0.5917	0.2458
24	0.6350	0.2692
25	0.6842	0.2967
26	0.7375	0.3058
27	0.7717	0.3108
28	0.8042	0.3167
29	0.8400	0.3250
30	0.8842	0.3342
31	0.9392	0.3458
32	1.0075	0.3667
33	1.0875	0.4008
34	1.1775	0.4358
35	1.2767	0.4658
36	1.3842	0.4950
37	1.5033	0.5292
38	1.6242	0.5767
39	1.7408	0.6300
40	1.8783	0.6850
41	2.0242	0.7400
42	2.1967	0.7925
43	2.3958	0.8550
44	2.6158	0.9317
45	2.8483	1.0258
46	3.0950	1.1308
47	3.3608	1.2417
48	3.6508	1.3633
49	3.9717	1.5033
50	4.2800	1.6600
51	4.6033	1.8392
52	4.9492	2.0125
53	5.2925	2.1833
54	5.6283	2.3442
55	5.9908	2.5183
56	6.4075	2.7292
57	6.9333	2.9992

保險年齡	男性	女性
58	7.5700	3.3350
59	8.3667	3.7242
60	9.1192	4.1533
61	9.7333	4.5675
62	10.4933	4.9858
63	11.4158	5.4642
64	12.4842	6.0158
65	13.6700	6.6608
66	14.9100	7.4133
67	16.2475	8.2900
68	17.7683	9.3017
69	19.4658	10.4500
70	21.2967	11.7342
71	23.3008	13.1417
72	25.4308	14.6142
73	27.7417	16.2733
74	30.2200	18.1275
75	32.9017	20.2208
76	35.7608	22.5742
77	38.8558	25.1683
78	42.2192	28.0583
79	45.9083	31.2250
80	49.9517	34.6900
81	54.3767	38.5083
82	59.1433	42.6950
83	64.3367	47.3308
84	69.8767	52.4183
85	75.8775	58.0150
86	82.3958	64.3375
87	89.4608	71.2225
88	97.2767	78.9833
89	105.9975	87.5192
90	116.0308	97.2775
91	127.6308	109.0117
92	139.1333	123.4608
93	151.6733	137.5425
94	165.3425	153.2292
95	180.2433	170.7058
96	196.4883	190.1758
97	214.1958	211.8658
98	233.5008	236.0300
99	254.5442	262.9500
100	277.4850	292.9408

(二)、投資標的之揭露

※安達人壽全能攻守變額萬能壽險 - 【投資標的說明書】

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

內容

(一)、投資型商品連結標的風險揭露及注意事項告知

- ※ 發行機構或保證機構無法履行清償責任時之處理方式：本公司依『投資型保險投資管理辦法』第九條第二項規定所制定之『投資型保險連結之結構型債券發行機構重整或破產之追償標準作業程序』及『投資標的發行或經理機構破產之緊急應變及追償作業程序』辦理。
- ※ 公司係以誠信原則及專業經營方式，並以確保資產之安全，積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。惟風險無法因分散投資而完全消除，本公司除未盡善良管理人注意義務應負責任外，對本投資標的不保證最低收益率。本帳戶之投資風險包括：(一)類股過度集中之風險。(二)國內外政治、法規變動之風險。(三)國內外經濟、產業循環風險之風險。(四)投資地區證券交易所市場流動性不足之風險。(五)投資地區外匯管制及匯率變動之風險。(六)其他投資風險。
- ※ 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。
- ※ 投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」，網址 <http://chubb.moneydj.com>。

(二)、投資型商品連結標的選取標準

壹、說明：

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

貳、連結標的之評估標準如下：

一、證券投資信託基金

1. 其為境內基金管理機構發行或經理者
 - (1)應經證券主管機關核准。
 - (2)資產規模超過新臺幣五億元。
2. 其為境外基金管理機構所發行或經理者
 - (1)應主管機關核准或申報生效在國內募集或銷售者為限。
 - (2)資產規模超過二十億等值新臺幣。
 - (3)合理之相關費用（短線交易費用或反稀釋費用或價格調整機制）
 - (4)合理之投資目標與方針、操作策略、風險報酬與過去績效。
 - (5)總代理機構能積極配合公開說明書及投資人須知等文件資訊之揭露。
 - (6)無保險業利益衝突。

二、共同信託基金

1. 應經證券主管機關核准。
2. 資產規模超過新臺幣五億元。

三、ETF(Exchanged Trade Fund)：

1. 最近半年每日平均交易量
 - (1)國內ETF：超過一千萬等值新臺幣。
 - (2)國外ETF(不含港股ETF)：超過五十萬等值美元。
 - (3)港股ETF：超過二十五萬等值美元。
2. 資產規模
 - (1)國內ETF：超過五億等值新臺幣。
 - (2)國外ETF(不含港股ETF)：超過一億等值美元。
 - (3)港股ETF：超過五千萬等值美元。

四、全權委外管理之投資帳戶篩選標準

1.證券投資信託基金

- (1)其為境內基金管理機構發行或經理者
 - a.應經證券主管機關核准。
 - b.資產規模超過新臺幣五億元。
 - c.成立日期需滿三年
- (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。
 - c.成立日期需滿三年

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。
 - d.成立日期需滿三年
- (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。

d. 成立日期需滿三年

參、連結標的配置風險等級與適合銷售的對象：

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

(三)、貨幣帳戶說明

壹、本保單提供美元及新臺幣等兩種貨幣帳戶。

貳、貨幣帳戶簡介：

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

參、宣告利率：

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

肆、投資工具及標的包含：銀行存款

伍、本帳戶屬於被動式管理方式本帳戶之運作方式：

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

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

陸、貨幣帳戶應負擔之相關費用：無

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

(四)、指數型股票基金(ETF)說明

1. 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 / 16809.99 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)

九、基金經理人：Mark Buell

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2020/4/8 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	36.99	19.52	14.02	12.36	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% ~1.5% (詳細資訊請詳條款附表)

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。

2.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 /19967.57 百萬美元

八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)

九、基金經理人：Mark Buell

十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2020/4/8 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	9.79	5.90	4.22	3.42	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% ~1.5% (詳細資訊請詳條款附表)

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。

- 司指示保管機構支付之：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。

3.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 /21522.14 百萬美元
- 八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）
- 九、基金經理人：Mark Buell
- 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2020/4/8 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	2.52	2.29	1.84	0.29	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% ~1.5% (詳細資訊請詳條款附表)
- 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。

4.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 /17615.8 百萬美元
 八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）
 九、基金經理人：Mark Buell
 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2020/4/8 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	5.28	3.83	2.55	1.24	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% ~1.5% (詳細資訊請詳條款附表)
 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。

5.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 /9329.11 百萬美元
 八、投資地理分佈：主要投資於美國（投資海外）
 九、基金經理人：Mark Buell
 十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2020/4/8 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	10.31	7.00	4.49	3.2	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%~1.5% (詳細資訊請詳條款附表)
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。

6.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 /18420.75 百萬美元
八、投資地理分佈：主要投資於美國 (投資海外)
九、基金經理人：Mark Buell
十、基金投資績效(%)風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 2020/4/8 止，資料來源: Bloomberg)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	16.46	10.53	6.75	5.51	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%~1.5% (詳細資訊請詳條款附表)
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。

(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：
 1. 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 歐洲綜合領先指標(OECD EU 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。
 2. 配置於美國之資金，係以「Shiller Barclays CAPE US Sector TR USD net Index (BXIICSTN Index)」為績效標準(benchmark)，投資經理人原則上依「Shiller CAPE® methodology」自可投資 ETF 清單中挑選對應之 ETF 進行投資組合之配置；為規避下檔風險，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。
 3. 配置於歐洲之資金，係以「Shiller Barclays CAPE Europe Sector TR EUR Index (BXIIESTE Index)」為績效標準(benchmark)，投資經理人原則上依「Shiller CAPE® methodology」自可投資 ETF 清單中挑選對應之 ETF 進行投資組合之配置；為規避下檔風險，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。
 4. 惟投資經理人得配合經濟景氣及市場變化狀況，動態調整上述機制，以達到超越績效標準之表現；並得預留部分現金以維持帳戶所需之流動性。
- 五、基金型態/計價幣別：開放式/美元
- 六、核准發行總面額/目前資產規模：不適用/10.99 百萬美元
- 七、投資地理分佈：主要投資於美國、歐洲(投資海外)
- 八、基金經理人：邱耀詮 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，經歷：台新投信 / 經理、UBP Asset Management, Taiwan / 經理、新光人壽 / 投資專員。(近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規規定之處分情形。)
- 九、基金投資績效(%)、風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 3/31/2020 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	-1.09	0.93	4.08	n.a.	RR4

- a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達
 - b. 基金存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a.”表示
 - c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素
 - d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，上述資料僅供參考。
 - e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M 即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差
- 十、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市德惠街 9-1 號 1 樓

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

十二、委託報酬：不多於 1%

參、可供投資帳戶投資之子基金明細

序號	Bloomberg ticker	投資標的	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	FUDCAUA LX	FIDELITY-USD CASH-A USD ACC	0.4	最低 0.003%~最高 0.35%
2	JPUMMAU LX	JPM-USD MMKT VNAV FD-AAEUR	0.25	最低無%~最高 0.2%
3	PUK3743 LX	BNP USD MONEY MARKET-CC	0.25	最低 0%~最高 0%, 包含於最高 0.15% 之其他費用中
4	UBSMUIA LX	UBS LUX MONEY MKT USD-IN ACC	0.14	最低無%~最高 0.05%
5	IEF UP	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	0.15	0
6	IEI UP	ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BO	0.15	0
7	IYR UP	ISHARES US REAL ESTATE ETF	0.42	0
8	SHV UP	ISHARES SHORT TREASURY BOND	0.15	0
9	SHY UP	ISHARES 1-3 YEAR TREASURY BO	0.15	0
10	STK FP	SPDR EUROPE TECHNOLOGY	0.3	0
11	STN FP	SPDR EUROPE ENERGY	0.3	0
12	STP FP	SPDR EUROPE MATERIALS	0.3	0
13	STQ FP	SPDR EUROPE INDUSTRIALS	0.3	0
14	STR FP	SPDR EUROPE CON DISCRETIONRY	0.3	0
15	STS FP	SPDR MSCI EUROPE CON STAPLES	0.3	0
16	STT FP	SPDR MSCI EUROPE COMMS	0.3	0
17	STU FP	SPDR EUROPE UTILITIES	0.3	0
18	STW FP	SPDR EUROPE HEALTH CARE	0.3	0
19	STZ FP	SPDR EUROPE FINANCIALS	0.3	0
20	TIP UP	ISHARES TIPS BOND ETF	0.19	0
21	TLT UP	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO	0.15	0
22	VAW UP	VANGUARD MATERIALS ETF	0.1	0
23	VCR UP	VANGUARD CONSUMER DISCRE ETF	0.1	0
24	VDC UP	VANGUARD CONSUMER STAPLE ETF	0.1	0
25	VDE UP	VANGUARD ENERGY ETF	0.1	0
26	VFH UP	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.1	0
27	VGT UP	VANGUARD INFO TECH ETF	0.1	0
28	VHT UP	VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.1	0
29	VIS UP	VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.1	0
30	VNQ UP	VANGUARD REAL ESTATE ETF	0.11	0
31	VPU UP	VANGUARD UTILITIES ETF	0.1	0
32	XLB UP	MATERIALS SELECT SECTOR SPDR	0.03	0
33	XLC UP	COMM SERV SELECT SECTOR SPDR	0.03	0

34	XLE UP	ENERGY SELECT SECTOR SPDR	0.03	0
35	XLF UP	FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR	0.03	0
36	XLI UP	INDUSTRIAL SELECT SECT SPDR	0.03	0
37	XLK UP	TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR	0.03	0
38	XLP UP	CONSUMER STAPLES SPDR	0.03	0
39	XLU UP	UTILITIES SELECT SECTOR SPDR	0.03	0
40	XLV UP	HEALTH CARE SELECT SECTOR	0.03	0
41	XLY UP	CONSUMER DISCRETIONARY SELT	0.03	0

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

序號	Bloomberg ticker	占 1%以上子標的名稱	總費用率(%)
1	STP FP	SPDR EUROPE MATERIALS	0.30

資料日期：2020/03/31

註：上述各子標的費用率係以 2020 年 3 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(現金)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：

- 一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：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：

1. 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 歐洲綜合領先指標(OECD EU 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。

2. 配置於美國之資金，係以「Shiller Barclays CAPE US Sector TR USD net Index (BXIICSTN Index)」為績效標準(benchmark)，投資經理人原則上依「Shiller CAPE® methodology」自可投資 ETF 清單中挑選對應之 ETF 進行投資組合之配置；為規避下檔風險，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。

3. 配置於歐洲之資金，係以「Shiller Barclays CAPE Europe Sector TR EUR Index (BXIIESTE Index)」為績效標準(benchmark)，投資經理人原則上依「Shiller CAPE® methodology」自可投資 ETF 清單中挑選對應之 ETF 進行投資組合之配置；為規避下檔風險，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。

4. 惟投資經理人得配合經濟景氣及市場變化狀況，動態調整上述機制，以達到超越績效標準之表現；並得預留部分現金以維持帳戶所需之流動性。

五、基金型態/計價幣別：開放式/美元

六、核准發行總面額/目前資產規模：不適用/44.69 百萬美元

七、投資地理分佈：主要投資於美國、歐洲(投資海外)

八、基金經理人：邱耀詮 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，
經歷：台新投信 / 經理、UBP Asset Management ,Taiwan / 經理、新光人壽 / 投資專員。
(近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形。)

九、基金投資績效(%)、風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 3/31/2020 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	-6.06	-9.26	-12.05	n.a.	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市德惠街 9-1 號 1 樓

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

十二、委託報酬：不多於 1%

十三、委託資產定期提減(撥回)

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

(二) 提減(撥回)機制：

(a)每月一次採特定比例撥回，預定為每月 25 日，如遇假日則順延至下一營業日。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元，首次撥回日期為民國 105 年 1 月 25 日。

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

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

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

(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	投資標的	經 理 費 率 (%)	保管費費率(%)
1	FUDCAUA LX	FIDELITY-USD CASH-A USD ACC	0.4	最低 0.003%~最高 0.35%
2	JPUMMAU LX	JPM-USD MMKT VNAV FD-AAEUR	0.2 5	最低無%~最高 0.2%
3	PUK3743 LX	BNP USD MONEY MARKET-CC	0.2 5	最低 0%~最高 0%, 包含於最高 0.15%之其他費用中
4	UBSMUIA LX	UBS LUX MONEY MKT USD-IN ACC	0.1 4	最低無%~最高 0.05%
5	IEF UP	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	0.1 5	0
6	IEI UP	ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BO	0.1 5	0
7	IYR UP	ISHARES US REAL ESTATE ETF	0.4 2	0
8	SHV UP	ISHARES SHORT TREASURY BOND	0.1 5	0
9	SHY UP	ISHARES 1-3 YEAR TREASURY BO	0.1	0

			5	
10	STK FP	SPDR EUROPE TECHNOLOGY	0.3	0
11	STN FP	SPDR EUROPE ENERGY	0.3	0
12	STP FP	SPDR EUROPE MATERIALS	0.3	0
13	STQ FP	SPDR EUROPE INDUSTRIALS	0.3	0
14	STR FP	SPDR EUROPE CON DISCRETIONRY	0.3	0
15	STS FP	SPDR MSCI EUROPE CON STAPLES	0.3	0
16	STT FP	SPDR MSCI EUROPE COMMS	0.3	0
17	STU FP	SPDR EUROPE UTILITIES	0.3	0
18	STW FP	SPDR EUROPE HEALTH CARE	0.3	0
19	STZ FP	SPDR EUROPE FINANCIALS	0.3	0
20	TIP UP	ISHARES TIPS BOND ETF	0.1 9	0
21	TLT UP	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO	0.1 5	0
22	VAW UP	VANGUARD MATERIALS ETF	0.1	0
23	VCR UP	VANGUARD CONSUMER DISCRE ETF	0.1	0
24	VDC UP	VANGUARD CONSUMER STAPLE ETF	0.1	0
25	VDE UP	VANGUARD ENERGY ETF	0.1	0
26	VFH UP	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.1	0
27	VGT UP	VANGUARD INFO TECH ETF	0.1	0
28	VHT UP	VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.1	0
29	VIS UP	VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.1	0
30	VNQ UP	VANGUARD REAL ESTATE ETF	0.11	0
31	VPU UP	VANGUARD UTILITIES ETF	0.1	0
32	XLB UP	MATERIALS SELECT SECTOR SPDR	0.0 3	0
33	XLC UP	COMM SERV SELECT SECTOR SPDR	0.0 3	0
34	XLE UP	ENERGY SELECT SECTOR SPDR	0.0 3	0
35	XLF UP	FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR	0.0 3	0
36	XLI UP	INDUSTRIAL SELECT SECT SPDR	0.0 3	0
37	XLK UP	TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR	0.0 3	0
38	XLP UP	CONSUMER STAPLES SPDR	0.0 3	0
39	XLU UP	UTILITIES SELECT SECTOR SPDR	0.0 3	0
40	XLV UP	HEALTH CARE SELECT SECTOR	0.0 3	0
41	XLY UP	CONSUMER DISCRETIONARY SELT	0.0 3	0

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

序號	Bloomberg ticker	占 1%以上子標的名稱	總費用率(%)
1	STP FP	SPDR EUROPE MATERIALS	0.30

資料日期：2020/03/31

註：上述各子標的費用率係以 2020 年 3 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

3. 台新投信全委代操智能戰略投資組合-累積投資帳戶

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：

- 一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：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 / 原則上依據現代投資組合理論為基礎，同時考慮多種情境的目標風險水平下，決定帳戶資金投資比率並進行配置，惟投資經理人得配合經濟景氣及市場變化狀況，動態調整成分股權重，以達到超越績效標準之表現；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：

1. 本全委帳戶，係以「Barclays Trailblazer Global Diversified Factors Constrained 15 Base Index」為績效標準(benchmark)，投資經理人原則上依 Barclays Trailblazer Global Diversified Factors Constrained 15 Base Index之投資組合權重決定帳戶資金投資比率並進行配置。
2. 為規避下檔風險，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
3. 惟投資經理人得配合經濟景氣及市場變化狀況，動態調整成分股權重，以達到超越績效標準之表現；並得預留部分現金以維持帳戶所需之流動性。

五、基金型態/計價幣別：開放式/美元

六、核准發行總面額/目前資產規模：不適用/3.87 百萬美元

七、投資地理分佈：主要投資於美國、新興市場(投資海外)

八、基金經理人：邱耀詮 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，經歷：台新投信 / 經理、UBP Asset Management, Taiwan / 經理、新光人壽 / 投資專員。(近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形。)

九、基金投資績效(%)、風險係數(標準差(%))及風險等級：(至 3/31/2020 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	-3.4	-11.04	-6.25	n.a.	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市德惠街 9-1 號 1 樓

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

十二、委託報酬：不多於 1%

參、可供投資帳戶投資之子基金明細

序號	Bloomberg ticker	投資標的	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	FUDCAUA LX	FIDELITY-USD CASH-A USD ACC	0.4	0.35
2	JPUMMAU LX	JPM-USD MMKT VNAV FD-AAEUR	0.25	0.2
3	PUK3743 LX	BNP USD MONEY MARKET-CC	0.25	0.15
4	UBSMUIA LX	UBS LUX MONEY MKT USD-IN ACC	0.14	0.05
5	MEGUSDU TT	MEGA USD MONEY MARKET FUND-U	0.3	0.1
6	YTUSMMU TT	YUANTA USD MONEY MKT FD- USD	0.3	0.1
7	EEM US	ISHARES MSCI EMERGING MARKET	0.68	0
8	EFA US	ISHARES MSCI EAFE ETF	0.32	0
9	EMB US	ISHARES JP MORGAN USD EMERGI	0.39	0
10	EMGF US	ISHARES EDGE MSCI MF EM MKT	0.45	0

11	EMTL US	SPDR DL EM FX IN ETF	0.75	0
12	INTF US	ISHARES EDGE MSCI MF INTL	0.3	0
13	ISCF US	ISHARES EDGE MSCI MULTIFACTO	0.4	0
14	IWM US	ISHARES RUSSELL 2000 ETF	0.19	0
15	LRGF US	ISHARES EDGE MSCI MF USA	0.2	0
16	SMLF US	ISHARES EDGE MSCI MF US SMCP	0.3	0
17	SPAB US	SPDR PORTFOLIO AGGREGATE BON	0.04	0
18	SPSB US	SPDR PORT SHRT TRM CORP BND	0.07	0
19	SPTL US	SPDR PORT LNG TRM TRSRY	0.06	0
20	SPY US	SPDR S&P 500 ETF TRUST	0.0945	0
21	STOT US	SPDR DL SHRT DURATION TR ETF	0.5	0
22	TLT US	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO	0.15	0
23	TOTL US	SPDR DOUBLELINE TR TACT ETF	0.65	0

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

無

資料日期：2020/03/31

註：上述各子標的費用率係以 2020 年 3 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

4. 台新投信全委代操智能戰略投資組合-月撥回(現金)投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：

- 一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：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 / 原則上依據現代投資組合理論為基礎，同時考慮多種情境的目標風險水平下，決定帳戶資金投資比率並進行配置，惟投資經理人得配合經濟景氣及市場變化狀況，動態調整成分股權重，以達到超越績效標準之表現；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：

1. 本全委帳戶，係以「Barclays Trailblazer Global Diversified Factors Constrained 15 Base Index」為績效標準(benchmark)，投資經理人原則上依 Barclays Trailblazer Global Diversified Factors Constrained 15 Base Index之投資組合權重決定帳戶資金投資比率並進行配置。
2. 為規避下檔風險，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
3. 惟投資經理人得配合經濟景氣及市場變化狀況，動態調整成分股權重，以達到超越績效標準之表現；並得預留部分現金以維持帳戶所需之流動性。

五、基金型態/計價幣別：開放式/美元

六、核准發行總面額/目前資產規模：不適用/17.59 百萬美元

七、投資地理分佈：主要投資於美國、新興市場(投資海外)

八、基金經理人：邱耀詮 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，經歷：台新投信 / 經理、UBP Asset Management, Taiwan / 經理、新光人壽 / 投資專員。 (近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形。)

九、基金投資績效(%)、風險係數(標準差(%))及風險等級：(至 3/31/2020 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	-6.55	-16.57	-17.86	n.a.	RR4
-------	-------	--------	--------	------	-----

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市德惠街9-1號1樓

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

十二、委託報酬：不多於1%

十三、委託資產定期提減(撥回)

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

(二) 提減(撥回)機制：

(a)每月一次採特定比例撥回，預定為每月25日，如遇假日則順延至下一營業日。首次委託投資資產之日淨值為10美元，首次撥回日期為民國106年3月1日。

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

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

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

(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	投資標的	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	FUDCAUA LX	FIDELITY-USD CASH-A USD ACC	0.4	0.35
2	JPUMMAU LX	JPM-USD MMKT VNAV FD-AAEUR	0.25	0.2
3	PUK3743 LX	BNP USD MONEY MARKET-CC	0.25	0.15
4	UBSMUIA LX	UBS LUX MONEY MKT USD-IN ACC	0.14	0.05
5	MEGUSDU TT	MEGA USD MONEY MARKET FUND-U	0.3	0.1
6	YTUSMMU TT	YUANTA USD MONEY MKT FD- USD	0.3	0.1
7	EEM US	ISHARES MSCI EMERGING MARKET	0.68	0
8	EFA US	ISHARES MSCI EAFE ETF	0.32	0
9	EMB US	ISHARES JP MORGAN USD EMERGI	0.39	0
10	EMGF US	ISHARES EDGE MSCI MF EM MKT	0.45	0
11	EMTL US	SPDR DL EM FX IN ETF	0.75	0
12	INTF US	ISHARES EDGE MSCI MF INTL	0.3	0
13	ISCF US	ISHARES EDGE MSCI MULTIFACTO	0.4	0
14	IWM US	ISHARES RUSSELL 2000 ETF	0.19	0
15	LRGF US	ISHARES EDGE MSCI MF USA	0.2	0
16	SMLF US	ISHARES EDGE MSCI MF US SMCP	0.3	0
17	SPAB US	SPDR PORTFOLIO AGGREGATE BON	0.04	0
18	SPSB US	SPDR PORT SHRT TRM CORP BND	0.07	0
19	SPTL US	SPDR PORT LNG TRM TRSRY	0.06	0
20	SPY US	SPDR S&P 500 ETF TRUST	0.0945	0
21	STOT US	SPDR DL SHRT DURATION TR ETF	0.5	0
22	TLT US	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO	0.15	0
23	TOTL US	SPDR DOUBLELINE TR TACT ETF	0.65	0

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

無

資料日期：2020/03/31

註：上述各子標的費用率係以2020年3月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為

準。

5. 台新投信全委代操 TS 戰略投資組合-累積投資帳戶

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：

- 一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：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 / 原則上依 BNP PARIBAS Multi-Asset Diversified Custom Index 之投資組合權重決定帳戶資金投資比率並進行配置，當經濟與金融情勢出現重大變化時，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：

1. 本全委帳戶，係以「50% MSCI Daily TR Gross World USD+10% MSCI Daily TR Gross EM USD+40% Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged USD」為績效標準(benchmark)，投資經理人原則上依 BNP PARIBAS Multi-Asset Diversified Custom Index 之投資組合權重決定帳戶資金投資比率並進行配置。
2. 為規避基金淨值下檔風險，當經濟與金融情勢出現重大變化時，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。
3. 惟投資經理人得配合經濟景氣及市場變化狀況，動態調整成分股權重，以達到超越績效標準之表現；並得預留部分現金以維持帳戶所需之流動性。

五、基金型態/ 計價幣別：開放式/ 美元

六、核准發行總面額/ 目前資產規模：不適用/ 12.82 百萬美元

七、投資地理分佈：主要投資於美國、英國、法國(投資海外)

八、基金經理人：邱耀詮 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，經歷：台新投信 / 經理、UBP Asset Management ,Taiwan / 經理、新光人壽 / 投資專員。

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

九、基金投資績效(%)、風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 3/31/2020 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	-1.67	n.a.	n.a.	n.a.	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市德惠街 9-1 號 1 樓

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

十二、委託報酬：不多於 1%

參、可供投資帳戶投資之子基金明細

序 號	Bloomberg ticker	投資標的	經理 費費 率 (%)	保管費費率(%)
1	FUDCAUA LX	FIDELITY-USD CASH-A USD ACC	0.4	最低 0.003%~最高 0.35%
2	JPUMMAU LX	JPM-USD MMKT VNAV FD-AAEUR	0.25	最低無%~最高 0.2%
3	PUK3743 LX	BNP USD MONEY MARKET-CC	0.25	最低 0%~最高 0%, 包含於最高 0.15%之其他費用中
4	UBSMUIA LX	UBS LUX MONEY MKT USD-IN ACC	0.14	最低無%~最高 0.05%

5	CMBS US	ISHARES CMBS ETF	0.25	0
6	DVYE US	ISHARES EMERGING MARKETS DIV	0.49	0
7	EEM US	ISHARES MSCI EMERGING MARKET	0.68	0
8	EXI US	ISHARES GLOBAL INDUSTRIALS E	0.46	0
9	HYG US	ISHARES IBOXX HIGH YLD CORP	0.49	0
10	ICLN US	ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY	0.46	0
11	IDV US	ISHARES INTERNATIONAL SELECT	0.49	0
12	IEF US	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	0.15	0
13	IEMB LN	ISHARES JPM USD EM BND USD D	0.45	0
14	IGF US	ISHARES GLOBAL INFRASTRUCTUR	0.46	0
15	IXC US	ISHARES GLOBAL ENERGY ETF	0.46	0
16	IXG US	ISHARES GLOBAL FINANCIALS ET	0.46	0
17	IXJ US	ISHARES GLOBAL HEALTHCARE ET	0.46	0
18	IXN US	ISHARES GLOBAL TECH ETF	0.46	0
19	IXP US	ISHARES GLOBAL COMM SERVICES	0.46	0
20	JXI US	ISHARES GLOBAL UTILITIES ETF	0.46	0
21	KXI US	ISHARES GLOBAL CONSUMER STAP	0.46	0
22	LQD US	ISHARES IBOXX INVESTMENT GRA	0.15	0
23	MTD FP	LYXOR EUR GOV BOND 7-10Y DR	0.16 5	0
24	MTI FP	LYXOR EU GOV INFLATION LNK B	0.2	0
25	MXI US	ISHARES GLOBAL MATERIALS ETF	0.46	0
26	NOBL US	PROSHARES S&P 500 DIVIDEND A	0.35	0
27	PICK US	ISHARES MSCI GLOBAL METALS &	0.39	0
28	REET US	ISHARES GLOBAL REIT ETF	0.14	0
29	RING US	ISHARES MSCI GLOBAL GOLD MIN	0.39	0
30	RXI US	ISHARES GLOBAL CONSUMER DISC	0.46	0
31	TIP US	ISHARES TIPS BOND ETF	0.19	0
32	TLT US	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO	0.15	0
33	WOOD US	ISHARES GLOBAL TIMBER & FORE	0.46	0

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

序號	Bloomberg ticker	占 1%以上子標的名稱	總費用率(%)
1	CMBS US	ISHARES CMBS ETF	0.25
2	IEF US	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	0.15
3	LQD US	ISHARES IBOXX INVESTMENT GRA	0.15
4	RING US	ISHARES MSCI GLOBAL GOLD MIN	0.39
5	TIP US	ISHARES TIPS BOND ETF	0.19
6	TLT US	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO	0.15

資料日期：2020/03/31

註：上述各子標的費用率係以 2020 年 3 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

6. 台新投信全委代操 TS 戰略投資組合-月撥回(現金)投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：

- 一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：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 / 原則上依 BNP PARIBAS Multi-Asset Diversified Custom Index 之投資組合權重決定帳戶資金投資比率並進行配置，當經濟與金融情勢出現重大變化時，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：

1. 本全委帳戶，係以「50% MSCI Daily TR Gross World USD+10% MSCI Daily TR Gross EM USD+40% Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged USD」為績效標準(benchmark)，投資經理人原則上依 BNP PARIBAS Multi-Asset Diversified Custom Index 之投資組合權重決定帳戶資金投資比率並進行配置。
2. 為規避基金淨值下檔風險，當經濟與金融情勢出現重大變化時，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。
3. 惟投資經理人得配合經濟景氣及市場變化狀況，動態調整成分股權重，以達到超越績效標準之表現；並得預留部分現金以維持帳戶所需之流動性。

五、基金型態/計價幣別：開放式/美元

六、核准發行總面額/目前資產規模：不適用/24.74 百萬美元

七、投資地理分佈：主要投資於美國、英國、法國(投資海外)

八、基金經理人：邱耀詮 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，經歷：台新投信 / 經理、UBP Asset Management, Taiwan / 經理、新光人壽 / 投資專員。

(近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形。)

九、基金投資績效(%)、風險係數(標準差(%))及風險等級：(至 3/31/2020 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	-6.2	n.a.	n.a.	n.a.	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市德惠街 9-1 號 1 樓

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

十二、委託報酬：不多於 1%

十三、委託資產定期提減(撥回)

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

(二) 提減(撥回)機制：

(a) 每月一次採特定比例撥回，預定為每月 25 日，如遇假日則順延至下一營業日。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元，首次撥回日期為民國 107 年 6 月 25 日。

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

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

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

(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	投資標的	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	FUDCAUA LX	FIDELITY-USD CASH-A USD ACC	0.4	最低 0.003%~最高 0.35%
2	JPUMMAU LX	JPM-USD MMKT VNAV FD-AAEUR	0.25	最低無%~最高 0.2%
3	PUK3743 LX	BNP USD MONEY MARKET-CC	0.25	最低 0%~最高 0% ,包含於最高 0.15%之其他費用中
4	UBSMUIA LX	UBS LUX MONEY MKT USD-IN ACC	0.14	最低無%~最高 0.05%
5	CMBS US	ISHARES CMBS ETF	0.25	0
6	DVYE US	ISHARES EMERGING MARKETS DIV	0.49	0
7	EEM US	ISHARES MSCI EMERGING MARKET	0.68	0
8	EXI US	ISHARES GLOBAL INDUSTRIALS E	0.46	0
9	HYG US	ISHARES IBOX HIGH YLD CORP	0.49	0
10	ICLN US	ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY	0.46	0
11	IDV US	ISHARES INTERNATIONAL SELECT	0.49	0
12	IEF US	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	0.15	0
13	IEMB LN	ISHARES JPM USD EM BND USD D	0.45	0
14	IGF US	ISHARES GLOBAL INFRASTRUCTUR	0.46	0
15	IXC US	ISHARES GLOBAL ENERGY ETF	0.46	0
16	IXG US	ISHARES GLOBAL FINANCIALS ET	0.46	0
17	IXJ US	ISHARES GLOBAL HEALTHCARE ET	0.46	0
18	IXN US	ISHARES GLOBAL TECH ETF	0.46	0
19	IXP US	ISHARES GLOBAL COMM SERVICES	0.46	0
20	JXI US	ISHARES GLOBAL UTILITIES ETF	0.46	0
21	KXI US	ISHARES GLOBAL CONSUMER STAP	0.46	0
22	LQD US	ISHARES IBOX INVESTMENT GRA	0.15	0
23	MTD FP	LYXOR EUR GOV BOND 7-10Y DR	0.165	0
24	MTI FP	LYXOR EU GOV INFLATION LNK B	0.2	0
25	MXI US	ISHARES GLOBAL MATERIALS ETF	0.46	0
26	NOBL US	PROSHARES S&P 500 DIVIDEND A	0.35	0
27	PICK US	ISHARES MSCI GLOBAL METALS &	0.39	0
28	REET US	ISHARES GLOBAL REIT ETF	0.14	0
29	RING US	ISHARES MSCI GLOBAL GOLD MIN	0.39	0
30	RXI US	ISHARES GLOBAL CONSUMER DISC	0.46	0
31	TIP US	ISHARES TIPS BOND ETF	0.19	0
32	TLT US	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO	0.15	0
33	WOOD US	ISHARES GLOBAL TIMBER & FORE	0.46	0

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

序號	Bloomberg ticker	占 1%以上子標的名稱	總費用率(%)
1	CMBS US	ISHARES CMBS ETF	0.25
2	IEF US	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	0.15
3	LQD US	ISHARES IBOX INVESTMENT GRA	0.15
4	RING US	ISHARES MSCI GLOBAL GOLD MIN	0.39

5	TIP US	ISHARES TIPS BOND ETF	0.19
6	TLT US	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO	0.15

資料日期：2020/03/31

註：上述各子標的費用率係以 2020 年 3 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

7.復華投信全委代操全球贏新投資組合-累積

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：

- 一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：復華證券投資信託股份有限公司
- 二、受委託經營全權委託投資業務之事業最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：無
- 三、基金種類/配置比例：類全委型 / 投資於「股票型」、「指數型」、「指數股票型」及「不動產證券化型」子基金總額不得超過委託投資資產之淨資產價值之 75%。
- 四、投資目標/選定理由：
本委託投資帳戶以追求長期穩健之投資收益為投資目標，主要藉由投資子基金參與全球股票與債券市場，亦得參與其他資產以增進收益或平衡風險，藉由動態調整各類資產配置比重，追求長期安定之投資收益。
- 五、基金型態/ 計價幣別：開放式/ 新臺幣
- 六、核准發行總面額/ 目前資產規模：不適用/ 68.51 百萬新臺幣
- 七、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)
- 八、基金經理人：林昆毅 學歷：台灣大學財務金融學系、台灣大學財務金融研究所，經歷：(一)復華投信：103 年 4 月～迄今，董事長室、股票研究處、全權委託處、基金經理人 (二)全球人壽投資管理處、不動產管理處
(近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形。)
- 九、基金投資績效(%)、風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 3/31/2020 止，資料來源：復華證券投資信託股份有限公司)

	一年	二年	三年	年 化 標 準 差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-6.29	n.a.	n.a.	n.a.	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市八德路二段 308 號 8 樓

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

十二、委託報酬：不多於 1%

參、可供投資帳戶投資之子基金明細

序號	Bloomberg ticker	投資標的	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	CTGSDTA TT	中國信託全球短期高收益債券基金-台幣 A	1.7	0.26
2	POLACBF TT	元大中國平衡基金-新台幣	1.5	0.25
3	POLTWSI TT	元大台灣加權股價指數基金	本基金淨資產價值為新台幣捌拾億元或低於新台幣捌拾億元時按每年 0.7%，超過新台幣捌拾億元時按 0.6%計算	0.1
4	POGREIA	元大全球不動產證券化基金(A)-不配息型	1.8	0.25

	TT			
5	FGULTTA TT	元大全球公用能源效率基金-不配息型	淨資產價值每年 1.8%，除本信託契約第十四條第一項第九款規定之特殊情形外，投資於國內外股票之總金額未達本基金淨資產價值 70% 部，應減半計收經理費	0.26
6	FGGREIA TT	元大全球地產建設入息基金-不配息型	淨資產價值每年 1.75%，投資於不動產證券化商品之總金額未達本基金淨資產價值之 60% 部份，減半計收經理費，除信託契約第十四條第一項第九款規定之特殊情況者除外	0.25
7	FGAPGRO TT	元大亞太成長基金	淨資產價值每年 1.8%，投資於股票之總金額未達本基金淨資產價值之 70% 部份，減半計收經理費，除信託契約第十四條第一項第三款規定之特殊情況者除外	0.26
8	YTUSMMT TT	元大美元貨幣市場基金-新台幣	0.3	0.1
9	YTNEWCH TT	元大新中國基金-新台幣	淨資產價值每年 1.80%，除本契約第十四條第一項規定之特殊情形外，投資於國內外之股票(承銷股票)及存託憑證之總金額未達本基金淨資產價值百分之七十部分，應減半計收經理費	0.26
10	YUEIDTA TT	元大新興印尼機會債券基金-新台幣不配息	1	0.25
11	YTEAUTA TT	元大新興亞洲美元債券基金-新台幣(A)不配息	1	0.24
12	YTEAUHT TT	元大新興亞洲美元債券基金-新台幣避險(A)不配息	1	0.24
13	FGWANTA TT	元大萬泰貨幣市場基金	淨資產價值 300 億以下 0.1%，300 億(含)至 400 億 0.12%，400 億(含)以上 0.15%；經理公司得視情況，依本契約第十六條第五款或第六款規定彈性調整經理費率，實際費率將載明於公開說明書	0.0325
14	JSGHYTA TT	日盛全球高收益債券基金(新台幣 A)	1.8	0.25
15	SHESNBF TT	台新 1699 貨幣市場基金	0.06	每年淨資產價值 400 億以下為 0.048%。 超過 400 億元至 500 億元以下為 0.04%。 500 億以上為 0.035%
16	SHE2KHT TT	台新 2000 高科技基金	1.6	0.15
17	00703 TT	台新 MSCI 中國基金	0.9	0.2
18	TSCSICO TT	台新中國傘型基金之台新中証消費服務領先指數基金-新臺幣	1.5	0.26
19	TAIMAST TT	台新主流基金	1.6	0.15
20	TANAITF	台新北美收益資產證券化基金(A)	1.5	0.25

	TT			
21	TSGMATA TT	台新全球多元資產組合基金(累積型)-新臺幣	1.2	0.14
22	TAAHYFI TT	台新亞澳高收益債券基金(累計型)	1.6	0.22
23	TAILUCK TT	台新真吉利貨幣市場基金	0.13	0.048
24	TAIHDYB TT	台新高股息平衡基金	1.2	0.12
25	TSDITWA TT	台新智慧生活基金-新台幣	2	0.26
26	TSRHYTA TT	台新絲路機會高收益債券基金(累積型)-新臺幣	1.7	0.24
27	SINCECF TT	永豐中國經濟建設基金-新臺幣類型	1.8	0.26
28	SIC300I TT	永豐滬深 300 紅利指數基金-新臺幣類型	1	0.22
29	SPEUSIF TT	永豐歐洲 50 指數基金-新臺幣類型	1.5	0.24
30	GCBALAN TT	永豐趨勢平衡基金	1.2	0.12
31	ALLCHSG TT	安聯中國策略基金-新臺幣	1.8	0.23
32	DRETWDI TT	安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣	1.6	0.15
33	DRETECH TT	安聯台灣科技基金	1.6	0.15
34	DREBNDI TT	安聯台灣貨幣市場基金	0.05	0.05
35	ADFOURS TT	安聯四季回報債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	1	0.12
36	AGISBFA TT	安聯四季豐收債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	1	0.12
37	AGIASDA TT	安聯四季雙收入息組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	1.3	0.14
38	AGIGFOT TT	安聯目標收益基金-A 類型(累積)-新臺幣	1	0.12
39	AGIDEMO TT	安聯全球人口趨勢基金	1.8	0.22
40	DREGBIO TT	安聯全球生技趨勢基金-新臺幣	1.8	0.27
41	ALGBOIL TT	安聯全球油礦金趨勢基金	2	0.25
42	ADRGLBO TT	安聯全球債券基金-A 類型(累積)	0.8	0.16
43	ADGLOEM TT	安聯全球新興市場基金	1.8	0.26
44	AGIAGRI TT	安聯全球農金趨勢基金	1.8	0.24
45	ADGLECO TT	安聯全球綠能趨勢基金	1.8	0.24
46	ALGIITA TT	安聯收益成長多重資產基金-A 類型(累積)-新臺幣	1.5	0.24
47	ADADYNS TT	安聯亞洲動態策略基金	1.8	0.26
48	MANUHTA TT	宏利美元高收益債券基金-A 類型(新臺幣)	1.8	0.25
49	PFRMMFT TT	保德信人民幣貨幣市場基金-新臺幣	0.3	0.11
50	MLGRCHI TT	保德信大中華基金-新台幣	1.75	0.26
51	PFCSMID TT	保德信中國中小基金-新臺幣	1.8	0.26
52	PRUCHBR TT	保德信中國品牌基金-新臺幣	1.8	0.26

53	PRUGSMC TT	保德信全球中小基金-新台幣	1.8	0.27
54	PRUCOMM TT	保德信全球消費商機基金	2	0.26
55	PRUGLRE TT	保德信全球資源基金	2	0.25
56	PRUGBIO TT	保德信全球醫療生化基金-新臺幣	1.8	0.27
57	PRLAFTW TT	保德信拉丁美洲基金	2	0.3
58	PFEMCBA TT	保德信新興市場企業債券基金-累積型(A)	1.5	0.26
59	PBCBFTA TT	柏瑞中國平衡基金-A 類型	1.7	0.25
60	AIGGMUS TT	柏瑞全球策略高收益債券基金-A 類型	1.5	0.26
61	PBAHYTA TT	柏瑞亞太高收益債券基金-A 類型	1.7	0.26
62	PBHYBIT TT	柏瑞亞太高收益債券基金-I 類型	1.1	0.26
63	AIGLATI TT	柏瑞拉丁美洲基金	1.8	0.3
64	AIGUS2A TT	柏瑞美國雙核心收益基金-A 類型	1	0.16
65	PBPSITA TT	柏瑞特別股息收益基金-A 類型	1.8	0.28
66	PBEMSFA TT	柏瑞新興市場企業策略債券基金-A 類型	1.7	0.26
67	PINEMHY TT	柏瑞新興市場高收益債券基金-A 類型	1.7	0.26
68	PIHYBIT TT	柏瑞新興市場高收益債券基金-I 類型	1.1	0.26
69	PBEAPSA TT	柏瑞新興亞太策略債券基金-A 類型	1.7	0.26
70	PBEAPTI TT	柏瑞新興亞太策略債券基金-I 類型	1.1	0.26
71	AIGFLAG TT	柏瑞旗艦全球平衡組合基金	0.7	0.15
72	CCDCGFR TT	國泰中國內需增長基金-新台幣	1.8	0.24
73	CAECBFD TT	國泰中國新興債券基金-新台幣	1.3	0.26
74	CCEMSTF TT	國泰中國新興戰略基金-新台幣	1.8	0.25
75	CATCHKT TT	國泰中港台基金-新台幣	1.8	0.24
76	00657 TT	國泰日本 ETF 傘型基金之日經 225 基金	0.45	0.2
77	CAGMABF TT	國泰全球多重收益平衡基金-新台幣 A(不配息)	1.25	0.25
78	CAGHDTA TT	國泰全球高股息基金-新台幣	1.9	0.26
79	CAGLINF TT	國泰全球基礎建設基金-新台幣	1.6	0.26
80	CATAFOF TT	國泰全球積極組合基金-新台幣 A(不配息)	1	0.13
81	00636 TT	國泰富時中國 A50 基金	每年基金淨資產價值之 0.95%；自民國 107 年 8 月 1 日起按下列基金淨資產價值規 模及比率計算： 1) 新臺幣 100 億元（含）以下 時，按每年 0.95%比率計算； 2) 超過新臺幣 100 億元，且於 新臺幣 150 億元（含）以下時， 按每年 0.85%之比率計算；	0.1

			3) 超過新臺幣 150 億元，且於新臺幣 200 億元(含)以下時，按每年 0.75%之比率計算； 4) 超過新臺幣 200 億元時，按每年 0.65%之比率計算。	
82	CASECTA TT	國泰智富 ETF 安鑫組合基金-新台幣 A(不配息)	0.5	0.14
83	CEHYBAA TT	國泰新興高收益債券基金-新台幣 A(不配息)	1.6	0.24
84	FSCHCHE N TT	第一金中國世紀基金-新臺幣	1.8	0.25
85	FSAIMTA TT	第一金全球 AI 精準醫療基金-新臺幣	2	0.28
86	FSGRSAT TT	第一金全球 AI 機器人及自動化產業基金-新臺幣	2	0.26
87	FSUITWA TT	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-新臺幣	1.8	0.26
88	FSITCGH TT	第一金全球高收益債券基金-累積型-新臺幣	1.5	0.17
89	UPAMCMS TT	統一大中華中小基金(新台幣)	1.8	0.26
90	PREQUAL TT	統一大滿貫基金-A 類型	1.6	0.15
91	PREQUAI TT	統一大滿貫基金-I 類型	0.8	0.15
92	UPAGITT TT	統一全球新科技基金(新台幣)	2	0.29
93	PREGCHI TT	統一強漢基金(新台幣)	1.75	0.2
94	UPAMATE TT	統一新亞洲科技能源基金	1.9	0.26
95	NOTSCFS TT	野村中小基金-S 類型	0.5	0.15
96	INGSCAP TT	野村中小基金-累積類型	1.6	0.15
97	INGCHOP TT	野村中國機會基金	1.8	0.26
98	INGBRZA TT	野村巴西基金	1.8	0.27
99	NOMJSTS TT	野村日本領先基金-S 類型	0.99	0.24
100	NOMJSTW TT	野村日本領先基金-累積類型	1.8	0.24
101	ABNHIDY TT	野村台灣高股息基金	1.6	0.15
102	NOGNRES TT	野村全球不動產證券化基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.25
103	INGREIT TT	野村全球不動產證券化基金累積型新臺幣計價	1.6	0.25
104	INGGLBH TT	野村全球生技醫療基金	1.8	0.3
105	INGGLBR TT	野村全球品牌基金	1.8	0.3
106	NOGVSA TT	野村全球高股息基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.3
107	INGGDVD TT	野村全球高股息基金累積型新臺幣計價	1.8	0.3
108	NOGSDTW TT	野村全球短期收益基金-新臺幣計價	0.6	0.12
109	NOMIMDS TT	野村多元收益多重資產基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.26
110	NOMANTD TT	野村多元收益多重資產基金-累積類型新臺幣計價	1.7	0.26

111	NOAPHRSTT	野村亞太高股息基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.3
112	INGAPHDTT	野村亞太高股息基金累積型新臺幣計價	1.8	0.3
113	NOATWDDAT	野村亞太新興債券基金-累積類型新臺幣計價	1.5	0.26
114	NOAHYUSTT	野村亞太複合高收益債基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.26
115	INGHYBAT	野村亞太複合高收益債基金-累積型新臺幣計價	1.5	0.26
116	NOLVMSAT	野村美利堅高收益債基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.26
117	NOUHYTAT	野村美利堅高收益債基金-累積類型新臺幣計價	1.7	0.26
118	KWHTHAIT	野村泰國基金	1.6	0.24
119	NOGMAZST	野村動態配置多重資產基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.26
120	NOGMADAT	野村動態配置多重資產基金-累積類型新臺幣計價	1.7	0.26
121	INGRUSSAT	野村新興傘型基金之大俄羅斯基金	1.8	0.32
122	NMDOETST	野村歐洲中小成長基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.3
123	NMDOEFTT	野村歐洲中小成長基金-累積類型新臺幣計價	2	0.3
124	NOTWEQST	野村優質基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.14
125	INGTWEQTT	野村優質基金-累積類型新臺幣計價	1.5	0.14
126	NOGGHRST	野村環球高收益債基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.28
127	INGGHYAT	野村環球高收益債基金-累積類型新臺幣計價	1.6	0.28
128	NOGLOBST	野村環球基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.135
129	KHGLOBAT	野村環球基金-累積類型新臺幣計價	40 億以上 1.20% 40 億以下， 20 億以上 1.35% 20 億以下 1.50%	0.135
130	INGINPOTT	野村雙印傘型基金之印尼潛力基金	1.8	0.22
131	INGINPTT	野村雙印傘型基金之印度潛力基金	1.8	0.26
132	00662 TT	富邦 NASDAQ-100 基金	0.3	0.21
133	006205 TT	富邦上証 180 基金	0.99	0.1
134	00645 TT	富邦日本東証基金	0.5	0.2
135	00652 TT	富邦印度 ETF 傘型基金之富邦印度 NIFTY 基金	0.99	0.26
136	FTSGEFTT	富蘭克林華美全球成長基金-新台幣	2	0.26
137	FTSIGBAT	富蘭克林華美全球投資級債券基金-累積型	1.5	0.26
138	FTSGHYAT	富蘭克林華美全球高收益債券基金-新台幣 A 累積型	1.8	0.25
139	FTFNEWS TT	富蘭克林華美新世界股票基金-新臺幣	2	0.28
140	FH510IT TT	復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-新臺幣	0.5	0.08~0.16
141	FUHLGBAT	復華人生目標基金	1.2	0.12
142	FHGCMSS TT	復華大中華中小策略基金	2	0.24
143	FHD300T TT	復華已開發國家 300 股票指數基金-新台幣	0.6	0.10~0.16

144	FUSMCAP TT	復華中小精選基金	1.6	0.15
145	FUCNEAT TT	復華中國新經濟 A 股基金-新臺幣	2	0.26
146	FUCNEBT TT	復華中國新經濟平衡基金-新臺幣	1.6	0.24
147	FHTIFTA TT	復華台灣智能基金	1.2	0.11
148	FUHOMNI TT	復華全方位基金	1.6	0.14
149	FUGLOBA TT	復華全球大趨勢基金-新臺幣	2	0.26
150	FUHGBAL TT	復華全球平衡基金-新臺幣	1.5	0.25
151	FWGIOTT TT	復華全球物聯網科技基金-新臺幣	2	0.26
152	FUHGLMA TT	復華全球原物料基金	2	0.24
153	FHGDSGC TT	復華全球消費基金-新臺幣	2	0.26
154	FUHGSTB TT	復華全球短期收益基金-新臺幣	0.6	0.14
155	FUHGLBO TT	復華全球債券基金	1	0.16
156	FUHFFOF TT	復華全球債券組合基金	1	0.12
157	FUHGABA TT	復華全球資產證券化基金-新臺幣 A	1.6	0.25
158	FUHGLSA TT	復華全球戰略配置強基金-新臺幣	1.45	0.14
159	FUHYOUL TT	復華有利貨幣市場基金	0.1	0.05
160	FUHAPBA TT	復華亞太平衡基金	1.5	0.18
161	FUHAPEQ TT	復華亞太成長基金	2	0.26
162	FHAPTEA TT	復華亞太神龍科技基金-新臺幣	2	0.26
163	FUHHWAC TT	復華東協世紀基金	2	0.24
164	FHUHYTA TT	復華美元高收益債券指數基金-新臺幣 A	0.7	0.08~0.16
165	FHGDSAS TT	復華美國新星基金-新臺幣	2	0.15
166	FUHAEGI TT	復華神盾基金	1.2	0.1
167	FUHIGHG TT	復華高成長基金	1.6	0.15
168	FUHMAEK TT	復華高益策略組合基金	1.5	0.14
169	FUHBNDI TT	復華貨幣市場基金	0.1	0.05
170	FUHHWAI TT	復華復華基金	1.6	0.14
171	FUCHCEN TT	復華華人世紀基金	1.8	0.26
172	FUHH2BA TT	復華傳家二號基金	1.2	0.12
173	FUHHEIR TT	復華傳家基金	1.2	0.15
174	FUHOLYM TT	復華奧林匹克全球組合基金	1	0.13
175	FUOLYMI	復華奧林匹克全球優勢組合基金-新臺幣 A	1	0.13

	TT			
176	FUHRMBS TT	復華新興人民幣短期收益基金	0.88	0.16
177	FHEMHYA TT	復華新興市場高收益債券基金 A	1.6	0.25
178	FHEMINA TT	復華新興市場短期收益基金	1	0.16
179	FHEMMKB TT	復華新興債股動力組合基金-新臺幣	1.5	0.14
180	006207 TT	復華滬深 300 A 股基金	0.75	0.1
181	FUHDECO TT	復華數位經濟基金	1.6	0.14
182	SKGBFTA TT	新光全球債券基金(A 累積)新臺幣	1	0.16
183	CRMBMMF TT	群益人民幣貨幣市場基金-新臺幣	0.3	0.11
184	CAPGIFT TT	群益大印度基金-新臺幣	2	0.26
185	CAGBEFA TT	群益工業國入息基金 A(累積型-新台幣)	2	0.26
186	CSMEDSM TT	群益中小型股基金	1.5	0.15
187	CACBFTA TT	群益中國金采平衡基金 A(累積型—新台幣)	1.5	0.25
188	CCHYBFT TT	群益中國高收益債券基金-新臺幣	1.5	0.25
189	CAPGNET TT	群益中國新機會基金-新臺幣	1.8	0.26
190	CAPRIZA TT	群益全球不動產平衡基金-A(累積型)	1.5	0.26
191	CAGHYEA TT	群益全球新興收益債券基金-A(累積型)	1.7	0.26
192	CAGSSHA TT	群益全球優先順位高收益債券基金 A(累積型-新台幣)	1.7	0.26
193	CAPGBIT TT	群益全球關鍵生技基金-新臺幣	2	0.26
194	CAPMSIN TT	群益印度中小基金-新臺幣	2	0.26
195	CAPMAAL TT	群益多重資產組合基金	1	0.12
196	CAPAPMT TT	群益亞太新趨勢平衡基金	1.5	0.18
197	CAPASEA TT	群益東協成長基金-新臺幣	2	0.26
198	CAPUSAT TT	群益美國新創亮點基金-新臺幣	2	0.26
199	CSMARAT TT	群益馬拉松基金	1.6	0.14
200	CSMARAI TT	群益馬拉松基金 I 類型	0.6	0.14
201	00643 TT	群益深証中小板基金	0.95	0.13
202	CAPCHIN TT	群益華夏盛世基金-新臺幣	1.8	0.26
203	CAPEMMK TT	群益新興金鑽基金-新臺幣	2	0.3
204	CGLEFTA TT	群益環球金綻雙喜 A(累積型-新台幣)	1.3	0.15
205	JFGEURI TT	摩根大歐洲基金	1.75	0.3
206	JPMCHNA TT	摩根中國 A 股基金	1.8	0.26
207	JFCHINA TT	摩根中國亮點基金	1.8	0.25

208	JFTGOLD TT	摩根台灣金磚基金-累積型	1.6	0.15
209	JPMTBSI TT	摩根台灣金磚基金-機構法人型	0.6	0.15
210	JPMTGDF TT	摩根全球 α 基金	1.25	0.26
211	JFGLBAL TT	摩根全球平衡基金	1.5	0.15
212	JPMIFA TT	摩根多元入息成長基金-累積型	1	0.15
213	JPPACBA TT	摩根亞太高息平衡基金-累積型	1.5	0.18
214	JPMTAAA TT	摩根亞洲總合高收益債券基金-累積型	1.5	0.23
215	JFDOMES TT	摩根東方內需機會基金	1.75	0.28
216	JFETCHI TT	摩根東方科技基金	1.75	0.26
217	JFFIRSI TT	摩根第一貨幣市場基金	最高 0.15%，自 98/12/17 起折讓為 0.08%	0.05
218	JFJAPAN TT	摩根絕對日本基金	2	0.17
219	JFTWBRC TT	摩根新金磚五國基金	2	0.31
220	JFSILKA TT	摩根新絲路基金	2	0.28
221	JPMBLEM TT	摩根新興 35 基金	2	0.31
222	JFJPNGG TT	摩根新興日本基金	1.5	0.22
223	JTEAIAA TT	摩根新興市場高收益債券基金-累積型	1.35	0.26
224	JPTEMTA TT	摩根新興雙利平衡基金-累積型	1.7	0.26
225	JFGLCHC TT	摩根龍揚基金	1.75	0.26
226	JPTGDTA TT	摩根環球股票收益基金-累積型	1.6	0.28
227	JFTIFOF TT	摩根總收益組合基金-累積型	1	0.13
228	PCABRZA TT	瀚亞巴西基金	2	0.26
229	PRUDGHY TT	瀚亞全球高收益債券基金 A-新台幣	1.5	0.17
230	EAHYBIA TT	瀚亞全球高收益債券基金 IA 類型-新台幣	0.75	0.17
231	PCAINDA TT	瀚亞印度基金-新台幣	1.5	0.26
232	PCAREIA TT	瀚亞亞太不動產證券化基金 A 類型	1.75	0.26
233	PCAAPHY TT	瀚亞亞太高股息基金 A-新台幣	1.75	0.3
234	EAIAHTA TT	瀚亞亞太豐收平衡基金 A-新台幣	1.6	0.2
235	PCAQQFD TT	瀚亞股債入息組合基金 A-新台幣	1	0.13
236	PRUUSHT TT	瀚亞美國高科技基金	1.75	0.28
237	EIBATWA TT	瀚亞策略印度傘型基金之印度策略收益平衡基金 A 類型新台幣	1.7	0.26
238	EIBFTWA TT	瀚亞策略印度傘型基金之印度策略收益債券基金 A 類型新台幣	1.6	0.25
239	EIBTWIS	瀚亞策略印度傘型基金之印度策略收益債券基金 IA 類	0.8	0.25

	TT	型新台幣		
240	EAEMTWA TT	瀚亞新興豐收基金 A-新台幣	1.5	0.16
241	PCABFOF TT	瀚亞精選傘型基金之債券精選組合基金 A-新台幣	1	0.13
242	COREURF TT	瀚亞歐洲基金	1.75	0.3

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

序號	Bloomberg ticker	占 1% 以上子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
1	FHD300T TT	復華已開發國家 300 股票指數基金-新台幣	0.6	0.006	0	請詳公開說明書
2	FHUHYTA TT	復華美元高收益債券指數基金-新臺幣 A	0.7	0.007	0	請詳公開說明書
3	FH510IT TT	復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-新臺幣	0.5	0.005	0	請詳公開說明書
4	FHGDSAS TT	復華美國新星基金-新臺幣	2	0.15	0	請詳公開說明書
5	FUGLOBA TT	復華全球大趨勢基金-新臺幣	2	0.26	0	請詳公開說明書
6	FUHH2BA TT	復華傳家二號基金	1.2	0.12	0	請詳公開說明書
7	KHGLOBA TT	野村環球基金-累積類型新臺幣計價	40 億以上： 1.20%、40 億以下、20 億以上： 1.35%、20 億以下： 1.50%	0.135	0	請詳公開說明書
8	FHEMHYA TT	復華新興市場高收益債券基金 A	1.6	0.25	0	請詳公開說明書
9	FHEMINA TT	復華新興市場短期收益基金	1	0.16	0	請詳公開說明書
10	DRETWDI TT	安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣	1.6	0.15	0	請詳公開說明書
11	FHGCMSST TT	復華大中華中小策略基金	2	0.24	0	請詳公開說明書
12	FUHOLYM TT	復華奧林匹克全球組合基金	1	0.13	0	請詳公開說明書
13	FUHFFOF TT	復華全球債券組合基金	1	0.12	0	請詳公開說明書
14	FUHHOMNI TT	復華全方位基金	1.6	0.14	0	請詳公開說明書
15	AIGGMUS TT	柏瑞全球策略高收益債券基金-A 類型	1.5	0.26	0	請詳公開說明書
16	FUHGLBO TT	復華全球債券基金	1	0.16	0	請詳公開說明書
17	FUHRMBS TT	復華新興人民幣短期收益基金	0.88	0.16	0	請詳公開說明書
18	FUHLGBA TT	復華人生目標基金	1.2	0.12	0	請詳公開說明書
19	FUHAPEQ TT	復華亞太成長基金	2	0.26	0	請詳公開說明書
20	FUHDECO TT	復華數位經濟基金	1.6	0.14	0	請詳公開說明書
21	FUCNEAT TT	復華中國新經濟 A 股基金-新臺幣	2	0.26	0	請詳公開說明書
22	FUCHCEN TT	復華華人世紀基金	1.8	0.26	0	請詳公開說明書
23	PINEMHY TT	柏瑞新興市場高收益債券基金-A 類型	1.7	0.26	0	請詳公開說明書

資料日期：2020/03/31

註：上述各子標的費用率係以 2020 年 3 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

8. 復華投信全委代操全球贏新投資組合-月撥回(現金)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：

- 一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：復華證券投資信託股份有限公司
- 二、受委託經營全權委託投資業務之事業最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：無

三、基金種類/配置比例：類全委型 / 投資於「股票型」、「指數型」、「指數股票型」及「不動產證券化型」子基金總額不得超過委託投資資產之淨資產價值之 75%。

四、投資目標/選定理由：

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

五、基金型態/計價幣別：開放式/新臺幣

六、核准發行總面額/目前資產規模：不適用/497.44 百萬新臺幣

七、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)

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

(近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形。)

九、基金投資績效(%)、風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 3/31/2020 止，資料來源：復華證券投資信託股份有限公司)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-11.21	n.a.	n.a.	n.a.	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市八德路二段 308 號 8 樓

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

十二、委託報酬：不多於 1%

十三、委託資產定期提減(撥回)

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

(二) 提減(撥回)機制：

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

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

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

(四) 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	投資標的	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	CTGSDTA TT	中國信託全球短期高收益債券基金-台幣 A	1.7	0.26
2	POLACBF TT	元大中國平衡基金-新台幣	1.5	0.25
3	POLTWSI TT	元大台灣加權股價指數基金	本基金淨資產價值為新台幣捌拾億元或低於新台幣捌拾億元時按每年 0.7%，超過新台幣捌拾億元時按 0.6%計算	0.1
4	POGREIA	元大全球不動產證券化基金(A)-不配息型	1.8	0.25

	TT			
5	FGULTTA TT	元大全球公用能源效率基金-不配息型	淨資產價值每年 1.8%，除本信託契約第十四條第一項第九款規定之特殊情形外，投資於國內外股票之總金額未達本基金淨資產價值 70% 部，應減半計收經理費	0.26
6	FGGREIA TT	元大全球地產建設入息基金-不配息型	淨資產價值每年 1.75%，投資於不動產證券化商品之總金額未達本基金淨資產價值之 60% 部份，減半計收經理費，除信託契約第十四條第一項第九款規定之特殊情況者除外	0.25
7	FGAPGRO TT	元大亞太成長基金	淨資產價值每年 1.8%，投資於股票之總金額未達本基金淨資產價值之 70% 部份，減半計收經理費，除信託契約第十四條第一項第三款規定之特殊情況者除外	0.26
8	YTUSMMT TT	元大美元貨幣市場基金-新台幣	0.3	0.1
9	YTNEWCH TT	元大新中國基金-新台幣	淨資產價值每年 1.80%，除本契約第十四條第一項規定之特殊情形外，投資於國內外之股票(承銷股票)及存託憑證之總金額未達本基金淨資產價值百分之七十部分，應減半計收經理費	0.26
10	YUEIDTA TT	元大新興印尼機會債券基金-新台幣不配息	1	0.25
11	YTEAUTA TT	元大新興亞洲美元債券基金-新台幣(A)不配息	1	0.24
12	YTEAUHT TT	元大新興亞洲美元債券基金-新台幣避險(A)不配息	1	0.24
13	FGWANTA TT	元大萬泰貨幣市場基金	淨資產價值 300 億以下 0.1%，300 億(含)至 400 億 0.12%，400 億(含)以上 0.15%；經理公司得視情況，依本契約第十六條第五款或第六款規定彈性調整經理費率，實際費率將載明於公開說明書	0.0325
14	JSGHYTA TT	日盛全球高收益債券基金(新台幣 A)	1.8	0.25
15	SHESNBF TT	台新 1699 貨幣市場基金	0.06	每年淨資產價值 400 億以下為 0.048%。 超過 400 億元至 500 億元以下為 0.04%。 500 億以上為 0.035%
16	SHE2KHT TT	台新 2000 高科技基金	1.6	0.15
17	00703 TT	台新 MSCI 中國基金	0.9	0.2
18	TSCSICO TT	台新中國傘型基金之台新中証消費服務領先指數基金-新臺幣	1.5	0.26
19	TAIMAST TT	台新主流基金	1.6	0.15
20	TANAITF	台新北美收益資產證券化基金(A)	1.5	0.25

	TT			
21	TSGMATA TT	台新全球多元資產組合基金(累積型)-新臺幣	1.2	0.14
22	TAAHYFI TT	台新亞澳高收益債券基金(累計型)	1.6	0.22
23	TAILUCK TT	台新真吉利貨幣市場基金	0.13	0.048
24	TAIHDYB TT	台新高股息平衡基金	1.2	0.12
25	TSDITWA TT	台新智慧生活基金-新台幣	2	0.26
26	TSRHYTA TT	台新絲路機會高收益債券基金(累積型)-新臺幣	1.7	0.24
27	SINCECF TT	永豐中國經濟建設基金-新臺幣類型	1.8	0.26
28	SIC300I TT	永豐滬深 300 紅利指數基金-新臺幣類型	1	0.22
29	SPEUSIF TT	永豐歐洲 50 指數基金-新臺幣類型	1.5	0.24
30	GCBALAN TT	永豐趨勢平衡基金	1.2	0.12
31	ALLCHSG TT	安聯中國策略基金-新臺幣	1.8	0.23
32	DRETWDI TT	安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣	1.6	0.15
33	DRETECH TT	安聯台灣科技基金	1.6	0.15
34	DREBNDI TT	安聯台灣貨幣市場基金	0.05	0.05
35	ADFOURS TT	安聯四季回報債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	1	0.12
36	AGISBFA TT	安聯四季豐收債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	1	0.12
37	AGIASDA TT	安聯四季雙收入息組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	1.3	0.14
38	AGIGFOT TT	安聯目標收益基金-A 類型(累積)-新臺幣	1	0.12
39	AGIDEMO TT	安聯全球人口趨勢基金	1.8	0.22
40	DREGBIO TT	安聯全球生技趨勢基金-新臺幣	1.8	0.27
41	ALGBOIL TT	安聯全球油礦金趨勢基金	2	0.25
42	ADRGLBO TT	安聯全球債券基金-A 類型(累積)	0.8	0.16
43	ADGLOEM TT	安聯全球新興市場基金	1.8	0.26
44	AGIAGRI TT	安聯全球農金趨勢基金	1.8	0.24
45	ADGLECO TT	安聯全球綠能趨勢基金	1.8	0.24
46	ALGIITA TT	安聯收益成長多重資產基金-A 類型(累積)-新臺幣	1.5	0.24
47	ADADYNS TT	安聯亞洲動態策略基金	1.8	0.26
48	MANUHTA TT	宏利美元高收益債券基金-A 類型(新臺幣)	1.8	0.25
49	PFRMMFT TT	保德信人民幣貨幣市場基金-新臺幣	0.3	0.11
50	MLGRCHI TT	保德信大中華基金-新台幣	1.75	0.26
51	PFCSMID TT	保德信中國中小基金-新臺幣	1.8	0.26
52	PRUCHBR TT	保德信中國品牌基金-新臺幣	1.8	0.26

53	PRUGSMC TT	保德信全球中小基金-新台幣	1.8	0.27
54	PRUCOMM TT	保德信全球消費商機基金	2	0.26
55	PRUGLRE TT	保德信全球資源基金	2	0.25
56	PRUGBIO TT	保德信全球醫療生化基金-新臺幣	1.8	0.27
57	PRLAFTW TT	保德信拉丁美洲基金	2	0.3
58	PFEMCBA TT	保德信新興市場企業債券基金-累積型(A)	1.5	0.26
59	PBCBFTA TT	柏瑞中國平衡基金-A 類型	1.7	0.25
60	AIGGMUS TT	柏瑞全球策略高收益債券基金-A 類型	1.5	0.26
61	PBAHYTA TT	柏瑞亞太高收益債券基金-A 類型	1.7	0.26
62	PBHYBIT TT	柏瑞亞太高收益債券基金-I 類型	1.1	0.26
63	AIGLATI TT	柏瑞拉丁美洲基金	1.8	0.3
64	AIGUS2A TT	柏瑞美國雙核心收益基金-A 類型	1	0.16
65	PBPSITA TT	柏瑞特別股息收益基金-A 類型	1.8	0.28
66	PBEMSFA TT	柏瑞新興市場企業策略債券基金-A 類型	1.7	0.26
67	PINEMHY TT	柏瑞新興市場高收益債券基金-A 類型	1.7	0.26
68	PIHYBIT TT	柏瑞新興市場高收益債券基金-I 類型	1.1	0.26
69	PBEAPSA TT	柏瑞新興亞太策略債券基金-A 類型	1.7	0.26
70	PBEAPTI TT	柏瑞新興亞太策略債券基金-I 類型	1.1	0.26
71	AIGFLAG TT	柏瑞旗艦全球平衡組合基金	0.7	0.15
72	CCDCGFR TT	國泰中國內需增長基金-新台幣	1.8	0.24
73	CAECBFD TT	國泰中國新興債券基金-新台幣	1.3	0.26
74	CCEMSTF TT	國泰中國新興戰略基金-新台幣	1.8	0.25
75	CATCHKT TT	國泰中港台基金-新台幣	1.8	0.24
76	00657 TT	國泰日本 ETF 傘型基金之日經 225 基金	0.45	0.2
77	CAGMABF TT	國泰全球多重收益平衡基金-新台幣 A(不配息)	1.25	0.25
78	CAGHDTA TT	國泰全球高股息基金-新台幣	1.9	0.26
79	CAGLINF TT	國泰全球基礎建設基金-新台幣	1.6	0.26
80	CATAFOF TT	國泰全球積極組合基金-新台幣 A(不配息)	1	0.13
81	00636 TT	國泰富時中國 A50 基金	每年基金淨資產價值之 0.95%；自民國 107 年 8 月 1 日起按下列基金淨資產價值規 模及比率計算： 1) 新臺幣 100 億元（含）以下 時，按每年 0.95%比率計算； 2) 超過新臺幣 100 億元，且於 新臺幣 150 億元（含）以下時， 按每年 0.85%之比率計算；	0.1

			3) 超過新臺幣 150 億元，且於新臺幣 200 億元(含)以下時，按每年 0.75%之比率計算； 4) 超過新臺幣 200 億元時，按每年 0.65%之比率計算。	
82	CASECTA TT	國泰智富 ETF 安鑫組合基金-新台幣 A(不配息)	0.5	0.14
83	CEHYBAA TT	國泰新興高收益債券基金-新台幣 A(不配息)	1.6	0.24
84	FSCHCHE N TT	第一金中國世紀基金-新臺幣	1.8	0.25
85	FSAIMTA TT	第一金全球 AI 精準醫療基金-新臺幣	2	0.28
86	FSGRSAT TT	第一金全球 AI 機器人及自動化產業基金-新臺幣	2	0.26
87	FSUITWA TT	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-新臺幣	1.8	0.26
88	FSITCGH TT	第一金全球高收益債券基金-累積型-新臺幣	1.5	0.17
89	UPAMCMS TT	統一大中華中小基金(新台幣)	1.8	0.26
90	PREQUAL TT	統一大滿貫基金-A 類型	1.6	0.15
91	PREQUAI TT	統一大滿貫基金-I 類型	0.8	0.15
92	UPAGITT TT	統一全球新科技基金(新台幣)	2	0.29
93	PREGCHI TT	統一強漢基金(新台幣)	1.75	0.2
94	UPAMATE TT	統一新亞洲科技能源基金	1.9	0.26
95	NOTSCFS TT	野村中小基金-S 類型	0.5	0.15
96	INGSCAP TT	野村中小基金-累積類型	1.6	0.15
97	INGCHOP TT	野村中國機會基金	1.8	0.26
98	INGBRZA TT	野村巴西基金	1.8	0.27
99	NOMJSTS TT	野村日本領先基金-S 類型	0.99	0.24
100	NOMJSTW TT	野村日本領先基金-累積類型	1.8	0.24
101	ABNHIDY TT	野村台灣高股息基金	1.6	0.15
102	NOGNRES TT	野村全球不動產證券化基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.25
103	INGREIT TT	野村全球不動產證券化基金累積型新臺幣計價	1.6	0.25
104	INGGLBH TT	野村全球生技醫療基金	1.8	0.3
105	INGGLBR TT	野村全球品牌基金	1.8	0.3
106	NOGVSA TT	野村全球高股息基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.3
107	INGGDVD TT	野村全球高股息基金累積型新臺幣計價	1.8	0.3
108	NOGSDTW TT	野村全球短期收益基金-新臺幣計價	0.6	0.12
109	NOMIMDS TT	野村多元收益多重資產基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.26
110	NOMANTD TT	野村多元收益多重資產基金-累積類型新臺幣計價	1.7	0.26

111	NOAPHRSTT	野村亞太高股息基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.3
112	INGAPHDTT	野村亞太高股息基金累積型新臺幣計價	1.8	0.3
113	NOATWDA TT	野村亞太新興債券基金-累積類型新臺幣計價	1.5	0.26
114	NOAHYUSTT	野村亞太複合高收益債基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.26
115	INGHYBAT T	野村亞太複合高收益債基金-累積型新臺幣計價	1.5	0.26
116	NOLVMSAT T	野村美利堅高收益債基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.26
117	NOUHYTAT T	野村美利堅高收益債基金-累積類型新臺幣計價	1.7	0.26
118	KWHTHAIT T	野村泰國基金	1.6	0.24
119	NOGMAZST T	野村動態配置多重資產基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.26
120	NOGMADAT T	野村動態配置多重資產基金-累積類型新臺幣計價	1.7	0.26
121	INGRUSS TT	野村新興傘型基金之大俄羅斯基金	1.8	0.32
122	NMDOETST T	野村歐洲中小成長基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.3
123	NMDOEFT TT	野村歐洲中小成長基金-累積類型新臺幣計價	2	0.3
124	NOTWEQST T	野村優質基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.14
125	INGTWEQ TT	野村優質基金-累積類型新臺幣計價	1.5	0.14
126	NOGGHRST T	野村環球高收益債基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.28
127	INGGHYAT T	野村環球高收益債基金-累積類型新臺幣計價	1.6	0.28
128	NOGLOBST T	野村環球基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.135
129	KHGLOBAT T	野村環球基金-累積類型新臺幣計價	40 億以上 1.20% 40 億以下， 20 億以上 1.35% 20 億以下 1.50%	0.135
130	INGINPO TT	野村雙印傘型基金之印尼潛力基金	1.8	0.22
131	INGINPT TT	野村雙印傘型基金之印度潛力基金	1.8	0.26
132	00662 TT	富邦 NASDAQ-100 基金	0.3	0.21
133	006205 TT	富邦上証 180 基金	0.99	0.1
134	00645 TT	富邦日本東証基金	0.5	0.2
135	00652 TT	富邦印度 ETF 傘型基金之富邦印度 NIFTY 基金	0.99	0.26
136	FTSGEFT TT	富蘭克林華美全球成長基金-新台幣	2	0.26
137	FTSIGBAT T	富蘭克林華美全球投資級債券基金-累積型	1.5	0.26
138	FTSGHYAT T	富蘭克林華美全球高收益債券基金-新台幣 A 累積型	1.8	0.25
139	FTFNEWS TT	富蘭克林華美新世界股票基金-新臺幣	2	0.28
140	FH510IT TT	復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-新臺幣	0.5	0.08~0.16
141	FUHLGBAT T	復華人生目標基金	1.2	0.12
142	FHGCMSS TT	復華大中華中小策略基金	2	0.24
143	FHD300T TT	復華已開發國家 300 股票指數基金-新台幣	0.6	0.10~0.16

144	FUSMCAP TT	復華中小精選基金	1.6	0.15
145	FUCNEAT TT	復華中國新經濟 A 股基金-新臺幣	2	0.26
146	FUCNEBT TT	復華中國新經濟平衡基金-新臺幣	1.6	0.24
147	FHTIFTA TT	復華台灣智能基金	1.2	0.11
148	FUHOMNI TT	復華全方位基金	1.6	0.14
149	FUGLOBA TT	復華全球大趨勢基金-新臺幣	2	0.26
150	FUHGBAL TT	復華全球平衡基金-新臺幣	1.5	0.25
151	FWGIOTT TT	復華全球物聯網科技基金-新臺幣	2	0.26
152	FUHGLMA TT	復華全球原物料基金	2	0.24
153	FHGDSGC TT	復華全球消費基金-新臺幣	2	0.26
154	FUHGSTB TT	復華全球短期收益基金-新臺幣	0.6	0.14
155	FUHGLBO TT	復華全球債券基金	1	0.16
156	FUHFFOF TT	復華全球債券組合基金	1	0.12
157	FUHGABA TT	復華全球資產證券化基金-新臺幣 A	1.6	0.25
158	FUHGLSA TT	復華全球戰略配置強基金-新臺幣	1.45	0.14
159	FUHYOUL TT	復華有利貨幣市場基金	0.1	0.05
160	FUHAPBA TT	復華亞太平衡基金	1.5	0.18
161	FUHAPEQ TT	復華亞太成長基金	2	0.26
162	FHAPTEA TT	復華亞太神龍科技基金-新臺幣	2	0.26
163	FUHHWAC TT	復華東協世紀基金	2	0.24
164	FHUHYTA TT	復華美元高收益債券指數基金-新臺幣 A	0.7	0.08~0.16
165	FHGDSAS TT	復華美國新星基金-新臺幣	2	0.15
166	FUHAEGI TT	復華神盾基金	1.2	0.1
167	FUHIGHG TT	復華高成長基金	1.6	0.15
168	FUHMAEK TT	復華高益策略組合基金	1.5	0.14
169	FUHBNDI TT	復華貨幣市場基金	0.1	0.05
170	FUHHWAI TT	復華復華基金	1.6	0.14
171	FUCHCEN TT	復華華人世紀基金	1.8	0.26
172	FUHH2BA TT	復華傳家二號基金	1.2	0.12
173	FUHHEIR TT	復華傳家基金	1.2	0.15
174	FUHOLYM TT	復華奧林匹克全球組合基金	1	0.13
175	FUOLYMI	復華奧林匹克全球優勢組合基金-新臺幣 A	1	0.13

	TT			
176	FUHRMBS TT	復華新興人民幣短期收益基金	0.88	0.16
177	FHEMHYA TT	復華新興市場高收益債券基金 A	1.6	0.25
178	FHEMINA TT	復華新興市場短期收益基金	1	0.16
179	FHEMMKB TT	復華新興債股動力組合基金-新臺幣	1.5	0.14
180	006207 TT	復華滬深 300 A 股基金	0.75	0.1
181	FUHDECO TT	復華數位經濟基金	1.6	0.14
182	SKGBFTA TT	新光全球債券基金(A 累積)新臺幣	1	0.16
183	CRMBMMF TT	群益人民幣貨幣市場基金-新臺幣	0.3	0.11
184	CAPGIFT TT	群益大印度基金-新臺幣	2	0.26
185	CAGBEFA TT	群益工業國入息基金 A(累積型-新台幣)	2	0.26
186	CSMEDSM TT	群益中小型股基金	1.5	0.15
187	CACBFTA TT	群益中國金采平衡基金 A(累積型—新台幣)	1.5	0.25
188	CCHYBFT TT	群益中國高收益債券基金-新臺幣	1.5	0.25
189	CAPGNET TT	群益中國新機會基金-新臺幣	1.8	0.26
190	CAPRIZA TT	群益全球不動產平衡基金-A(累積型)	1.5	0.26
191	CAGHYEA TT	群益全球新興收益債券基金-A(累積型)	1.7	0.26
192	CAGSSHA TT	群益全球優先順位高收益債券基金 A(累積型-新台幣)	1.7	0.26
193	CAPGBIT TT	群益全球關鍵生技基金-新臺幣	2	0.26
194	CAPMSIN TT	群益印度中小基金-新臺幣	2	0.26
195	CAPMAAL TT	群益多重資產組合基金	1	0.12
196	CAPAPMT TT	群益亞太新趨勢平衡基金	1.5	0.18
197	CAPASEA TT	群益東協成長基金-新臺幣	2	0.26
198	CAPUSAT TT	群益美國新創亮點基金-新臺幣	2	0.26
199	CSMARAT TT	群益馬拉松基金	1.6	0.14
200	CSMARAI TT	群益馬拉松基金 I 類型	0.6	0.14
201	00643 TT	群益深証中小板基金	0.95	0.13
202	CAPCHIN TT	群益華夏盛世基金-新臺幣	1.8	0.26
203	CAPEMMK TT	群益新興金鑽基金-新臺幣	2	0.3
204	CGLEFTA TT	群益環球金綻雙喜 A(累積型-新台幣)	1.3	0.15
205	JFGEURI TT	摩根大歐洲基金	1.75	0.3
206	JPMCHNA TT	摩根中國 A 股基金	1.8	0.26
207	JFCHINA TT	摩根中國亮點基金	1.8	0.25

208	JFTGOLD TT	摩根台灣金磚基金-累積型	1.6	0.15
209	JPMTBSI TT	摩根台灣金磚基金-機構法人型	0.6	0.15
210	JPMTGDF TT	摩根全球 α 基金	1.25	0.26
211	JFGLBAL TT	摩根全球平衡基金	1.5	0.15
212	JPMIFA TT	摩根多元入息成長基金-累積型	1	0.15
213	JPPACBA TT	摩根亞太高息平衡基金-累積型	1.5	0.18
214	JPMTAAA TT	摩根亞洲總合高收益債券基金-累積型	1.5	0.23
215	JFDOMES TT	摩根東方內需機會基金	1.75	0.28
216	JFETCHI TT	摩根東方科技基金	1.75	0.26
217	JFFIRSI TT	摩根第一貨幣市場基金	最高 0.15%，自 98/12/17 起折讓為 0.08%	0.05
218	JFJAPAN TT	摩根絕對日本基金	2	0.17
219	JFTWBRC TT	摩根新金磚五國基金	2	0.31
220	JFSILKA TT	摩根新絲路基金	2	0.28
221	JPMBLEM TT	摩根新興 35 基金	2	0.31
222	JFJPNG TT	摩根新興日本基金	1.5	0.22
223	JTEAIAA TT	摩根新興市場高收益債券基金-累積型	1.35	0.26
224	JPTEMTA TT	摩根新興雙利平衡基金-累積型	1.7	0.26
225	JFGLCHC TT	摩根龍揚基金	1.75	0.26
226	JPTGDTA TT	摩根環球股票收益基金-累積型	1.6	0.28
227	JFTIFOF TT	摩根總收益組合基金-累積型	1	0.13
228	PCABRZA TT	瀚亞巴西基金	2	0.26
229	PRUDGHY TT	瀚亞全球高收益債券基金 A-新台幣	1.5	0.17
230	EAHYBIA TT	瀚亞全球高收益債券基金 IA 類型-新台幣	0.75	0.17
231	PCAINDA TT	瀚亞印度基金-新台幣	1.5	0.26
232	PCAREIA TT	瀚亞亞太不動產證券化基金 A 類型	1.75	0.26
233	PCAAPHY TT	瀚亞亞太高股息基金 A-新台幣	1.75	0.3
234	EAIAHTA TT	瀚亞亞太豐收平衡基金 A-新台幣	1.6	0.2
235	PCAQQFD TT	瀚亞股債入息組合基金 A-新台幣	1	0.13
236	PRUUSHT TT	瀚亞美國高科技基金	1.75	0.28
237	EIBATWA TT	瀚亞策略印度傘型基金之印度策略收益平衡基金 A 類型新台幣	1.7	0.26
238	EIBFTWA TT	瀚亞策略印度傘型基金之印度策略收益債券基金 A 類型新台幣	1.6	0.25
239	EIBTWIS	瀚亞策略印度傘型基金之印度策略收益債券基金 IA 類	0.8	0.25

	TT	型新台幣		
240	EAEMTWA TT	瀚亞新興豐收基金 A-新台幣	1.5	0.16
241	PCABFOF TT	瀚亞精選傘型基金之債券精選組合基金 A-新台幣	1	0.13
242	COREURF TT	瀚亞歐洲基金	1.75	0.3

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

序號	Bloomberg ticker	占 1% 以上子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
1	FHD300T TT	復華已開發國家 300 股票指數基金-新台幣	0.6	0.006	0	請詳公開說明書
2	FHUHYTA TT	復華美元高收益債券指數基金-新臺幣 A	0.7	0.007	0	請詳公開說明書
3	FH510IT TT	復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-新臺幣	0.5	0.005	0	請詳公開說明書
4	FHGDSAS TT	復華美國新星基金-新臺幣	2	0.15	0	請詳公開說明書
5	FUGLOBA TT	復華全球大趨勢基金-新臺幣	2	0.26	0	請詳公開說明書
6	FUHH2BA TT	復華傳家二號基金	1.2	0.12	0	請詳公開說明書
7	KHGLoba TT	野村環球基金-累積類型新臺幣計價	40 億以上： 1.20%、40 億以下、20 億以上： 1.35%、20 億以下： 1.50%	0.135	0	請詳公開說明書
8	FHEMHYA TT	復華新興市場高收益債券基金 A	1.6	0.25	0	請詳公開說明書
9	FHEMINA TT	復華新興市場短期收益基金	1	0.16	0	請詳公開說明書
10	DRETWDI TT	安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣	1.6	0.15	0	請詳公開說明書
11	FHGCMSST TT	復華大中華中小策略基金	2	0.24	0	請詳公開說明書
12	FUHOLYM TT	復華奧林匹克全球組合基金	1	0.13	0	請詳公開說明書
13	FUHFFOF TT	復華全球債券組合基金	1	0.12	0	請詳公開說明書
14	FUHOME TT	復華全方位基金	1.6	0.14	0	請詳公開說明書
15	AIGGMUS TT	柏瑞全球策略高收益債券基金-A 類型	1.5	0.26	0	請詳公開說明書
16	FUHGLBO TT	復華全球債券基金	1	0.16	0	請詳公開說明書
17	FUHRMBS TT	復華新興人民幣短期收益基金	0.88	0.16	0	請詳公開說明書
18	FUHLGBA TT	復華人生目標基金	1.2	0.12	0	請詳公開說明書
19	FUHAPEQ TT	復華亞太成長基金	2	0.26	0	請詳公開說明書
20	FUHDECO TT	復華數位經濟基金	1.6	0.14	0	請詳公開說明書
21	FUCNEAT TT	復華中國新經濟 A 股基金-新臺幣	2	0.26	0	請詳公開說明書
22	FUCHCEN TT	復華華人世紀基金	1.8	0.26	0	請詳公開說明書
23	PINEMHY TT	柏瑞新興市場高收益債券基金-A 類型	1.7	0.26	0	請詳公開說明書

資料日期：2020/03/31

註：上述各子標的費用率係以 2020 年 3 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

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

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：

- 一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：霸菱證券投資顧問股份有限公司
- 二、受委託經營全權委託投資業務之事業最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：無

三、基金種類/配置比例：類全委型 / 委託投資資產應投資至少 5 檔以上基金或 ETF，且投資於任一基金或 ETF 之總金額，不得超過投資帳戶淨資產價值之 30%。固定收益型子基金及 ETF(含特別股)合計不得低於委託投資資產之淨資產價值 60%。

四、投資目標/選定理由：

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

五、基金型態/ 計價幣別：開放式/ 美元

六、核准發行總面額/ 目前資產規模：不適用/ 60.5 百萬新臺幣

七、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)

八、基金經理人：黃家珍 學歷：美國威斯康辛州立大學麥迪遜分校企業管理碩士畢業；經歷：現任霸菱證券投資顧問股份有限公司全權委託投資部門主管，加入霸菱前，曾任職於野村投信擔任多元資產團隊主管、以及摩根投信和安聯投信負責全球和亞洲總經及產業研究。

(近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形。)

九、基金投資績效(%)、風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 3/31/2020 止，資料來源：霸菱證券投資顧問股份有限公司)

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

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

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

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

十二、委託報酬：不多於 1%

十三、委託資產定期提減(撥回)

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

(二) 提減(撥回)機制：

每月一次採特定比例撥回，預定為每月 25 日，如遇假日則順延至下一營業日。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元，首次撥回基準日為民國 109 年 1 月 25 日。

(a) 以美元指標利率+3%之數值為資產撥回比率(年率，下同)。此資產撥回比率，最低比率為 5.0%(含)。

(b) 美元指標利率之決定為 Federal Funds Target Rate (彭博代碼: FDTR Index)與美元三個月 LIBOR (彭博代碼: US0003M Index) 前一個月之日平均值。

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

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

參、可供投資帳戶投資之子基金明細

No.	ISIN Code	投資標的	經理費費率 (%)	保管費費率(%)
1	US4642881829	ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASI	0.68	0
2	US4642882579	ISHARES MSCI ACWI ETF	0.32	0
3	US2330518794	XTRACKERS HARVEST CSI 300 CH	0.65	0

4	US37954Y7159	GLOBAL X ROBOTICS & ARTIFICI	0.68	0
5	US97717W3152	WISDOMTREE EMERGING MARKETS	0.63	0
6	US97717W2816	WISDOMTREE EM SMALL CAP	0.63	0
7	US4642872349	ISHARES MSCI EMERGING MARKET	0.68	0
8	US4642861037	ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF	0.5	0
9	US4642868719	ISHARES MSCI HONG KONG ETF	0.49	0
10	US46434G8226	ISHARES MSCI JAPAN ETF	0.49	0
11	US46435G3341	ISHARES MSCI UNITED KINGDOM	0.5	0
12	US4642864007	ISHARES MSCI BRAZIL ETF	0.59	0
13	US4642887297	ISHARES GLOBAL INDUSTRIALS E	0.46	0
14	US33733E3027	FIRST TRUST DJ INTERNET IND	0.54	0
15	US33734H1068	FIRST TRUST VALUE LINE DVD	0.7	0
16	US92189F1066	VANECK GOLD MINERS	0.53	0
17	US46429B6636	ISHARES CORE HIGH DIVIDEND E	0.08	0
18	US46434V8862	ISHA CURR HEDGED MSCI JAPAN	0.49	0
19	US46434V6395	ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI	0.52	0
20	US4642875565	ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY	0.47	0
21	US4642878619	ISHARES EUROPE ETF	0.59	0
22	US4642883726	ISHARES GLOBAL INFRASTRUCTUR	0.46	0
23	US4642875151	ISHARES EXPANDED TECH-SOFTWA	0.46	0
24	US4642873909	ISHARES LATIN AMERICA 40 ETF	0.48	0
25	US46429B5984	ISHARES MSCI INDIA ETF	0.69	0
26	US4642874089	ISHARES S&P 500 VALUE ETF	0.18	0
27	US4642872000	ISHARES CORE S&P 500 ETF	0.04	0
28	US4642873099	ISHARES S&P 500 GROWTH ETF	0.18	0
29	US4642876555	ISHARES RUSSELL 2000 ETF	0.19	0
30	US4642873412	ISHARES GLOBAL ENERGY ETF	0.46	0
31	US4642873339	ISHARES GLOBAL FINANCIALS ET	0.46	0
32	US4642873255	ISHARES GLOBAL HEALTHCARE ET	0.46	0
33	US4642872919	ISHARES GLOBAL TECH ETF	0.46	0
34	US4642872752	ISHARES GLOBAL COMM SERVICES	0.46	0
35	US46428871	ISHARES GLOBAL UTILITIES ETF	0.46	0

	15			
36	US4642887370	ISHARES GLOBAL CONSUMER STAP	0.46	0
37	US46429B6719	ISHARES MSCI CHINA ETF	0.59	0
38	US46432F3964	ISHARES EDGE MSCI USA MOMENT	0.15	0
39	US4642886950	ISHARES GLOBAL MATERIALS ETF	0.46	0
40	US46432F3394	ISHARES EDGE MSCI USA QUALIT	0.15	0
41	US46434V6478	ISHARES GLOBAL REIT ETF	0.14	0
42	US92189F4037	VANECK RUSSIA ETF	0.64	0
43	US4642887453	ISHARES GLOBAL CONSUMER DISC	0.46	0
44	US4642875235	ISHARES PHLX SEMICONDUCTOR E	0.46	0
45	US78462F1030	SPDR S&P 500 ETF TRUST	0.0945	0
46	US4642885218	ISHARES CORE US REIT ETF	0.08	0
47	US92204A8018	VANGUARD MATERIALS ETF	0.1	0
48	US9229087518	VANGUARD SMALL-CAP ETF	0.05	0
49	US92204A1088	VANGUARD CONSUMER DISCRE ETF	0.1	0
50	US92204A2078	VANGUARD CONSUMER STAPLE ETF	0.1	0
51	US92204A3068	VANGUARD ENERGY ETF	0.1	0
52	US9219438580	VANGUARD FTSE DEVELOPED ETF	0.05	0
53	US92204A4058	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.1	0
54	US9220428745	VANGUARD FTSE EUROPE ETF	0.08	0
55	US92204A7028	VANGUARD INFO TECH ETF	0.1	0
56	US92204A5048	VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.1	0
57	US9219088443	VANGUARD DIVIDEND APPREC ETF	0.06	0
58	US9219468108	VANGUARD INT DIV APP INDX FD	0.25	0
59	US92204A6038	VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.1	0
60	US9229085538	VANGUARD REAL ESTATE ETF	0.12	0
61	US9229083632	VANGUARD S&P 500 ETF	0.03	0
62	US92204A8844	VANGUARD COMMUNICATION SERVI	0.1	0
63	US92204A8760	VANGUARD UTILITIES ETF	0.1	0
64	US9220427424	VANGUARD TOT WORLD STK ETF	0.08	0
65	US9229087443	VANGUARD VALUE ETF	0.04	0
66	US9229087369	VANGUARD GROWTH ETF	0.04	0

67	US9220428588	VANGUARD FTSE EMERGING MARKE	0.1	0
68	US9219464065	VANGUARD HIGH DVD YIELD ETF	0.06	0
69	US9219467944	VANGUARD INT HIGH DVD YLD IN	0.32	0
70	US78464A7550	SPDR S&P METALS & MINING ETF	0.35	0
71	IE00B0M62S72	ISHARES EURO DIVIDEND	0.4	0
72	IE00BKM4GZ66	ISHARES CORE EM IMI ACC	0.18	0
73	IE00B14X4T88	ISHARES ASIA PAC DIVIDEND	0.59	0
74	IE00B1FZS244	ISHARES ASIA PROPERTY YIELD	0.59	0
75	IE00B4L5Y983	ISHARES CORE MSCI WORLD	0.2	0
76	IE00BP3QZ825	ISHR EDGE MSCI WRLD MOMENTUM	0.3	0
77	IE00BP3QZ601	ISHR EDGE MSCI WRLD QLY FCTR	0.3	0
78	IE00BP3QZB59	ISHARES EDGE MSCI WRLD VALUE	0.3	0
79	IE00B8FHGS14	ISH EDG MSCI WLD MNVL USD A	0.3	0
80	HK2801040828	ISHARES CORE MSCI CH IND ETF	0.2	0
81	HK0000051877	ISHARES CORE MSCI AC ASIA EX	0.28	0
82	DE0005933956	ISHARES CORE EURO STOXX50 DE	0.1	0
83	LU0322253906	X MSCI EUROPE SMALL CAP	0.3	0
84	IE00B5M1WJ87	SPDR EUR DIV ARISTOCRATS	0.3	0
85	LU1834983477	LYXOR EURSTX600 BANKS	0.3	0
86	US4642872265	ISHARES CORE U.S. AGGREGATE	0.04	0
87	US46138G5080	INVESCO SENIOR LOAN ETF	0.65	0
88	US9219377937	VANGUARD LONG-TERM BOND ETF	0.07	0
89	US4642862514	ISHARES JP MORGAN EM CORPORA	0.5	0
90	US4642862514	ISHARES JP MORGAN EM CORPORA	0.5	0
91	US46429B3666	ISHARES CMBS ETF	0.25	0
92	US78464A3591	SPDR BBG BARC CONVERTIBLE	0.4	0
93	US4642882819	ISHARES JP MORGAN USD EMERGI	0.39	0
94	US4642862852	ISHARES EMERGING MARKETS HIG	0.5	0
95	US92189H3003	VANECK JPM EM LOCAL CCY BOND	0.3	0
96	US46435G4745	ISHARES FALLEN ANGELS ETF	0.25	0
97	US46429B6552	ISHARES FLOATING RATE BOND E	0.2	0
98	US78468R20	SPDR BBG BARC IG FLOATING RT	0.15	0

	04			
99	US92189F4862	VANECK INVGRD FLOATING RATE	0.14	0
100	US46090A8870	INVESCO ULTRA SHORT DURATION	0.25	0
101	US4642885135	ISHARES IBOXX HIGH YLD CORP	0.49	0
102	US46431W6066	ISHARES INT RATE HEDG HY ETF	0.53	0
103	US46435G6724	ISHARES INTL AGGREGATE BOND	0.09	0
104	US46434V8789	ISHARES ULTRA SHORT-TERM BON	0.08	0
105	US4642874402	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	0.15	0
106	US4642886380	ISHARES INTERMEDIATE-TERM CO	0.06	0
107	US4642886463	ISHARES SHORT-TERM CORPORATE	0.06	0
108	US4642865178	ISHARES JP MORGAN EM LOCAL C	0.3	0
109	US4642872422	ISHARES IBOXX INVESTMENT GRA	0.15	0
110	US4642885887	ISHARES MBS ETF	0.06	0
111	US4642886877	ISHARES PREFERRED & INCOME S	0.46	0
112	US46138E5116	INVESCO PREFERRED ETF	0.52	0
113	US4642886794	ISHARES SHORT TREASURY BOND	0.15	0
114	US4642874576	ISHARES 1-3 YEAR TREASURY BO	0.15	0
115	US46434V4077	ISHARES 0-5 YR HY CORP BOND	0.3	0
116	US78464A3757	SPDR PORTFOLIO INTERMEDIATE	0.07	0
117	US78464A3674	SPDR PORT LNG TRM CORP BND	0.07	0
118	US78464A4748	SPDR PORT SHRT TRM CORP BND	0.07	0
119	US78467V6083	SPDR BLACKSTONE/GSO SEN LOAN	0.7	0
120	US46429B7477	ISHARES 0-5 YEAR TIPS BOND E	0.06	0
121	US4642871762	ISHARES TIPS BOND ETF	0.19	0
122	US4642886539	ISHARES 10-20 YEAR TREASURY	0.15	0
123	US4642874329	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO	0.15	0
124	US92206C8709	VANGUARD INT-TERM CORPORATE	0.05	0
125	US92206C8139	VANGUARD LONG-TERM CORP BOND	0.05	0
126	US92206C4096	VANGUARD S/T CORP BOND ETF	0.05	0
127	US92206C7065	VANGUARD INTERMEDIATE-TERM T	0.05	0
128	US92206C8477	VANGUARD LONG-TERM TREASURY	0.05	0
129	US92206C1027	VANGUARD SHORT-TERM TREASURY	0.05	0

130	US92206C7719	VANGUARD MORTGAGE-BACKED SEC	0.05	0
131	US9219468850	VANGUARD EMERG MKTS GOV BND	0.25	0
132	US78464A4904	SPDR FTSE INTERNATIONAL GOVE	0.5	0
133	IE00B3F81R35	ISHARES CORE EURO CORP BOND	0.2	0
134	IE00B2NPKV68	ISHARES JPM USD EM BND USD D	0.45	0
135	IE00B66F4759	ISHARES EURO HY CORP	0.5	0
136	IE00B4PY7Y77	ISHARES USD HY CORP USD DIST	0.5	0
137	IE0032895942	ISHARES USD CORP BOND USD D	0.2	0
138	IE00BCRY6003	ISHARES USD SHORT DUR HY CRP	0.45	0
139	LU0290355717	X EUROZONE GOVERNMENT 1C	0.15	0
140	US33739E1082	FT-PREFERRED SECUR & INC ETF	0.85	0
141	US33733E1047	FIRST TRUST CAPITAL STRENGTH	0.64	0
142	IE0000830236	霸菱大東協基金 A 美元 配息	1.25	0.45
143	IE00B3BC5V13	霸菱大東協基金 I 美元 累積	0.75	0.45
144	IE0030165983	霸菱亞洲平衡基金 A 美元 累積	1	0.025
145	IE0000830129	霸菱亞洲增長基金-A 類 美元	1.25	0.45
146	IE0000829451	霸菱澳洲基金-A 類 美元	1.25	0.45
147	IE0000835953	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金 A 美元 配息型 季配	1	0.45
148	IE00B3L6P808	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金 I 美元 累積	0.75	0.45
149	IE0000805634	霸菱東歐基金-A 類 美元	1.5	0.45
150	IE00B3L6NX17	霸菱東歐基金-I 類 美元 累積	0.75	0.45
151	GB0030655780	霸菱歐洲精選信託基金 A 歐元 配息	1.5	保管費：按日計算及按月給付。 依下列基礎，以基金之浮動費率計算： 基金財產價值低於 1.5 億英鎊：0.0200%；基金財產價值 1.5 - 3.5 億英鎊：0.0175%；基金財產價值高於 3.5 億英鎊：0.0100% 此外，受託機構亦有權收取有關交易處理及保管計畫財產之交易

				費 0 至 200 英鎊（每筆交易之上限為 600 英鎊）與保管費 0.0035% 至 1.08%（上限為每年基金財產價值之 1.25%）
152	GB0008192063	霸菱德國增長基金 A 歐元 累積	1.5	保管費：按日計算及按月給付。依下列基礎，以基金之浮動費率計算： 基金財產價值低於 1.5 億英鎊：0.0200%；基金財產價值 1.5 - 3.5 億英鎊：0.0175%；基金財產價值高於 3.5 億英鎊：0.0100% 此外，受託機構亦有權收取有關交易處理及保管計畫財產之交易費 0 至 200 英鎊（每筆交易之上限為 600 英鎊）與保管費 0.0035% 至 1.08%（上限為每年基金財產價值之 1.25%）
153	GB00BXVMKV60	霸菱德國增長基金 A 美元避險 累積	1.5	保管費：按日計算及按月給付。依下列基礎，以基金之浮動費率計算： 基金財產價值低於 1.5 億英鎊：0.0200%；基金財產價值 1.5 - 3.5 億英鎊：0.0175%；基金財產價值高於 3.5 億英鎊：0.0100% 此外，受託機構亦有權收取有關交易處理及保管計畫財產之交易費 0 至 200 英鎊（每筆交易之上限為 600 英鎊）與保管費 0.0035% 至

				1.08% (上限為每年基金財產價值之 1.25%)
154	GB00B9M3QX41	霸菱德國增長基金 I 累積	0.75	保管費：按日計算及按月給付。依下列基礎，以基金之浮動費率計算： 基金財產價值低於 1.5 億英鎊：0.0200%；基金財產價值 1.5 - 3.5 億英鎊：0.0175%；基金財產價值高於 3.5 億英鎊：0.0100% 此外，受託機構亦有權收取有關交易處理及保管計畫財產之交易費 0 至 200 英鎊（每筆交易之上限為 600 英鎊）與保管費 0.0035% 至 1.08%（上限為每年基金財產價值之 1.25%）
155	IE0000829568	霸菱國際債券基金-A 類 美元	0.75	0.45
156	IE0000838304	霸菱全球新興市場基金 A 美元 配息	1.5	0.45
157	IE00B3QV4H28	霸菱全球新興市場基金 I 美元 累積	0.75	0.45
158	IE0000931182	霸菱全球資源基金-A 類 美元	1.5	0.45
159	IE00B44PCR96	霸菱優先順位資產抵押債券基金-I 類美元累積型	0.6	0.2
160	IE00BC1J1951	霸菱優先順位資產抵押債券基金-E 類美元累積型	1	0.2
161	IE0000829238	霸菱香港中國基金-A 類 美元	1.25	0.45
162	IE0000828933	霸菱拉丁美洲基金 A 美元 配息	1.25	0.45
163	TW000T3775D5	國泰優勢收益傘型證券投資信託基金之主順位資產抵押高收益債券證券投資信託基金 A 類型 (美元)	1.7	0.26
164	LU0318939179	富達基金-美國基金 Y 股 累積 美元	0.8	0.003~0.35
165	LU0605512606	富達基金-亞洲債券基金 Y 股 累計美元	0.4	0.003~0.35
166	LU0370790650	富達基金-亞洲高收益基金 Y 股 累積 美元	0.65	0.003~0.35
167	LU0238206337	富達基金-新興市場債券基金 Y 股 累積 美元	0.65	0.003~0.35

168	LU1207409209	富達基金-歐洲高收益基金 Y 股 累積 美元避險	0.65	0.003~0.35
169	LU0611395327	天達環球策略基金-新興市場公司債券基金 I 累積	0.75	0.15
170	LU0345767692	天達環球策略基金-新興市場當地貨幣債券基金 I 累積	0.75	0.15
171	LU0426422076	天達環球策略基金-環球特許品牌基金 I 累積	0.75	0.15
172	LU0345780448	天達環球策略基金-環球黃金基金 I 累積 (美元)	0.75	0.15
173	LU0345770563	天達環球策略基金-環球策略股票基金 I 累積	0.75	0.15
174	LU0210528500	摩根美國基金-JPM 美國 (美元)A 股 (累計)	1.5	0.3
175	LU0129459060	摩根美國基金 - JPM 美國(美元) - C 股(累計)	0.65	0.2
176	LU0332400406	摩根新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - A 股(累計)	1	0.3
177	LU0332401552	摩根新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)	0.5	0.16
178	LU0499112034	摩根新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - A 股(累計)	1.15	0.3
179	LU0973522674	摩根新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)	0.5	0.16
180	LU0408846375	摩根環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - A 股(累計)	0.8	0.2
181	LU0408847183	摩根環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	0.4	0.11
182	LU0095938881	摩根策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(歐元) - A 股(累計)	1.25	0.2
183	LU1378862947	摩根策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - C 股(累計)	0.6	0.15
184	LU0210536198	摩根美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - A 股(累計)	1.5	0.3
185	LU0248059726	摩根美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	0.65	0.16
186	HK0000055670	摩根日本(日圓)基金	1.5	0.025~0.06
187	LU1030900838	摩根日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)	0.75	0.2

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

No.	ISIN Code	占 1%以上子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
1	IE0030165983	霸菱亞洲平衡基金 A 美元 累積	1	0.025	0	0
2	IE0000830129	霸菱亞洲增長基金-A 類 美元	1.25	0.45	0	0
3	IE00B44PCR96	霸菱優先順位資產抵押債券基金-I 類美元累積型	0.6	0.2	0	0
No.	ISIN Code	占 1%以上子標的名稱	總費用率 (%)			

1	US4642875151	ISHARES EXPANDED TECH-SOFTWA	0.46
2	US46432F3394	ISHARES EDGE MSCI USA QUALIT	0.15
3	US9219088443	VANGUARD DIVIDEND APPREC ETF	0.06
4	IE00B8FHGS14	ISH EDG MSCI WLD MNVL USD A	0.3
5	US4642874402	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	0.15
6	US4642886794	ISHARES SHORT TREASURY BOND	0.15
7	US4642874576	ISHARES 1-3 YEAR TREASURY BO	0.15
8	US46434V4077	ISHARES 0-5 YR HY CORP BOND	0.3
9	US46429B7477	ISHARES 0-5 YEAR TIPS BOND E	0.06
10	US92206C4096	VANGUARD S/T CORP BOND ETF	0.05
11	IE00B2NPKV68	ISHARES JPM USD EM BND USD D	0.45
12	IE0032895942	ISHARES USD CORP BOND USD D	0.2
13	US33739E1082	FT-PREFERRED SECUR & INC ETF	0.85

資料日期：2020/03/31

註：上述各子標的費用率係以 2020 年 3 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

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

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：

- 一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：霸菱證券投資顧問股份有限公司
- 二、受委託經營全權委託投資業務之事業最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：無
- 三、基金種類/配置比例：類全委型 / 委託投資資產應投資至少 5 檔以上基金或 ETF，且投資於任一基金或 ETF 之總金額，不得超過投資帳戶淨資產價值之 30%。固定收益型子基金及 ETF(含特別股)合計不得低於委託投資資產之淨資產價值 60%。

四、投資目標/選定理由：

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

五、基金型態/ 計價幣別：開放式/ 美元

六、核准發行總面額/ 目前資產規模：不適用/ 60.5 百萬新臺幣

七、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)

八、基金經理人：黃家珍 學歷：美國威斯康辛州立大學麥迪遜分校企業管理碩士畢業；經歷：現任霸菱證券投資顧問股份有限公司全權委託投資部門主管，加入霸菱前，曾任職於野村投信擔任多元資產團隊主管、以及摩根投信和安聯投信負責全球和亞洲總經及產業研究。

(近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形。)

九、基金投資績效(%)、風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 3/31/2020 止，資料來源：霸菱證券投資顧問股份有限公司)

	一年	二年	三年	年 化 標 準 差 (36M)	風險等級
投資報酬率	n.a.	n.a.	n.a.	n.a.	RR3

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

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

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

十二、委託報酬：不多於 1%

十三、委託資產定期提減(撥回)

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

(二) 提減(撥回)機制：

每月一次採特定比例撥回，預定為每月 25 日，如遇假日則順延至下一營業日。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元，首次撥回基準日為民國 109 年 1 月 25 日。

(a)以美元指標利率+3%之數值為資產撥回比率(年率，下同)。此資產撥回比率，最低比率為 5.0%(含)。

(b)美元指標利率之決定為 Federal Funds Target Rate (彭博代碼: FDTR Index)與美元三個月 LIBOR (彭博代碼:US0003M Index) 前一個月之日平均值。

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

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

參、可供投資帳戶投資之子基金明細

No.	ISIN Code	投資標的	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	US4642881829	ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASI	0.68	0
2	US4642882579	ISHARES MSCI ACWI ETF	0.32	0
3	US2330518794	XTRACKERS HARVEST CSI 300 CH	0.65	0
4	US37954Y7159	GLOBAL X ROBOTICS & ARTIFICI	0.68	0
5	US97717W3152	WISDOMTREE EMERGING MARKETS	0.63	0
6	US97717W2816	WISDOMTREE EM SMALL CAP	0.63	0
7	US4642872349	ISHARES MSCI EMERGING MARKET	0.68	0
8	US4642861037	ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF	0.5	0
9	US4642868719	ISHARES MSCI HONG KONG ETF	0.49	0
10	US46434G8226	ISHARES MSCI JAPAN ETF	0.49	0
11	US46435G3341	ISHARES MSCI UNITED KINGDOM	0.5	0
12	US4642864007	ISHARES MSCI BRAZIL ETF	0.59	0
13	US4642887297	ISHARES GLOBAL INDUSTRIALS E	0.46	0
14	US33733E3027	FIRST TRUST DJ INTERNET IND	0.54	0
15	US33734H1068	FIRST TRUST VALUE LINE DVD	0.7	0
16	US92189F1066	VANECK GOLD MINERS	0.53	0
17	US46429B6636	ISHARES CORE HIGH DIVIDEND E	0.08	0
18	US46434V8862	ISHA CURR HEDGED MSCI JAPAN	0.49	0

19	US46434V6395	ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI	0.52	0
20	US4642875565	ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY	0.47	0
21	US4642878619	ISHARES EUROPE ETF	0.59	0
22	US4642883726	ISHARES GLOBAL INFRASTRUCTUR	0.46	0
23	US4642875151	ISHARES EXPANDED TECH-SOFTWA	0.46	0
24	US4642873909	ISHARES LATIN AMERICA 40 ETF	0.48	0
25	US46429B5984	ISHARES MSCI INDIA ETF	0.69	0
26	US4642874089	ISHARES S&P 500 VALUE ETF	0.18	0
27	US4642872000	ISHARES CORE S&P 500 ETF	0.04	0
28	US4642873099	ISHARES S&P 500 GROWTH ETF	0.18	0
29	US4642876555	ISHARES RUSSELL 2000 ETF	0.19	0
30	US4642873412	ISHARES GLOBAL ENERGY ETF	0.46	0
31	US4642873339	ISHARES GLOBAL FINANCIALS ET	0.46	0
32	US4642873255	ISHARES GLOBAL HEALTHCARE ET	0.46	0
33	US4642872919	ISHARES GLOBAL TECH ETF	0.46	0
34	US4642872752	ISHARES GLOBAL COMM SERVICES	0.46	0
35	US4642887115	ISHARES GLOBAL UTILITIES ETF	0.46	0
36	US4642887370	ISHARES GLOBAL CONSUMER STAP	0.46	0
37	US46429B6719	ISHARES MSCI CHINA ETF	0.59	0
38	US46432F3964	ISHARES EDGE MSCI USA MOMENT	0.15	0
39	US4642886950	ISHARES GLOBAL MATERIALS ETF	0.46	0
40	US46432F3394	ISHARES EDGE MSCI USA QUALIT	0.15	0
41	US46434V6478	ISHARES GLOBAL REIT ETF	0.14	0
42	US92189F4037	VANECK RUSSIA ETF	0.64	0
43	US4642887453	ISHARES GLOBAL CONSUMER DISC	0.46	0
44	US4642875235	ISHARES PHLX SEMICONDUCTOR E	0.46	0
45	US78462F1030	SPDR S&P 500 ETF TRUST	0.0945	0
46	US4642885218	ISHARES CORE US REIT ETF	0.08	0
47	US92204A8018	VANGUARD MATERIALS ETF	0.1	0
48	US9229087518	VANGUARD SMALL-CAP ETF	0.05	0
49	US92204A1088	VANGUARD CONSUMER DISCRE ETF	0.1	0
50	US92204A20	VANGUARD CONSUMER STAPLE ETF	0.1	0

	78			
51	US92204A3068	VANGUARD ENERGY ETF	0.1	0
52	US9219438580	VANGUARD FTSE DEVELOPED ETF	0.05	0
53	US92204A4058	VANGUARD FINANCIALS ETF	0.1	0
54	US9220428745	VANGUARD FTSE EUROPE ETF	0.08	0
55	US92204A7028	VANGUARD INFO TECH ETF	0.1	0
56	US92204A5048	VANGUARD HEALTH CARE ETF	0.1	0
57	US9219088443	VANGUARD DIVIDEND APPREC ETF	0.06	0
58	US9219468108	VANGUARD INT DIV APP INDX FD	0.25	0
59	US92204A6038	VANGUARD INDUSTRIALS ETF	0.1	0
60	US9229085538	VANGUARD REAL ESTATE ETF	0.12	0
61	US9229083632	VANGUARD S&P 500 ETF	0.03	0
62	US92204A8844	VANGUARD COMMUNICATION SERVI	0.1	0
63	US92204A8760	VANGUARD UTILITIES ETF	0.1	0
64	US9220427424	VANGUARD TOT WORLD STK ETF	0.08	0
65	US9229087443	VANGUARD VALUE ETF	0.04	0
66	US9229087369	VANGUARD GROWTH ETF	0.04	0
67	US9220428588	VANGUARD FTSE EMERGING MARKE	0.1	0
68	US9219464065	VANGUARD HIGH DVD YIELD ETF	0.06	0
69	US9219467944	VANGUARD INT HIGH DVD YLD IN	0.32	0
70	US78464A7550	SPDR S&P METALS & MINING ETF	0.35	0
71	IE00B0M62S72	ISHARES EURO DIVIDEND	0.4	0
72	IE00BKM4GZ66	ISHARES CORE EM IMI ACC	0.18	0
73	IE00B14X4T88	ISHARES ASIA PAC DIVIDEND	0.59	0
74	IE00B1FZS244	ISHARES ASIA PROPERTY YIELD	0.59	0
75	IE00B4L5Y983	ISHARES CORE MSCI WORLD	0.2	0
76	IE00BP3QZ825	ISHR EDGE MSCI WRLD MOMENTUM	0.3	0
77	IE00BP3QZ601	ISHR EDGE MSCI WRLD QLY FCTR	0.3	0
78	IE00BP3QZB59	ISHARES EDGE MSCI WRLD VALUE	0.3	0
79	IE00B8FHGS14	ISH EDG MSCI WLD MNVL USD A	0.3	0
80	HK2801040828	ISHARES CORE MSCI CH IND ETF	0.2	0
81	HK0000051877	ISHARES CORE MSCI AC ASIA EX	0.28	0

82	DE0005933956	ISHARES CORE EURO STOXX50 DE	0.1	0
83	LU0322253906	X MSCI EUROPE SMALL CAP	0.3	0
84	IE00B5M1WJ87	SPDR EUR DIV ARISTOCRATS	0.3	0
85	LU1834983477	LYXOR EURSTX600 BANKS	0.3	0
86	US4642872265	ISHARES CORE U.S. AGGREGATE	0.04	0
87	US46138G5080	INVESCO SENIOR LOAN ETF	0.65	0
88	US9219377937	VANGUARD LONG-TERM BOND ETF	0.07	0
89	US4642862514	ISHARES JP MORGAN EM CORPORA	0.5	0
90	US4642862514	ISHARES JP MORGAN EM CORPORA	0.5	0
91	US46429B3666	ISHARES CMBS ETF	0.25	0
92	US78464A3591	SPDR BBG BARC CONVERTIBLE	0.4	0
93	US4642882819	ISHARES JP MORGAN USD EMERGI	0.39	0
94	US4642862852	ISHARES EMERGING MARKETS HIG	0.5	0
95	US92189H3003	VANECK JPM EM LOCAL CCY BOND	0.3	0
96	US46435G4745	ISHARES FALLEN ANGELS ETF	0.25	0
97	US46429B6552	ISHARES FLOATING RATE BOND E	0.2	0
98	US78468R2004	SPDR BBG BARC IG FLOATING RT	0.15	0
99	US92189F4862	VANECK INVGRD FLOATING RATE	0.14	0
100	US46090A8870	INVESCO ULTRA SHORT DURATION	0.25	0
101	US4642885135	ISHARES IBOX HIGH YLD CORP	0.49	0
102	US46431W6066	ISHARES INT RATE HEDG HY ETF	0.53	0
103	US46435G6724	ISHARES INTL AGGREGATE BOND	0.09	0
104	US46434V8789	ISHARES ULTRA SHORT-TERM BON	0.08	0
105	US4642874402	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	0.15	0
106	US4642886380	ISHARES INTERMEDIATE-TERM CO	0.06	0
107	US4642886463	ISHARES SHORT-TERM CORPORATE	0.06	0
108	US4642865178	ISHARES JP MORGAN EM LOCAL C	0.3	0
109	US4642872422	ISHARES IBOX INVESTMENT GRA	0.15	0
110	US4642885887	ISHARES MBS ETF	0.06	0
111	US4642886877	ISHARES PREFERRED & INCOME S	0.46	0
112	US46138E5116	INVESCO PREFERRED ETF	0.52	0
113	US46428867	ISHARES SHORT TREASURY BOND	0.15	0

	94			
114	US4642874576	ISHARES 1-3 YEAR TREASURY BO	0.15	0
115	US46434V4077	ISHARES 0-5 YR HY CORP BOND	0.3	0
116	US78464A3757	SPDR PORTFOLIO INTERMEDIATE	0.07	0
117	US78464A3674	SPDR PORT LNG TRM CORP BND	0.07	0
118	US78464A4748	SPDR PORT SHRT TRM CORP BND	0.07	0
119	US78467V6083	SPDR BLACKSTONE/GSO SEN LOAN	0.7	0
120	US46429B7477	ISHARES 0-5 YEAR TIPS BOND E	0.06	0
121	US4642871762	ISHARES TIPS BOND ETF	0.19	0
122	US4642886539	ISHARES 10-20 YEAR TREASURY	0.15	0
123	US4642874329	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO	0.15	0
124	US92206C8709	VANGUARD INT-TERM CORPORATE	0.05	0
125	US92206C8139	VANGUARD LONG-TERM CORP BOND	0.05	0
126	US92206C4096	VANGUARD S/T CORP BOND ETF	0.05	0
127	US92206C7065	VANGUARD INTERMEDIATE-TERM T	0.05	0
128	US92206C8477	VANGUARD LONG-TERM TREASURY	0.05	0
129	US92206C1027	VANGUARD SHORT-TERM TREASURY	0.05	0
130	US92206C7719	VANGUARD MORTGAGE-BACKED SEC	0.05	0
131	US9219468850	VANGUARD EMERG MKTS GOV BND	0.25	0
132	US78464A4904	SPDR FTSE INTERNATIONAL GOVE	0.5	0
133	IE00B3F81R35	ISHARES CORE EURO CORP BOND	0.2	0
134	IE00B2NPKV68	ISHARES JPM USD EM BND USD D	0.45	0
135	IE00B66F4759	ISHARES EURO HY CORP	0.5	0
136	IE00B4PY7Y77	ISHARES USD HY CORP USD DIST	0.5	0
137	IE0032895942	ISHARES USD CORP BOND USD D	0.2	0
138	IE00BCRY6003	ISHARES USD SHORT DUR HY CRP	0.45	0
139	LU0290355717	X EUROZONE GOVERNMENT 1C	0.15	0
140	US33739E1082	FT-PREFERRED SECUR & INC ETF	0.85	0
141	US33733E1047	FIRST TRUST CAPITAL STRENGTH	0.64	0
142	IE0000830236	霸菱大東協基金 A 美元 配息	1.25	0.45
143	IE00B3BC5V13	霸菱大東協基金 I 美元 累積	0.75	0.45
144	IE0030165983	霸菱亞洲平衡基金 A 美元 累積	1	0.025

145	IE0000830129	霸菱亞洲增長基金-A類 美元	1.25	0.45
146	IE0000829451	霸菱澳洲基金-A類 美元	1.25	0.45
147	IE0000835953	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金 A 美元 配息型 季配	1	0.45
148	IE00B3L6P808	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金 I 美元 累積	0.75	0.45
149	IE0000805634	霸菱東歐基金-A類 美元	1.5	0.45
150	IE00B3L6NX17	霸菱東歐基金-I類 美元 累積	0.75	0.45
151	GB0030655780	霸菱歐洲精選信託基金 A 歐元 配息	1.5	保管費：按日計算及按月給付。依下列基礎，以基金之浮動費率計算： 基金財產價值低於 1.5 億英鎊：0.0200%；基金財產價值 1.5 - 3.5 億英鎊：0.0175%；基金財產價值高於 3.5 億英鎊：0.0100% 此外，受託機構亦有權收取有關交易處理及保管計畫財產之交易費 0 至 200 英鎊（每筆交易之上限為 600 英鎊）與保管費 0.0035% 至 1.08%（上限為每年基金財產價值之 1.25%）
152	GB0008192063	霸菱德國增長基金 A 歐元 累積	1.5	保管費：按日計算及按月給付。依下列基礎，以基金之浮動費率計算： 基金財產價值低於 1.5 億英鎊：0.0200%；基金財產價值 1.5 - 3.5 億英鎊：0.0175%；基金財產價值高於 3.5 億英鎊：0.0100% 此外，受託機構亦有權收取有關交易處理及保管計畫財產之交易費 0 至 200 英鎊（每筆交易之

				上限為 600 英鎊)與保管費 0.0035% 至 1.08% (上限為每年基金財產價值之 1.25%)
153	GB00BXVMK V60	霸菱德國增長基金 A 美元避險 累積	1.5	保管費：按日計算及按月給付。依下列基礎，以基金之浮動費率計算： 基金財產價值低於 1.5 億英鎊：0.0200%；基金財產價值 1.5 - 3.5 億英鎊：0.0175%；基金財產價值高於 3.5 億英鎊：0.0100% 此外，受託機構亦有權收取有關交易處理及保管計畫財產之交易費 0 至 200 英鎊 (每筆交易之上限為 600 英鎊)與保管費 0.0035% 至 1.08% (上限為每年基金財產價值之 1.25%)
154	GB00B9M3Q X41	霸菱德國增長基金 I 累積	0.75	保管費：按日計算及按月給付。依下列基礎，以基金之浮動費率計算： 基金財產價值低於 1.5 億英鎊：0.0200%；基金財產價值 1.5 - 3.5 億英鎊：0.0175%；基金財產價值高於 3.5 億英鎊：0.0100% 此外，受託機構亦有權收取有關交易處理及保管計畫財產之交易費 0 至 200 英鎊 (每筆交易之上限為 600 英鎊)與保管費 0.0035% 至 1.08% (上限為每年基金財產價值之 1.25%)

				值之 1.25%)
155	IE0000829568	霸菱國際債券基金-A類 美元	0.75	0.45
156	IE0000838304	霸菱全球新興市場基金 A 美元 配息	1.5	0.45
157	IE00B3QV4H28	霸菱全球新興市場基金 I 美元 累積	0.75	0.45
158	IE0000931182	霸菱全球資源基金-A類 美元	1.5	0.45
159	IE00B44PCR96	霸菱優先順位資產抵押債券基金-I類美元累積型	0.6	0.2
160	IE00BC1J1951	霸菱優先順位資產抵押債券基金-E類美元累積型	1	0.2
161	IE0000829238	霸菱香港中國基金-A類 美元	1.25	0.45
162	IE0000828933	霸菱拉丁美洲基金 A 美元 配息	1.25	0.45
163	TW000T3775D5	國泰優勢收益傘型證券投資信託基金之主順位資產抵押高收益債券證券投資信託基金 A類型 (美元)	1.7	0.26
164	LU0318939179	富達基金-美國基金 Y 股 累積 美元	0.8	0.003~0.35
165	LU0605512606	富達基金-亞洲債券基金 Y 股 累計美元	0.4	0.003~0.35
166	LU0370790650	富達基金-亞洲高收益基金 Y 股 累積 美元	0.65	0.003~0.35
167	LU0238206337	富達基金-新興市場債券基金 Y 股 累積 美元	0.65	0.003~0.35
168	LU1207409209	富達基金-歐洲高收益基金 Y 股 累積 美元避險	0.65	0.003~0.35
169	LU0611395327	天達環球策略基金-新興市場公司債券基金 I 累積	0.75	0.15
170	LU0345767692	天達環球策略基金-新興市場當地貨幣債券基金 I 累積	0.75	0.15
171	LU0426422076	天達環球策略基金-環球特許品牌基金 I 累積	0.75	0.15
172	LU0345780448	天達環球策略基金-環球黃金基金 I 累積 (美元)	0.75	0.15
173	LU0345770563	天達環球策略基金-環球策略股票基金 I 累積	0.75	0.15
174	LU0210528500	摩根美國基金-JPM 美國 (美元)A 股 (累計)	1.5	0.3
175	LU0129459060	摩根美國基金 - JPM 美國(美元) - C 股(累計)	0.65	0.2
176	LU0332400406	摩根新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - A 股(累計)	1	0.3
177	LU0332401552	摩根新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)	0.5	0.16
178	LU0499112034	摩根新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - A 股(累計)	1.15	0.3
179	LU0973522674	摩根新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)	0.5	0.16

180	LU0408846375	摩根環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - A 股(累計)	0.8	0.2
181	LU0408847183	摩根環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	0.4	0.11
182	LU0095938881	摩根策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(歐元) - A 股(累計)	1.25	0.2
183	LU1378862947	摩根策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - C 股(累計)	0.6	0.15
184	LU0210536198	摩根美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - A 股(累計)	1.5	0.3
185	LU0248059726	摩根美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	0.65	0.16
186	HK0000055670	摩根日本(日圓)基金	1.5	0.025~0.06
187	LU1030900838	摩根日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)	0.75	0.2

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

No.	ISIN Code	占 1%以上子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
1	IE0030165983	霸菱亞洲平衡基金 A 美元 累積	1	0.025	0	0
2	IE0000830129	霸菱亞洲增長基金-A 類 美元	1.25	0.45	0	0
3	IE00B44PCR96	霸菱優先順位資產抵押債券基金-I 類美元累積型	0.6	0.2	0	0
No.	ISIN Code	占 1%以上子標的名稱	總費用率 (%)			
1	US4642875151	ISHARES EXPANDED TECH-SOFTWA	0.46			
2	US46432F3394	ISHARES EDGE MSCI USA QUALIT	0.15			
3	US9219088443	VANGUARD DIVIDEND APPREC ETF	0.06			
4	IE00B8FHGS14	ISH EDG MSCI WLD MNVL USD A	0.3			
5	US4642874402	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	0.15			
6	US4642886794	ISHARES SHORT TREASURY BOND	0.15			
7	US4642874576	ISHARES 1-3 YEAR TREASURY BO	0.15			
8	US46434V4077	ISHARES 0-5 YR HY CORP BOND	0.3			
9	US46429B7477	ISHARES 0-5 YEAR TIPS BOND E	0.06			
10	US92206C4096	VANGUARD S/T CORP BOND ETF	0.05			
11	IE00B2NPKV68	ISHARES JPM USD EM BND USD D	0.45			
12	IE0032895942	ISHARES USD CORP BOND USD D	0.2			
13	US33739E1082	FT-PREFERRED SECUR & INC ETF	0.85			

資料日期：2020/03/31

註：上述各子標的費用率係以 2020 年 3 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

類全委範例說明

【範例說明 1:以連結證券投資信託基金受益憑證或共同信託基金受益憑證為例】

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣 100,000 元，並選擇基金 A（投資標的名稱）及基金

B（投資標的名稱），各配置 50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的基金 A 及基金 B 之經理費及保管費費用率分別如下：

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

則保戶投資於基金 A 及基金 B 每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

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

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

前述費用係每日計算並反映於基金淨值中，保戶無須額外支付。

【範例說明 2: 以連結類全委帳戶為例】

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

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

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

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

1. 類全委投資帳戶 A

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

2 類全委投資帳戶 B

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

前述費用係每日計算並反映於類全委帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

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

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

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

【範例說明 3：定期提減(撥回)對保單帳戶價值之影響範例】

1. 固定撥回(無加碼撥回)

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

2. 固定撥回且額外加碼撥回

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

(六)、基金通路報酬揭露

基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產通路報酬揭露

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

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

***未來本商品如有連結之投資標的變動或相關通路報酬變動時，請查閱本公司官網(www.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 (註 1)	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) (註 1)
大華銀證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
中國信託證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
元大證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
日盛證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
台新證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
台新證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
兆豐國際證券投資信託股份有限公	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
合庫證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
安本標準證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
安聯證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
宏利證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
貝萊德證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
保德信證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
施羅德證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
柏瑞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
美盛證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬

國泰證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
野村證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
凱基證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
富盛證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
富達證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
復華證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
景順證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
華南永昌證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
街口證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
全球證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
群益證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
瑞聯證券投資顧問股份有限公司	不多於 2%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
路博邁證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
摩根證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
鋒裕匯理證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
聯博證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
駿利亨德森證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
霸菱證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬
瀚亞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達貳佰萬	未達壹佰萬

範例說明

本公司自摩根證券投資信託股份有限公司基金管理機構收取 1%(或不多於 1%)之通路服務費分成，另收取未達貳佰萬之贊助或提供對本公司之產品說明會及員工教育訓練費用及未達壹佰萬之其他報酬。故 台端購買本公司投資型商品，其中每投資 100,000 元於摩根證券投資信託股份有限公司所代理之基金，本公司每年收取之通路報酬如下：

1. 由 台端額外所支付之費用：0 元
2. 由摩根證券投資信託股份有限公司支付：

(相關費用係均由投資機構原本收取之經理費、管理費、分銷費等相關費用中提撥部分予保險公司，故不論是否收取以下費用，均不影響基金淨值。)

 - (1) 台端持有基金期間之通路服務費分成：不多於 1,000 元(100,000*1%)
 - (2) 對本公司之年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：本公司自摩根證券投資信託股份有限公司收取不多於貳佰萬元。
 - (3) 其他報酬：本公司自摩根證券投資信託股份有限公司收取不多於壹佰萬元之其他報酬。

本公司辦理投資型保單業務，因該類保險商品提供基金或全權委託投資事業代為運用與專設帳簿資產作為連結，故各投資機構支付通路報酬(含各項報酬、費用及其他利益等，且該通路報酬收取與否並不影響基金淨值，亦不會額外增加投資人實際支付之費用)，以因應其原屬於投資機構應支出之客戶服務及行政成本。惟因各基金或全權委託投資事業代為運用與專設帳簿資產性質不同且各投資機構之行銷策略不同，致本公司提供不同基金或全權委託投資事業代為運用與專設帳簿資產供該投資型保單連結時，自各投資機構收取通路報酬之項目及金額因而有所不同。請 台端依個人投資目標及基金或全權委託投資事業代為運用與專設帳簿資產風險屬性，慎選投資標的。

伍、保險公司基本資料

一、公司名稱：英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司

二、公司地址：台北市信義區信義路五段 8 號 12 樓

三、網 址：www.chubbliife.com.tw

四、免費服務及申訴電話：0800-061-988

五、發行日期：中華民國 109 年 09 月 01 日