

安達人壽雙享利變額萬能壽險

(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®

◎安達人壽雙享利變額萬能壽險

商品文號：中華民國103.03.17中泰精字第1030055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1090203號函備查

商品說明書發行日期：中華民國109年09月01日

公司內部審核編號：MPM10909-63 Protus



【投資風險警語】

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

【注意事項】

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

CHUBB®

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

繳別 目標保險費	月繳	季繳	半年繳	年繳	彈性繳
最低目標保險費	2,000 元	6,000 元	12,000 元	24,000 元	100,000 元

3. 最低超額保險費規定如下：
 - (1)【定期定額】超額保險費（可選擇是否約定）：1,000 元。
 - (2)【單筆追加】超額保險費規定如下（除原約定每期定期繳費之金額外，不定時額外繳交之保險費）：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：年繳、半年繳、季繳、月繳（月繳件首期須繳付二個月保險費）及彈性繳。

(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、定期繳交之保險費：以本公司列印保險費繳費通知單時。

二、彈性繳交之保險費：以要保人每次繳交保險費時。

三、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。

(四) 保險費緩繳之規定

本契約有下列二款情事之一時，進入保費緩繳期：

一、保單帳戶價值大於零，且要保人向本公司申請暫時停止繳付目標保險費者。

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

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

保費緩繳期內，要保人若繼續交付目標保險費者，保費緩繳期即行終止。

二、保險金給付項目及條件

(一)、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十二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。

受益人依第二十九條約定申領身故保險金或喪葬費用保險金時，若已超過第四十一條所約定之時效，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十二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。

受益人依第三十一條約定申領完全失能保險金時，若已超過第四十一條所約定之時效，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

<http://www.chubblife.com.tw> 申請成為保戶園地會員並登入帳號，我們立即為您提供更周詳的服務。)

五、範例說明

陳先生今年 35 歲，投保「安達人壽雙享利變額萬能壽險」，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「全權委託投資帳戶」。於契約有效期間，本公司收取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	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	14,967	938	1,043,585	1,669,736	980,970	14,726	924	1,004,181	1,606,690	943,931
2	36		1,000,000	15,567	1,061	1,089,039	1,742,462	1,034,588	14,782	1,004	1,008,308	1,613,293	957,893
3	37		1,000,000	16,193	1,202	1,136,431	1,818,290	1,102,339	14,837	1,092	1,012,373	1,619,797	982,002
4	38		1,000,000	16,845	1,356	1,185,832	1,897,331	1,185,832	14,892	1,188	1,016,367	1,626,187	1,016,367
5	39		1,000,000	17,525	1,516	1,237,331	1,979,730	1,237,331	14,945	1,273	1,020,301	1,632,482	1,020,301
6	40		1,000,000	18,234	1,704	1,290,995	2,065,592	1,290,995	14,998	1,380	1,024,152	1,638,643	1,024,152
7	41		1,000,000	1,200	1,290	1,365,884	1,912,238	1,365,884	1,200	1,379	1,042,028	1,600,000	1,042,028
8	42		1,000,000	1,200	1,478	1,445,072	2,023,101	1,445,072	1,200	1,450	1,060,192	1,600,000	1,060,192
9	43		1,000,000	1,200	1,704	1,528,780	2,140,292	1,528,780	1,200	1,527	1,078,640	1,600,000	1,078,640
10	44		1,000,000	1,200	1,970	1,617,234	2,264,128	1,617,234	1,200	1,610	1,097,372	1,600,000	1,097,372
15	49		1,000,000	1,200	3,958	2,139,762	2,995,667	2,139,762	1,200	2,258	1,195,199	1,673,279	1,195,199
20	54		1,000,000	1,200	3,717	2,836,647	3,403,976	2,836,647	1,200	2,094	1,301,856	1,600,000	1,301,856
25	59		1,000,000	1,200	7,320	3,757,125	4,508,550	3,757,125	1,200	2,822	1,418,738	1,702,486	1,418,738
30	64		1,000,000	1,200	7,242	4,983,434	5,481,777	4,983,434	1,200	2,298	1,548,385	1,703,224	1,548,385
35	69		1,000,000	1,200	14,952	6,596,665	7,256,332	6,596,665	1,200	3,904	1,686,507	1,855,158	1,686,507
40	74		1,000,000	1,200	6,170	8,775,807	8,951,323	8,775,807	1,200	1,326	1,846,236	1,883,161	1,846,236
45	79		1,000,000	1,200	12,480	11,682,031	11,915,672	11,682,031	1,200	2,206	2,022,551	2,063,002	2,022,551
50	84		1,000,000	1,200	25,239	15,514,938	15,825,237	15,514,938	1,200	3,673	2,210,873	2,255,090	2,210,873
55	89		1,000,000	1,200	50,688	20,532,003	20,942,643	20,532,003	1,200	6,071	2,408,430	2,456,599	2,408,430
60	94		1,000,000	1,200	-	27,393,054	27,393,054	27,393,054	1,200	-	2,645,396	2,645,396	2,645,396
66	100		1,000,000	1,200	-	38,848,931	38,848,931	38,848,931	1,200	-	2,971,493	2,971,493	2,971,493

保單年度	保險年齡	保險費	累積所繳保險費	假設投資報酬率 0%					假設投資報酬率 -6%				
				保單管理費 (年度累積)	保險成本 (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	14,604	930	984,466	1,600,000	925,399	14,231	972	925,301	1,600,000	869,783
2	36		1,000,000	14,395	1,034	969,037	1,600,000	920,586	13,256	1,173	855,831	1,600,000	813,040
3	37		1,000,000	14,187	1,151	953,699	1,600,000	925,089	12,350	1,397	791,190	1,600,000	767,455
4	38		1,000,000	13,980	1,273	938,446	1,600,000	938,446	11,503	1,631	731,019	1,600,000	731,019
5	39		1,000,000	13,775	1,396	923,275	1,600,000	923,275	10,718	1,869	674,986	1,600,000	674,986
6	40		1,000,000	13,571	1,541	908,163	1,600,000	908,163	9,983	2,140	622,765	1,600,000	622,765
7	41		1,000,000	1,200	1,682	905,281	1,600,000	905,281	1,200	2,420	581,898	1,600,000	581,898
8	42		1,000,000	1,200	1,836	902,245	1,600,000	902,245	1,200	2,731	543,182	1,600,000	543,182
9	43		1,000,000	1,200	2,010	899,035	1,600,000	899,035	1,200	3,087	506,443	1,600,000	506,443
10	44		1,000,000	1,200	2,206	895,629	1,600,000	895,629	1,200	3,483	471,524	1,600,000	471,524
15	49		1,000,000	1,200	3,443	875,115	1,600,000	875,115	1,200	6,031	319,514	1,600,000	319,514
20	54		1,000,000	1,200	5,061	847,173	1,600,000	847,173	1,200	9,407	194,642	1,600,000	194,642
25	59		1,000,000	1,200	7,898	808,502	1,600,000	808,502	1,200	15,102	83,899	1,600,000	83,899
30	64		1,000,000	1,200	12,620	750,103	1,600,000	750,103	停效	停效	停效	停效	停效
35	69		1,000,000	1,200	21,761	655,909	1,600,000	655,909	停效	停效	停效	停效	停效
40	74		1,000,000	1,200	39,347	492,886	1,600,000	492,886	停效	停效	停效	停效	停效
45	79		1,000,000	1,200	75,171	193,762	1,600,000	193,762	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年度至第3年度已扣除當年度解約費用，解約費用率及計算如下表說明：

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

保單年度	1	2	3	4~
解約費用率	6%	5%	3%	0%

參、費用之揭露

- 請參考安達人壽雙享利變額萬能壽險附表一、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、安達人壽雙享利變額萬能壽險

(一)、保單條款摘要

第一條 保險契約的構成

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

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

第二條 名詞定義

本契約所用名詞定義如下：

- 一、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，且須符合第十一條第二項約定。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定期繳付或彈性繳付保險費，該保險費係依據要保人於投保當時自訂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，於目標保險費以外所繳付之保險費。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。
 - (一) 屬定期定額繳費者：係指要保人於要保書上約定每期繳交之超額保險費。
 - (二) 屬彈性繳費者：係指要保人另單筆追加之超額保險費，要保人應先繳足一期未繳之目標保險費後，始得計入超額保險費。
- 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，並依第十二條約定時點扣除，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，並依第十二條約定時點扣除。

- 九、解約費用：係指本公司依本契約第二十條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。
- 十、部分提領費用：係指本公司依本契約第二十一條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。
- 十一、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，再繳交之目標保險費及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 第二期以後保險費的交付及配置、寬限期間及契約效力的停止

分期繳納的第二期以後保險費，應照本契約所載交付方法及日期，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。第二期以後分期保險費到期未交付時，年繳或半年繳者，本公司得通知要保人交付保險費；月繳或季繳者，則不另為通知。

約定以金融機構轉帳或其他方式交付第二期以後的分期保險費者，本公司於知悉未能依此項約定受領保險費時，得通知要保人交付保險費。

第二期以後保險費扣除保費費用後，其餘額於本公司保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依第十四條之約定配置於各投資標的；但於首次投資配置日前，該第二期以後保險費扣除保費費用後之餘額依第二條第十二款約定納入首次投資配置金額計算。

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 保費緩繳期

本契約有下列二款情事之一時，進入保費緩繳期：

一、保單帳戶價值大於零，且要保人向本公司申請暫時停止繳付目標保險費者。

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

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

保費緩繳期內，要保人若繼續交付目標保險費者，保費緩繳期即行終止。

第八條 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，依第十四條之約定配置於各投資標的。

本契約因第三十五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，如有第三十五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。

第九條 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，且已收齊第二十九條約定之申領文件，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。

第十條 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。

第十一條 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、定期繳交之保險費：以本公司列印保險費繳費通知單時。
- 二、彈性繳交之保險費：以要保人每次繳交保險費時。
- 三、變更基本保額：以要保人申請送達本公司時。

第十二條 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。

第十三條 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十六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。

第十四條 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。

第十五條 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。

第十六條 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。

第十七條 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。

第十八條 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。

要保人依第三十五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。

第十九條 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。

第二十條 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。

第二十一條 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，依第二十條第三項約定辦理。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

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

前項解約費用及部分提領費用如附表一。

本公司於要保人部分提領保單帳戶價值後，將依第二十二條約定重算保險金扣除額。

第二十二條 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。

第二十三條 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。

第二十四條 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，並依第二十六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，並依第二十六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。

第二十五條 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。

第二十六條 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十二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。

受益人依第二十九條約定申領身故保險金或喪葬費用保險金時，若已超過第四十一條所約定之時效，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。

第二十七條 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十二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。

受益人依第三十一條約定申領完全失能保險金時，若已超過第四十一條所約定之時效，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。

第二十八條 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。

第二十九條 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。

第三十條 返還保單帳戶價值的申請

要保人或應得之人依第二十四條、第二十六條或第三十二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。

因第三十二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。

第三十一條 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二十三條約定應給付之期限。

第三十二條 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。
- 前項第一款及第三十三條情形致被保險人完全失能時，本公司按第二十七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。

第三十三條 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。

第三十四條 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。

第三十五條 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。

第三十六條 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。

第三十七條 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。

第三十八條 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。

第三十九條 投資風險與法律救濟

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

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

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

前項追償之進度及結果應以適當方式告知要保人。

第四十條 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。

第四十一條 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。

第四十二條 批註

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第十三條第三項、第十七條第一項、第三十八條約定者外，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。

第四十三條 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	無。										
二、保險相關費用											
1. 保單管理費	每月為下列兩者之合計金額： (1) 每月為新臺幣 100 元，但符合「高保費優惠」者(註)，免收當月之該費用。 (2) 保單帳戶價值×每月費用率，每月費用率如下表。 <table><tr><td>保單年度</td><td>1~6</td><td>7~</td></tr><tr><td>每月費用率</td><td>0.1125%</td><td>0%</td></tr></table>	保單年度	1~6	7~	每月費用率	0.1125%	0%				
保單年度	1~6	7~									
每月費用率	0.1125%	0%									
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) 全權委託投資帳戶：無。										
2. 管理費	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 全權委託投資帳戶：1.28%~1.3%。										
3. 保管費	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 全權委託投資帳戶：0%~0.02%。										
4. 贖回費用	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 全權委託投資帳戶：無。										
5. 轉換費用	每一保單年度內十二次免費，超過十二次起每次收取新臺幣 500 元。										
6. 其他費用	無。										
四、解約及部分提領費用											
1. 解約費用	係指要保人終止本契約或申請保單帳戶價值部分提領時，本公司於返還保單帳戶價值或給付部分提領金額時所收取之費用。 (1) 終止之解約費用。該費用計算方式如下： 解約費用＝當時保單帳戶價值乘上解約費用率。 (2) 部分提領之解約費用。該費用計算方式如下： 解約費用＝提領部分之保單帳戶價值乘上解約費用率。 (3) 解約費用率如下表： <table><tr><td>保單年度</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4~</td></tr><tr><td>解約費用率</td><td>6%</td><td>5%</td><td>3%</td><td>0%</td></tr></table>	保單年度	1	2	3	4~	解約費用率	6%	5%	3%	0%
保單年度	1	2	3	4~							
解約費用率	6%	5%	3%	0%							
2. 部分提領費用	在第一保單年度至第三保單年度內申請保單帳戶價值部分提領時，免收部分提領費用。自第四保單年度起，每一保單年度內六次免費，超過六次起每次收取新臺幣1,000元。										
五、其他費用											
1. 短線交易費用	由投資標的所屬公司收取，本公司未另外收取。										

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

投資標的之各項費用彙整：

投資標的名稱	投資內容	計價 幣別	申購 手續費	管理費 (每年) (註 1)	保管費 (每年) (註 1)	贖回 費用
貨幣帳戶						
新臺幣貨幣帳戶	新臺幣計價之銀行存款。宣告利率不得低於 0。	新臺幣	無	無	無	無
美元貨幣帳戶	美元計價之銀行存款。宣告利率不得低於 0。	美元	無	無	無	無
全權委託投資帳戶						
投資標的名稱	投資內容	計價 幣別	申購 手續費	管理費 (每年) (註 1)	保管費 (每年) (註 1)	贖回 費用
合庫投信全委代操雙享利投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	美元	無	1.3%	無	無
合庫投信全委代操雙享利投資帳戶 - (股數) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	美元	無	1.3%	無	無
兆豐國際投信全委代操發拉利投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	美元	無	1.28%	0.02%	無
兆豐國際投信全委代操發拉利投資帳戶 - (股數) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	美元	無	1.28%	0.02%	無

註1：全權委託投資帳戶之管理費及保管費於淨值中反映，本公司不另外收取。若全權委託投資帳戶投資之子基金如屬經理公司本身之基金，經理公司就該部分委託投資資產不得收取委託報酬。

附表二

投資標的

計價 幣別	投資標的名稱	是否有 單位 淨值	是否 配息	投資內容	投資標的 所屬公司名稱
貨幣帳戶					
新臺 幣	新臺幣貨幣帳戶	無	無配息	新臺幣計價之銀行存款。宣告利率不得低於 0。	英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司
美元	美元貨幣帳戶	無	無配息	美元計價之銀行存款。宣告利率不得低於 0。	英屬百慕達商安達人壽保險股份有限公司台灣分公司
全權委託投資帳戶					
計價 幣別	投資標的名稱	是否有 單位 淨值	委託資產定期提減(撥回)機制 (註 1)	投資 內容	投資標的 所屬公司名稱
美元	合庫投信全委代操雙享利投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	有	(1) 委託資產撥回方式：現金。 (2) 固定撥回 (a) 每月兩次撥回委託資產。 (b) 撥回機制：採固定金額撥回。成立日淨值為 10 美元，首次撥回為帳戶成立日起滿一個月後的次一個月之最接近之基準日，每次每受益權單位將撥回 0.021 美元。 (c) 撥回基準日(T day)：預定為每月 1 日及 15 日，如遇假日則順延至下一營業日。 (3) 加碼撥回 (a) 每半年依操作績效進行加碼撥回。 (b) 撥回機制：每半年撥回後累積資本利得達 1 %以上(即績效計算基準日 NAV 與前次績效計算基準日相較成長達 1%)，將執行加碼撥回，於帳戶成立日起每滿六個月後之次月第二次固定撥回，額外加碼撥回金額 = 績效計算基準日單位淨值 *0.5% *績效計算基準日之單位數。 (c) 加碼撥回之績效計算基準日(T Day)：帳戶成立日起每隔六個月之當月月底(首次績效計算基準日為成立日當月月底)，如遇假日則順延至下一營業日。 本帳戶定期撥回機制若遇委託資產流動性不足、法令要求或主管機關限制等情事發生時，將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶全權委託投資資產中撥回，委託資產撥回後之本帳戶淨資產價值將可能因此減少。	類全 委型	合庫證券投資信託股份有限公司
美元	合庫投信全委代操雙享利投資帳戶 - (股數) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	有	(1) 委託資產撥回方式：非現金(再投入該投資標的)。 (2) 固定撥回 (a) 每月兩次撥回委託資產。 (b) 撥回機制：採固定金額撥回。成立日淨值為 10 美元，首次撥回為帳戶成立日起滿一個月後的次一個月之最接近之基準日，每次每受益權單位將撥回 0.021 美	類全 委型	合庫證券投資信託股份有限公司

			元。 (c) 撥回基準日(T day)：預定為每月 1 日及 15 日，如遇假日則順延至下一營業日。 (3) 加碼撥回 (a) 每半年依操作績效進行加碼撥回。 (b) 撥回機制：每半年撥回後累積資本利得達 1 %以上(即績效計算基準日 NAV 與前次績效計算基準日相較成長達 1%)，將執行加碼撥回，於帳戶成立日起每滿六個月後之次月第二次固定撥回，額外加碼撥回金額 = 績效計算基準日單位淨值 *0.5% *績效計算基準日之單位數。 (c) 加碼撥回之績效計算基準日(T Day)：帳戶成立日起每隔六個月之當月月底(首次績效計算基準日為成立日當月月底)，如遇假日則順延至下一營業日。 (4) 委託資產撥回金額再投入該投資標的計算：詳保單條款『投資標的之收益分配或提減(撥回)投資資產』之說明。 本帳戶定期撥回機制若遇委託資產流動性不足、法令要求或主管機關限制等情事發生時，將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶全權委託投資資產中撥回，委託資產撥回後之本帳戶淨資產價值將可能因此減少。		
美元	兆豐國際投信全委託發拉利投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	有	(1) 委託資產撥回方式：現金。 (2) 固定撥回 撥回機制每月一次採特定比例撥回。首次委託投資資產之日淨值為 10 美元，首次撥回為帳戶成立日起滿一個月後的次月 10 日。 每月撥回： (a) 若基準日淨值大於 9 美元，每單位撥回 0.04167 美元，約 5%(年化率)。 (b) 若基準日淨值小於等於 9 美元，每單位撥回 0.0333 美元，約 4%(年化率)。 (c) 委託投資資產撥回基準日(T day)：預定為每月 10 日，如遇假日則順延至下一營業日。 (3) 加碼撥回 撥回機制： (a) 若基準日淨值介於 10.15 美元與 10.5 美元間，每單位撥回 0.04167 美元，加碼撥回 0.03743 美元，共撥回 0.0791 美元，約 6.5%(年化率)。 (b) 若基準日淨值大於 10.5 美元，每單位撥回 0.04167 美元，加碼撥回 0.07493 美元，共撥回 0.1166 美元，約 8%(年化率)。 (c) 加碼撥回計算基準日(T Day)：預定為每季(1、4、7、10 月)10 日，如遇假日則順延至下一營業日。 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	類全委型	兆豐國際證券投資信託股份有限公司

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

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

附表三

投資型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)	保管費(每年)	贖回手續費
全權委託投資帳戶					
合庫投信全委代操雙享利投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
合庫投信全委代操雙享利投資帳戶 - (股數) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
兆豐國際投信全委代操發拉利投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付
兆豐國際投信全委代操發拉利投資帳戶 - (股數) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	類全委型	由本公司支付	無	無	由本公司支付

附表四

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

※安達人壽雙享利變額萬能壽險-【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)、類全權委託投資帳戶說明
- (五)、基金通路報酬揭露

內容

- (一)、投資型商品連結標的風險揭露及注意事項告知

- ※ 發行機構或保證機構無法履行清償責任時之處理方式：本公司依『投資型保險投資管理辦法』第九條第二項規定所制定之『投資型保險連結之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)投資地區證券交易市場流動性不足之風險。(五)投資地區外匯管制及匯率變動之風險。(六)其他投資風險。
- ※ 投資標的在保險計畫中所佔之相對比例由要保人自行指定。本公司將考量投資標的特性與績效表現、發行公司知名度及穩健性，不定時作投資標的之新增與終止。
- ※ 非以新臺幣收付之外幣投資型保險者，應以投資外幣計價之投資標的為限，不適用以新臺幣計價之投資標的；要保人選擇之約定外幣為人民幣者，僅能選擇人民幣計價投資標的，若非以人民幣為約定外幣者，不得選擇人民幣計價投資標的。
- ※ 基本保單若有連結配息型基金，基金進行配息前可能未先扣除行政管理相關費用。基金之配息可能由該基金之收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本保單若有連結類全委帳戶，該類全委帳戶於資產提減(撥回)前未先扣除行政管理相關費用，且類全委帳戶之資產提減(撥回)機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。類全委帳戶之資產提減(撥回)比率並不代表報酬率，且類全委帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- ※ 指數股票型基金(ETF)及類全委帳戶之管理費以及保管費於淨值中反映，本公司不另外收取。
- ※ 類全委帳戶之全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。類全委帳戶之子標的清單可能因新增法人級別而變動。
- ※ 投資標的詳細資訊請參閱「公開說明書」及「投資人須知」，網址 <http://chubb.moneydj.com>。

(二)、投資型商品連結標的選取標準

壹、說明：

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

貳、連結標的之評估標準如下：

一、證券投資信託基金

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

二、共同信託基金

1. 應經證券主管機關核准。
2. 資產規模超過新臺幣五億元。

三、ETF(Exchanged Trade Fund)：

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

四、全權委外管理之投資帳戶篩選標準

- 1.證券投資信託基金
 - (1)其為境內基金管理機構發行或經理者
 - a.應經證券主管機關核准。
 - b.資產規模超過新臺幣五億元。
 - 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貨幣帳戶。

貳、貨幣帳戶簡介：

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

參、宣告利率：

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

肆、投資工具及標的包含：銀行存款

伍、本帳戶屬於被動式管理方式本帳戶之運作方式：

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

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

陸、貨幣帳戶應負擔之相關費用：無

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

(四)、類全權委託投資帳戶簡介

1. 合庫投信全委代操雙享利投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：

一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：合庫證券投資信託股份有限公司

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

三、基金種類/配置比例：類全委型 / 投資於任一子基金不得超過委託資產之淨資產價值之百分之三十。

四、投資目標/選定理由：

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

五、基金型態/計價幣別：開放式/美元

六、核准發行總面額/目前資產規模：不適用/3.55 百萬美元

七、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)

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

(近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形。)

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

	一年	二年	三年	年 化 標 準 差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-5.72	-6.35	-1.58	n.a.	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市南京東路二段 85 號 13 樓

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

十二、委託報酬：不多於 1%

十三、委託資產定期提減(撥回)

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

(二) 提減(撥回)機制：

*固定撥回

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

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

*加碼撥回

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

(2) 提減(撥回)機制：(a)每半年依操作績效進行加碼撥回。(b)撥回機制：每半年撥回後累積資本利得達 1 % 以上(即績效計算基準日 NAV 與前次績效計算基準日相較成長達 1%)，將執行加碼撥回，於帳戶成立日起每滿六個月後之次月第二次固定撥回，額外加碼撥回金額 = 績效計算基準日單位淨值 * 0.5% * 績效計算基準日之單位數。(c)加碼撥回之績效計算基準日(T Day)：帳戶成立日起每隔六個月之當月月底(首次績效計算基準日為成立日當月月底)，如遇假日則順延至下一營業日。

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

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

參、可供投資帳戶投資之子基金明細

編號	ISIN Code	投資標的	經理費費率 (%)	保管費費率(%)
1	LU1160367469	愛德蒙得洛希爾基金-中國基金(A)-美元	1.7	0.3
2	FR0010657890	愛德蒙得洛希爾環球黃金基金 (A)	2	0
3	LU0314104364	宏利環球基金-美洲增長基金 AA 股	1.75	0.003~0.4
4	LU0314106062	宏利環球基金-歐洲增長基金 AA 股	1.75	0.003~0.4
5	LU0278409577	宏利環球基金-環球資源基金 AA 股	1.75	0.003~0.4

6	LU0274383263	宏利環球基金-印度股票基金 AA 股	1.75	0.003~0.4
7	IE0034235303	柏瑞環球基金-柏瑞美國研究增值核心股票基金 A	1.3	0.3
8	IE0000018873	柏瑞環球基金-柏瑞美國研究增值核心股票基金 Y	1	0.3
9	IE00B12V2V27	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)小型公司股票基金 A	1.3	0.3
10	IE0003895277	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)小型公司股票基金 Y	1	0.3
11	IE0034235071	柏瑞環球基金-柏瑞歐洲研究增值股票基金 A	1.3	0.3
12	IE0000269104	柏瑞環球基金-柏瑞歐洲研究增值股票基金 Y	1	0.3
13	IE00B0VPN609	柏瑞環球基金-柏瑞日本股票基金 A	1.3	0.3
14	IE00B0VPN716	柏瑞環球基金-柏瑞日本股票基金 Y	1	0.3
15	IE00B19Z4449	美盛 QS MV 歐洲收益股票基金 A 類股美元累積型	1.35	0.15
16	IE00B23Z8K14	美盛 QS MV 歐洲收益股票基金優類股美元累積型	0.675	0.15
17	IE00B19Z4V13	美盛西方資產美國高收益債券基金 A 類股美元累積型	1.15	0.15
18	IE00B23Z9K88	美盛西方資產美國高收益債券基金優類股美元累積型	0.45	0.15
19	IE00B1BXHP82	美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股美元累積型	1.25	0.15
20	IE00B2417W30	美盛西方資產全球高收益債券基金優類股美元累積型	0.45	0.15
21	IE00B3ZLVC75	美盛西方資產全球高收益債券基金 F 類股美元累積型	0.7	0.15
22	IE00B19Z9505	美盛凱利美國大型公司成長基金 A 類股美元累積型	1.25	0.15
23	IE00B241CP14	美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型	0.625	0.15
24	IE00B1BXHZ80	美盛凱利美國增值基金 A 類股美元累積型	1.25	0.15
25	IE00B241FP29	美盛凱利美國增值基金優類股美元累積型	0.625	0.15
26	IE00B19Z9Z06	美盛凱利美國積極成長基金 A 類股美元累積型	1.3	0.15
27	IE00B241FC99	美盛凱利美國積極成長基金優類股美元累積型	0.65	0.15
28	IE00B4M8CY70	美盛凱利美國積極成長基金 F 類股美元累積型	1.05	0.15
29	IE00B19Z4B17	美盛銳思美國小型公司機會基金 A 類股美元累積型	1.5	0.15
30	IE00B23Z8S99	美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累積型	0.75	0.15
31	IE00B2Q1FF07	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元配息型(D)	1.1	0.15
32	IE00B2Q1FT43	美盛西方資產亞洲機會債券基金優類股美元累積型	0.6	0.15
33	LU0078275988	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金美元 A (acc)股	1.6	0.01~0.14
34	LU0265266980	法巴巴西股票基金 C (美元)	1.75	0.4
35	LU0823421333	法巴科技創新股票基金 C (美元)	1.5	0.4
36	LU0823414478	法巴能源轉型股票基金 C (美元)	1.5	0.4
37	LU0823414809	法巴能源轉型股票基金 I (美元)	0.75	0.2
38	LU0823416689	法巴健康護理創新股票基金 C (美元)	1.5	0.4
39	LU0089276934	法巴新興市場債券基金 C (美元)	1.25	0.3
40	LU0102020947	法巴新興市場債券基金 I (美元)	0.55	0.17
41	LU0823428932	法巴印度股票基金 C (美元)	1.75	0.4
42	LU0823429237	法巴印度股票基金 I (美元)	0.9	0.2
43	LU0823379622	法巴亞洲(日本除外)債券基金 C (美元)	1.25	0.3
44	LU0823379978	法巴亞洲(日本除外)債券基金 I (美元)	0.6	0.17
45	LU0075933415	法巴拉丁美洲股票基金 C (美元)	1.75	0.4
46	LU0823431563	法巴俄羅斯股票基金 C (美元)	1.75	0.4
47	LU0823432371	法巴俄羅斯股票基金 I (美元)	0.9	0.2
48	LU0012186622	法巴美元貨幣市場基金 C (美元)	0.5	0.15
49	LU0012182399	法巴美元短期債券基金 C (美元)	0.5	0.3
50	LU0823386163	法巴新興市場當地貨幣債券基金 C (美元)	1.4	0.3
51	LU0823386593	法巴新興市場當地貨幣債券基金 I (美元)	0.6	0.17
52	LU0823417653	法巴優化波動全球股票基金 C (美元)	1.5	0.4
53	LU0823418115	法巴優化波動全球股票基金 I (美元)	0.75	0.2
54	LU0950372671	法巴日本小型股票基金 H (美元)	1.75	0.4
55	LU1620156130	法巴水資源基金 C (美元)	1.75	0.4

56	LU1165135952	法巴水資源基金 I (美元)	0.9	0.2
57	LU0956005226	法巴全球股票基金 C (美元)	1.5	0.4
58	LU0956005655	法巴全球股票基金 I (美元)	0.75	0.2
59	LU0823387724	法巴全球高收益債券基金 H (美元)	1.2	0.3
60	LU0823388961	法巴全球高收益債券基金 I (美元)	0.55	0.17
61	LU1270633115	法巴新興市場多元入息基金 C (美元)	1.25	0.35
62	LU1270636217	法巴新興市場多元入息基金 I (美元)	0.6	0.2
63	LU0823403190	法巴新興歐洲股票基金 C (美元)	1.75	0.4
64	LU0823427454	法巴德國多元因子股票基金 C (美元)	1.5	0.4
65	LU1104111114	法巴歐洲小型股票基金 RH (美元)	1.75	0.4
66	LU0314589945	施羅德環球基金系列－中東海灣(美元)A1-累積	1.5	0~0.3
67	LU0314589358	施羅德環球基金系列－中東海灣(美元)C-累積	1	0~0.3
68	LU0251572730	施羅德環球基金系列－日本小型公司(美元)A1-累積	1.5	0~0.3
69	LU0943300847	施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)A1-累積	1.5	0~0.3
70	LU0943301068	施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)C-累積	1	0~0.3
71	LU0269906532	施羅德環球基金系列－亞太城市房地產股票(美元)A1-累積	1.5	0~0.3
72	LU0269906375	施羅德環球基金系列－亞太城市房地產股票(美元)C-累積	0.75	0~0.3
73	LU0133713346	施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)A1-累積	1.5	0~0.3
74	LU0106259988	施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積	0.75	0~0.3
75	LU0351442420	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)A1-累積	1.25	0~0.3
76	LU0351442933	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積	0.75	0~0.3
77	LU0224508837	施羅德環球基金系列－環球城市房地產股票(美元)A1-累積	1.5	0~0.3
78	LU0224508670	施羅德環球基金系列－環球城市房地產股票(美元)C-累積	0.75	0~0.3
79	LU0133703115	施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)A1-累積	1	0~0.3
80	LU0106251068	施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)C-累積	0.6	0~0.3
81	LU0133705839	施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)A1-累積	1.5	0~0.3
82	LU0106253437	施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積	0.9	0~0.3
83	LU0351440994	施羅德環球基金系列－亞洲可轉換債券(美元)A1-累積	1.25	0~0.3
84	LU0351441612	施羅德環球基金系列－亞洲可轉換債券(美元)C-累積	0.75	0~0.3
85	LU0256332296	施羅德環球基金系列－環球能源(美元)A1-累積	1.5	0~0.3
86	LU0256331728	施羅德環球基金系列－環球能源(美元)C-累積	1	0~0.3
87	LU0133715127	施羅德環球基金系列－美元債券(美元)A1-累積	0.75	0~0.3
88	LU0106261026	施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積	0.5	0~0.3
89	LU0999521056	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)A-累積	1.5	0~0.3
90	LU0999521130	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積	0.75	0~0.3
91	HK0000081874	施羅德傘型基金II－亞洲高息股債基金(美元)A-累積	1.25	0~0.5
92	HK0000081882	施羅德傘型基金II－亞洲高息股債基金(美元)C-累積	0.625	0~0.5
93	LU1015430645	施羅德環球基金系列－英國股票(美元避險)A-累積	1.25	0~0.3
94	LU0136043808	施羅德環球基金系列－美元流動(美元)A-累積	0.2	0~0.3
95	LU0136044012	施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積	0.2	0~0.3
96	LU0795632180	施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)A-累積	1	0~0.3
97	LU0795633071	施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)C-累積	0.6	0~0.3
98	LU0403290488	瑞銀 (盧森堡) 大中華股票基金 (美元) I-A1-累積	0.84	0.21
99	LU1017642064	瑞銀 (盧森堡) 中國精選股票基金 (美元) I-A1-累積	0.96	0.24
100	LU0246274897	瑞銀 (盧森堡) 俄羅斯股票基金(美元)	1.87	0.47
101	LU0164939612	匯豐環球投資基金-亞洲小型公司股票(日本除外) AC	1.5	0
102	LU0164939885	匯豐環球投資基金-亞洲小型公司股票(日本除外) IC	0.75	0
103	LU0149726845	匯豐環球投資基金-亞洲小型公司股票(日本除外) ID	0.75	0

104	LU0196696453	匯豐環球投資基金-巴西股票 AC	1.75	0
105	LU0196697857	匯豐環球投資基金-巴西股票 IC	0.875	0
106	LU0196698236	匯豐環球投資基金-巴西股票 ID	0.875	0
107	LU0329931173	匯豐環球投資基金-俄羅斯股票 AD	1.75	0
108	LU0329931413	匯豐環球投資基金-俄羅斯股票基金 IC	0.875	0
109	LU0231459107	安本標準亞洲小型公司基金 A 累積 美元	1.75	0
110	LU0231483313	安本標準亞洲小型公司基金 I 累積 美元	1	0
111	LU0396313180	安本標準亞洲地產股票基金 A 累積 美元	1.5	0
112	LU0107464264	安本標準科技股票基金 A 累積 美元	1.75	0
113	LU0011963831	安本標準北美股票基金 A 累積 美元	1.5	0
114	LU0231490524	安本標準印度股票基金 A 累積 美元	1.75	0
115	LU0231490953	安本標準印度股票基金 I 累積 美元	1	0
116	LU0912262788	安本標準日本股票基金 A 累積 美元避險	1.5	0
117	LU0912262945	安本標準日本股票基金 I 累積 美元避險	0.75	0
118	LU0941570995	安本標準日本小型公司基金 A 累積 美元避險	1.5	0
119	LU1257041662	安本標準日本小型公司基金 I 累積 美元避險	0.75	0
120	LU0132414144	安本標準新興市場債券基金 A 累積 美元	1.5	0
121	LU0231480137	安本標準新興市場債券基金 I 累積 美元	0.75	0
122	LU0566480116	安本標準新興市場公司債券基金 A 累積 美元	1.5	0
123	LU0566481197	安本標準新興市場公司債券基金 I 累積 美元	0.75	0
124	LU0323164250	安本標準歐元高收益債券基金 A 累積 美元避險	1.25	0
125	LU1036028238	安本標準歐元高收益債券基金 I 累積 美元避險	0.7	0
126	LU0396317926	安本標準新興市場當地貨幣債券基金 A 累積 美元	1.5	0
127	LU1254412205	安本標準印度債券基金 A 累積 美元	1	0
128	LU1254412973	安本標準印度債券基金 I 累積 美元	0.5	0
129	LU1725895616	安本標準前緣市場債券基金 A 累積 美元	1.5	0
130	LU0566484027	安本標準北美小型公司基金 A 累積 美元	1.5	0
131	LU0278937759	安本標準新興市場小型公司基金 A 累積 美元	1.75	0
132	LU0278915607	安本標準新興市場小型公司基金 I 累積 美元	1	0
133	IE0031385887	先機北美股票基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
134	IE00B53SVZ72	先機全球新興市場基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
135	IE00B54YL325	先機亞洲股票入息基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
136	IE0005263466	先機環球股票基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
137	IE0031386414	先機完全回報美元債券基金 A 類累積(美元)	1	0.01
138	IE0034004030	先機新興市場債券基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
139	LU0385154629	貝萊德營養科學基金 A2 美元	1.75	0.0024~0.45

9				
140	LU0122376428	貝萊德世界能源基金 A2	1.75	0.0024~0.45
141	LU0055631609	貝萊德世界黃金基金 A2 美元	1.75	0.0024~0.45
142	LU0122379950	貝萊德世界健康科學基金 A2 美元	1.5	0.0024~0.45
143	LU0072463663	貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元	1.75	0.0024~0.45
144	LU0171273575	貝萊德新興歐洲基金 A2 美元	1.75	0.0024~0.45
145	LU0359201612	貝萊德中國基金 A2 美元	1.5	0.0024~0.45
146	LU0248272758	貝萊德印度基金 A2 美元	1.5	0.0024~0.45
147	LU0072462426	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	1.5	0.0024~0.45
148	LU0006061385	貝萊德環球政府債券基金 A2 美元	0.75	0.0024~0.45
149	LU0425308086	貝萊德全球通膨連結債券基金 A2 美元	0.75	0.0024~0.45
150	LU0345780448	天達環球策略基金 - 環球黃金基金 I 累積股份	0.75	0.05
151	LU0345781172	天達環球策略基金 - 環球天然資源基金 I 累積股份	0.75	0.05
152	LU0611395327	天達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份	0.75	0.05
153	LU0345767692	天達環球策略基金 - 新興市場當地貨幣債券基金 I 累積股份	0.75	0.05
154	LU0700851271	天達環球策略基金 - 新興市場多重收益基金 A 累積股份	1.6	0.05
155	IE00BD3WXT34	野村基金(愛爾蘭系列)-美國高收益債券基金(TI 美元類股)	0.7	0.0125~0.4125
156	LU0121172307	NN (L) 銀行及保險基金 X 股美元	2	0~0.25
157	LU0121174428	NN (L) 科技基金 X 股美元	2	0~0.25
158	LU0121174006	NN (L) 原物料基金 X 股美元	2	0~0.25
159	LU0121175821	NN (L) 能源基金 X 股美元	2	0~0.25
160	LU0048816135	景順大中華基金 A 股 美元	1.5	0.0075
161	LU0100600369	景順大中華基金 C 股 美元	1	0.0075
162	LU1775973099	景順日本動力基金 A-年配息股 美元	1.5	0.0075
163	LU1775974147	景順日本動力基金 C-年配息股 美元	1	0.0075
164	LU0052864419	景順環球消費趨勢基金 A 股 美元(舊名稱):景順消閒基金 A 股 美元	1.5	0.0075
165	LU0100598878	景順環球消費趨勢基金 C 股 美元(舊名稱):景順消閒基金 C 股 美元)	1	0.0075
166	LU1775982595	景順健康護理基金 A-年配息股 美元	2	0.0075
167	LU1775952176	景順健康護理基金 C-年配息股 美元	1.5	0.0075
168	LU1775969659	景順環球高收益債券基金 A-半年配息股 美元	1	0.0075
169	LU1775970400	景順環球高收益債券基金 C-半年配息股 美元	0.75	0.0075
170	LU1775961243	景順歐洲大陸企業基金 A-年配息股 美元	1.5	0.0075

17 1	LU1775962217	景順歐洲大陸企業基金 C-年配息股 美元	1	0.0075
17 2	LU0607517579	景順新興市場企業債券基金 C 股 美元	1	0.0075
17 3	LU0607516688	景順新興市場企業債券基金 A 股 美元	1.5	0.0075
17 4	LU0348751388	安聯日本股票基金-A 配息類股(美元)	1.8	0
17 5	LU0348755371	安聯日本股票基金-IT 累積類股(美元)	0.95	0
17 6	LU0158827948	安聯全球永續發展基金-A 配息類股(美元)	1.8	0
17 7	LU0348723411	安聯全球高成長科技基金-A 配息類股(美元)	2.05	0
17 8	LU0348798264	安聯泰國股票基金-A 配息類股(美元)	2.25	0
17 9	LU0348756692	安聯韓國股票基金-A 配息類股(美元)	2.25	0
18 0	IE00B2R34T20	PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(收息股份)	1.39	0
18 1	IE00B3CLHY41	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.66	0
18 2	IE00B193ML14	PIMCO 全球高收益債券基金-E 級類別(收息股份)	1.45	0
18 3	IE00B9LZZ901	PIMCO 全球高收益債券基金-機構 H 級類別(收息股份)	0.72	0
18 4	IE00B193MN38	PIMCO 美國高收益債券基金-E 級類別(收息股份)	1.45	0
18 5	IE0032313573	PIMCO 美國高收益債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)	0.72	0
18 6	IE00B0MD9N28	PIMCO 全球實質回報債券基金-E 級類別(收息股份)	1.39	0
18 7	IE00B016J437	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.66	0
18 8	LU0011890265	駿利亨德森遠見基金-日本小型公司基金 A2 美元	1.2	0.02~0.1
18 9	LU0011889929	駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 A2 美元	1.2	0.02~0.1
19 0	LU0196035983	駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 I2 美元	1	0~0.65
19 1	LU0209137388	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 A2 美元	1.2	0.02~0.1
19 2	LU0209137628	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 I2 美元	1	0~0.65
19 3	LU0070992663	駿利亨德森遠見基金-全球科技基金 A2 美元	1.2	0.02~0.1
19 4	LU0196035553	駿利亨德森遠見基金-全球科技基金 I2 美元	1	0~0.65
19 5	LU1059379971	駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 A2 美元避險	1.2	0.02~0.1
19 6	LU0196034317	駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 I2 歐元	1	0~0.65
19 7	LU0138820294	駿利亨德森遠見基金-美國增長基金 A2 美元	1.2	0.02~0.1
19 8	IE0004445015	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 A 股美元累計	1	0
19 9	IE00B7KXQ091	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 A 股美元入息	1	0
20 0	IE0009515622	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 I 股美元累計	0.8	0
20 1	IE0009355771	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球生命科技基金 A 股美元累計	1.5	0
20	IE0002141913	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球生命科技基金 I 股美元	1.5	0

2		累計		
20 3	IE0004445239	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國 40 基金 A 股美元累計	1.25	0
20 4	IE0009532239	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國 40 基金 I 股美元累計	0.95	0
20 5	LU0210526637	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國 (美元) - A 股(累計)	1.5	0.3
20 6	HK0000155504	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本 (日圓) (美元對沖) (累計)	1.5	0.025~0.06
20 7	HK0000055761	摩根太平洋科技基金	1.5	0.025~0.06
20 8	LU0225506756	摩根基金 - 俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯 (美元) - A 股(累計)	1.5	0.3
20 9	LU1240313897	歐義銳榮歐洲高收益基金 RU2	1.2	0.25
21 0	LU0299359710	歐義銳榮中國股票基金 R2	1.8	0.25
211	LU0273164177	德意志中國股票 USD LC	1.7	0
21 2	LU0273164847	德意志全球神農 USD LC	1.5	0
21 3	LU0273165570	德意志黃金貴金屬股票基金 USD LC	1.5	0
21 4	LU0273160340	德意志歐洲首選 USD LC	1.5	0
21 5	LU0273161231	德意志亞洲首選 USD LC	1.5	0~0.01
21 6	US46429B6719	iShares MSCI China ETF	0.59	
21 7	US46429B5984	iShares MSCI India	0.68	
21 8	US4642864007	iShares MSCI Brazil	0.59	
21 9	US46434V7385	iShares Core MSCI Europe ETF	0.09	
22 0	US4642868065	iShares MSCI Germany ETF	0.47	
22 1	US46434G8226	iShares MSCI Japan	0.47	
22 2	US4642867729	iShares MSCI South Korea ETF	0.59	
22 3	US4642868719	iShares MSCI Hong Kong ETF	0.48	
22 4	US4642868222	iShares MSCI Mexico ETF	0.47	
22 5	US46434G8143	iShares MSCI Malaysia ETF	0.47	
22 6	US4642867802	iShares MSCI South Africa ETF	0.59	
22 7	US46429B3096	iShares MSCI Indonesia ETF	0.59	
22 8	US4642867158	iShares MSCI Turkey ETF	0.59	
22 9	US4642872000	iShares Core S&P 500	0.04	
23 0	US4642872349	iShares MSCI Emerging Markets	0.67	
23 1	US4642861458	iShares MSCI Frontier 100 ETF	0.81	
23 2	US4642883726	iShares Global Infrastructure ETF	0.46	
23 3	US4642872919	iShares Global Tech ETF	0.46	
23	US4642877884	iShares U.S. Financials ETF	0.42	

4				
23 5	US4642873412	iShares Global Energy ETF	0.46	
23 6	US4642888519	iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF	0.42	
23 7	US4642888105	iShares U.S. Medical Devices ETF	0.43	
23 8	LU1244893779	愛德蒙得洛希爾基金-大數據基金(A)-美元	1.6	0~0.3
23 9	LU1328277881	宏利環球基金-巨龍增長基金 AA 股	1.75	0.003~0.4
24 0	LU0274383693	宏利環球基金-拉丁美洲股票基金 AA 股	1.75	0.003~0.4
24 1	IE0031295045	柏瑞環球基金-柏瑞環球債券基金 A	1.1	0.3
24 2	IE0000268916	柏瑞環球基金-柏瑞環球債券基金 Y	0.6	0.3
24 3	IE0032431581	柏瑞環球基金-柏瑞大中華股票基金 A	1.3	0.3
24 4	IE00B0JY6K42	柏瑞環球基金-柏瑞大中華股票基金 Y	1	0.3
24 5	IE00B0JY6M65	柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 A	1.3	0.3
24 6	IE00B0JY6L58	柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 Y	1	0.3
24 7	IE0034224299	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)股票基金 A	1.3	0.3
24 8	IE0049168572	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)股票基金 Y	1	0.3
24 9	LU0478345209	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A (acc) 股	1	0.01~0.14
25 0	LU0476944771	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 Z(acc) 股	1	0.01~0.14
25 1	LU1162221912	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 A(acc)股	0.85	0.01~0.14
25 2	LU0476945232	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 Z(acc)股	0.85	0.01~0.14
25 3	LU0109391861	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A (acc)股	1	0.01~0.14
25 4	LU0476944425	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 Z(acc)股	1	0.01~0.14
25 5	LU0109394709	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股	1	0.01~0.14
25 6	LU1446800499	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金美元 Z(acc)股	1	0.01~0.14
25 7	LU0229945570	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元 A (acc)股	1.6	0.01~0.14
25 8	LU1093756168	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-多空策略基金美元 A(acc)股	2.05	0.01~0.14
25 9	US3534962010	富蘭克林高科技基金美元 A 股	0.459	0
26 0	LU0390135332	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元 A (acc)股	1.35	0.01~0.14
26 1	LU1223082196	施羅德環球基金系列—環球黃金(美元)A-累積	1.5	0~0.3
26 2	LU1223082279	施羅德環球基金系列—環球黃金(美元)C-累積	0.75	0~0.3
26 3	LU0399011708	瑞銀(盧森堡)全球新興市場精選股票基金(美元)I-A1-累積	0.96	0~0.47
26 4	LU0399032613	瑞銀(盧森堡)美國增長股票基金(美元)I-A1-累積	0.56	0.14
26 5	LU0997794549	瑞銀(盧森堡)美國總收益股票基金(美元)I-A1-累積	0.57	0.15

26 6	LU1599408454	瑞銀(盧森堡)全球多元關鍵趨勢基金 (美元) I-A1-累積	0.64	0.16
26 7	LU0396369992	瑞銀 (盧森堡) 美元高收益債券基金 (美元) I-A1-累積 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	0.5	0.12
26 8	LU0426895305	瑞銀 (盧森堡) 新興市場債券基金 (美元) I-A1-累積 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	0.58	0.14
26 9	LU0464245819	瑞銀 (盧森堡) 亞洲全方位債券基金 (美元) I-A1-累積 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	0.54	0.14
27 0	LU0395209405	瑞銀 (盧森堡) 美元基金 (美元) INSTITUTIONAL-累積	0.14	0.05
27 1	LU1882445643	鋒裕匯理基金中國股票 A 美元	1.8	0.003~0.5
27 2	LU1882446617	鋒裕匯理基金中國股票 I2 美元	0.8	0.003~0.5
27 3	LU0347595026	鋒裕匯理基金全球農業股票 AU	1.7	0.4
27 4	LU0347595455	鋒裕匯理基金全球農業股票 IU	0.9	0.25
27 5	LU1882450304	鋒裕匯理基金新興市場債券 A 美元	1.35	0.003~0.5
27 6	LU1882453662	鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 美元	0.5	0.003~0.5
27 7	LU1882447698	鋒裕匯理基金新興歐洲及地中海股票 A 美元	1.8	0.003~0.5
27 8	LU1882448746	鋒裕匯理基金新興歐洲及地中海股票 I2 美元	0.8	0.003~0.5
27 9	LU1882441907	鋒裕匯理基金美元短期債券 A2 美元	0.8	0.003~0.5
28 0	LU1882443358	鋒裕匯理基金美元短期債券 I2 美元	0.25	0.003~0.5
28 1	LU1883849603	鋒裕匯理基金美元綜合債券 A2 美元	1.05	0.003~0.5
28 2	LU1883851765	鋒裕匯理基金美元綜合債券 I2 美元	0.4	0.003~0.5
28 3	LU1883861483	鋒裕匯理基金美國高收益債券 A 美元	1.35	0.003~0.5
28 4	LU1883863851	鋒裕匯理基金美國高收益債券 I2 美元	0.5	0.003~0.5
28 5	LU0568608276	鋒裕匯理基金黃金股票 AU	0.9	0~0.4
28 6	LU0568607625	鋒裕匯理基金黃金股票 IU	0.9	0~0.25
28 7	LU0068578508	鋒裕匯理長鷹多重資產基金 AU-C	2	0.15
28 8	LU0433182176	鋒裕匯理長鷹多重資產基金 IU-C	1	0.1
28 9	LU0066902890	匯豐環球投資基金-印度股票 AD	1.5	0
29 0	LU0149722851	匯豐環球投資基金-印度股票 ID	0.75	0
29 1	LU0039217434	匯豐環球投資基金-中國股票 AD	1.5	0
29 2	LU0149719717	匯豐環球投資基金-中國股票 ID	0.75	0
29 3	LU0210637038	匯豐環球投資基金-泰國股票 AD	1.5	0
29 4	LU0210638945	匯豐環球投資基金-泰國股票 ID	0.75	0
29 5	LU0254981946	匯豐環球投資基金-新興四國市場股票 AC	1.5	0
29 6	LU0254983488	匯豐環球投資基金-新興四國市場股票 IC	0.75	0

29 7	IE00B9276L46	路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金 T 累積類股(美元)	1.8	0~0.02
29 8	IE00B12VW565	路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金 I 累積類股(美元)	0.6	0~0.02
29 9	IE00B8HXHL75	路博邁投資基金 - NB 美國房地產基金 T 累積類股(美元)	1.8	0~0.02
30 0	IE00B0T0GP78	路博邁投資基金 - NB 美國房地產基金 I 累積類股(美元)	0.75	0~0.02
30 1	IE00B9Z1CQ03	路博邁投資基金 - NB 新興市場本地貨幣債券基金 T 累積類股(美元)	1.8	0~0.02
30 2	IE00B9Z1CL57	路博邁投資基金 - NB 新興市場本地貨幣債券基金 I 累積類股(美元)	0.75	0~0.02
30 3	IE00BYN4P565	路博邁投資基金 - NB 新興市場股票基金 T 累積類股(美元)	2	0~0.02
30 4	IE00B3NBSZ12	路博邁投資基金 - NB 新興市場股票基金 I 累積類股(美元)	1	0~0.02
30 5	IE0005272640	先機中國基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
30 6	LU0249410860	貝萊德日本靈活股票基金 A2	1.5	0.0024~0.45
30 7	LU0249411835	貝萊德日本特別時機基金 A2	1.5	0.0024~0.45
30 8	LU0171293334	貝萊德英國基金 A2 美元	1.5	0.0024~0.45
30 9	LU0439319624	天達環球策略基金 - 美元貨幣基金 I 累積股份	0.25	0.05
31 0	LU0996662002	景順印度債券基金 A 股 美元	1.25	0.0075
311	LU0996662341	景順印度債券基金 C 股 美元	0.75	0.0075
31 2	LU1775965582	景順中國基金 A-年配息股 美元	1.75	0.0075
31 3	LU1775966556	景順中國基金 C-年配息股 美元	1.25	0.0075
31 4	LU0745992494	安聯亞洲靈活債券基金-AT 累積類股(美元)	1.5	0
31 5	LU0811902674	安聯亞洲靈活債券基金-IT 累積類股(美元)	0.82	0
31 6	LU0689472784	安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元)	1.5	0
31 7	LU0685222696	安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)	0.84	0
31 8	GB00B4WS3X34	瀚亞投資—M&G 收益優化基金 A-H(美元避險)	1.25	0.00005~0.4
31 9	GB00B50N1C28	瀚亞投資—M&G 收益優化基金 C (美元避險)	0.75	0.00005~0.4
32 0	LU1670717831	瀚亞投資-M&G 短期優質債券基金 A-H(美元避險)	0.65	0.00005~0.41
32 1	LU1582986359	瀚亞投資-M&G 入息基金 A(美元避險)	1.5	0.4075
32 2	LU0149984543	瀚亞投資—美國高收益債券基金 A(美元)	1.25	0.0157
32 3	LU0846000320	瀚亞投資-美國高收益債券基金 B(美元)	0.75	0.0157
32 4	LU0154355936	瀚亞投資—亞洲債券基金 A(美元)	1	0.0177
32 5	LU0845999480	瀚亞投資—亞洲債券基金 B(美元)	0.6	0.0177
32 6	LU0801099465	瀚亞投資-亞洲高收益債券基金 A 美元	1	0.021
32 7	LU0640798913	瀚亞投資-全球新興市場債券基金 A(美元)	1.25	0.027
32 8	LU0560541111	瀚亞投資-日本動力股票基金 A(美元)	1.5	0.0195

32 9	LU0640798160	瀚亞投資-全球新興市場動力股票基金 A(美元)	2	0.0463
33 0	LU0307460401	瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)	1.5	0.0897
33 1	LU0307460823	瀚亞投資-印尼股票基金 A(美元)	1.5	0.0679
33 2	LU0304598146	瀚亞投資-泰國股票基金 A(美元)	1.5	0.1435
33 3	LU0752402288	摩根基金 - 印尼股票基金 - JPM 印尼股票(美元) - A 股(累計)	1.5	0.3
33 4	LU0210532957	摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - A 股(累計)	0.9	0.2
33 5	LU1181866309	摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - A 股(累計)	1.25	0.2
33 6	LU1378862947	摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - C 股(累計)	0.6	0.15
33 7	LU0210536198	摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - A 股(累計)	1.5	0.3
33 8	LU0248059726	摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	0.65	0.16
33 9	IE0004004283	紐約梅隆環球股票投資基金 A USD	2	0~0.15
34 0	IE0003924739	紐約梅隆環球債券投資基金 A USD	1	0~0.15
34 1	US4642861037	iShares MSCI Australia ETF	0.47	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：

編號	ISIN Code	占 1%以上子標的名稱	經理費 費率 (%)	保管費費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率(%)
1	IE0009355771	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球生命科技基金 A 股美元累計	1.5	0	0	請詳公開說明書
2	LU0070992663	駿利亨德森遠見基金-全球科技基金 A2 美元	1.2	0.02~0.1	0	請詳公開說明書
3	LU0122379950	貝萊德世界健康科學基金 A2 美元	1.5	0.0024~0.45	0	請詳公開說明書
4	LU0209137388	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 A2 美元	1.2	0.02~0.1	0	請詳公開說明書
5	LU0224508670	施羅德環球基金系列－環球城市房地產股票(美元)C-累積	0.75	0~0.3	0	請詳公開說明書
6	LU0248272758	貝萊德印度基金 A2 美元	1.5	0.0024~0.45	0	請詳公開說明書
7	LU0265266980	法巴巴西股票基金 C (美元)	1.75	0.4	0	請詳公開說明書
8	LU0274383263	宏利環球基金-印度股票基金 AA 股	1.75	0.003~0.4	0	請詳公開說明書
9	LU0823421333	法巴科技創新股票基金 C (美元)	1.5	0.4	0	請詳公開說明書
10	LU0006061385	貝萊德環球政府債券基金 A2 美元	0.75	0.0024~0.45	0	請詳公開說明書
11	LU0012182399	法巴美元短期債券基金 C (美元)	0.5	0.3	0	請詳公開說明書
12	LU0106261026	施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積	0.5	0~0.3	0	請詳公開說明書
13	LU0210532957	摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - A 股(累計)	0.9	0.2	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。

2. 合庫投信全委代操雙享利投資帳戶 - (股數)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：

- 一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：合庫證券投資信託股份有限公司
- 二、受委託經營全權委託投資業務之事業最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：無
- 三、基金種類/配置比例：類全委型 / 投資於任一子基金不得超過委託資產之淨資產價值之百分之三十。
- 四、投資目標/選定理由：
本全委帳戶將根據市場狀況適時調整股票、債券與現金(含貨幣型基金)比重方式，為投資人創造穩定收息以外的資本利得空間。投資範圍為投資經金管會依境外基金管理辦法核准得於中華民國境內募集及銷售美金計價之受益憑證、基金股份或投資單位(即境外基金)及外國指數股票型基金(ETF)。
- 五、基金型態/計價幣別：開放式/美元
- 六、核准發行總面額/目前資產規模：不適用/0.63 百萬美元
- 七、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)
- 八、基金經理人：何鴻聖 學歷：國立東華大學國際經濟研究所碩士，經歷：(1) 新光投信 投資管理處 襄理、(2) 群益投信 量化及策略投資部 基金經理人、(3) 合庫投信 固定收益投資部 基金經理人。
(近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形。)
- 九、基金投資績效(%)、風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 3/31/2020 止，資料來源：合庫證券投資信託股份有限公司)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-5.72	-6.35	-1.58	n.a.	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十、證券投資信託事業(總代理)地址：臺北市南京東路二段 85 號 13 樓

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

十二、委託報酬：不多於 1%

十三、委託資產定期提減(撥回)

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

(二) 提減(撥回)機制：

*固定撥回

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

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

*加碼撥回

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

(2) 提減(撥回)機制：(a)每半年依操作績效進行加碼撥回。(b)撥回機制：每半年撥回後累積資本利得達 1 %以上(即績效計算基準日 NAV 與前次績效計算基準日相較成長達 1%)，將執行加碼撥回，於帳戶成立日起每滿六個月後之次月第二次固定撥回，額外加碼撥回金額 = 績效計算基準日單位淨值 *0.5% *績效計算基準日之單位數。(c)加碼撥回之績效計算基準日(T Day)：帳戶成立日起每隔六個月之當月月底(首次績效計算基準日為成立日當月月底)，如遇假日則順延至下一營業日。

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

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

參、可供投資帳戶投資之子基金明細

編號	ISIN Code	投資標的	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	LU1160367469	愛德蒙得洛希爾基金-中國基金(A)-美元	1.7	0.3
2	FR0010657890	愛德蒙得洛希爾環球黃金基金 (A)	2	0
3	LU0314104364	宏利環球基金-美洲增長基金 AA 股	1.75	0.003~0.4
4	LU0314106062	宏利環球基金-歐洲增長基金 AA 股	1.75	0.003~0.4
5	LU0278409577	宏利環球基金-環球資源基金 AA 股	1.75	0.003~0.4
6	LU0274383263	宏利環球基金-印度股票基金 AA 股	1.75	0.003~0.4
7	IE0034235303	柏瑞環球基金-柏瑞美國研究增值核心股票基金 A	1.3	0.3
8	IE0000018873	柏瑞環球基金-柏瑞美國研究增值核心股票基金 Y	1	0.3
9	IE00B12V2V27	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)小型公司股票基金 A	1.3	0.3
10	IE0003895277	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)小型公司股票基金 Y	1	0.3
11	IE0034235071	柏瑞環球基金-柏瑞歐洲研究增值股票基金 A	1.3	0.3
12	IE0000269104	柏瑞環球基金-柏瑞歐洲研究增值股票基金 Y	1	0.3
13	IE00B0VPN609	柏瑞環球基金-柏瑞日本股票基金 A	1.3	0.3
14	IE00B0VPN716	柏瑞環球基金-柏瑞日本股票基金 Y	1	0.3
15	IE00B19Z4449	美盛 QS MV 歐洲收益股票基金 A 類股美元累積型	1.35	0.15
16	IE00B23Z8K14	美盛 QS MV 歐洲收益股票基金優類股美元累積型	0.675	0.15
17	IE00B19Z4V13	美盛西方資產美國高收益債券基金 A 類股美元累積型	1.15	0.15
18	IE00B23Z9K88	美盛西方資產美國高收益債券基金優類股美元累積型	0.45	0.15
19	IE00B1BXHP82	美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股美元累積型	1.25	0.15
20	IE00B2417W30	美盛西方資產全球高收益債券基金優類股美元累積型	0.45	0.15
21	IE00B3ZLVC75	美盛西方資產全球高收益債券基金 F 類股美元累積型	0.7	0.15
22	IE00B19Z9505	美盛凱利美國大型公司成長基金 A 類股美元累積型	1.25	0.15
23	IE00B241CP14	美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型	0.625	0.15
24	IE00B1BXHZ80	美盛凱利美國增值基金 A 類股美元累積型	1.25	0.15
25	IE00B241FP29	美盛凱利美國增值基金優類股美元累積型	0.625	0.15
26	IE00B19Z9Z06	美盛凱利美國積極成長基金 A 類股美元累積型	1.3	0.15
27	IE00B241FC99	美盛凱利美國積極成長基金優類股美元累積型	0.65	0.15
28	IE00B4M8CY70	美盛凱利美國積極成長基金 F 類股美元累積型	1.05	0.15
29	IE00B19Z4B17	美盛銳思美國小型公司機會基金 A 類股美元累積型	1.5	0.15
30	IE00B23Z8S99	美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累積型	0.75	0.15
31	IE00B2Q1FF07	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元配息型(D)	1.1	0.15
32	IE00B2Q1FT43	美盛西方資產亞洲機會債券基金優類股美元累積型	0.6	0.15
33	LU0078275988	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金美元 A (acc)股	1.6	0.01~0.14
34	LU0265266980	法巴巴西股票基金 C (美元)	1.75	0.4
35	LU0823421333	法巴科技創新股票基金 C (美元)	1.5	0.4
36	LU0823414478	法巴能源轉型股票基金 C (美元)	1.5	0.4
37	LU0823414809	法巴能源轉型股票基金 I (美元)	0.75	0.2

38	LU0823416689	法巴健康護理創新股票基金 C (美元)	1.5	0.4
39	LU0089276934	法巴新興市場債券基金 C (美元)	1.25	0.3
40	LU0102020947	法巴新興市場債券基金 I (美元)	0.55	0.17
41	LU0823428932	法巴印度股票基金 C (美元)	1.75	0.4
42	LU0823429237	法巴印度股票基金 I (美元)	0.9	0.2
43	LU0823379622	法巴亞洲(日本除外)債券基金 C (美元)	1.25	0.3
44	LU0823379978	法巴亞洲(日本除外)債券基金 I (美元)	0.6	0.17
45	LU0075933415	法巴拉丁美洲股票基金 C (美元)	1.75	0.4
46	LU0823431563	法巴俄羅斯股票基金 C (美元)	1.75	0.4
47	LU0823432371	法巴俄羅斯股票基金 I (美元)	0.9	0.2
48	LU0012186622	法巴美元貨幣市場基金 C (美元)	0.5	0.15
49	LU0012182399	法巴美元短期債券基金 C (美元)	0.5	0.3
50	LU0823386163	法巴新興市場當地貨幣債券基金 C (美元)	1.4	0.3
51	LU0823386593	法巴新興市場當地貨幣債券基金 I (美元)	0.6	0.17
52	LU0823417653	法巴優化波動全球股票基金 C (美元)	1.5	0.4
53	LU0823418115	法巴優化波動全球股票基金 I (美元)	0.75	0.2
54	LU0950372671	法巴日本小型股票基金 H (美元)	1.75	0.4
55	LU1620156130	法巴水資源基金 C (美元)	1.75	0.4
56	LU1165135952	法巴水資源基金 I (美元)	0.9	0.2
57	LU0956005226	法巴全球股票基金 C (美元)	1.5	0.4
58	LU0956005655	法巴全球股票基金 I (美元)	0.75	0.2
59	LU0823387724	法巴全球高收益債券基金 H (美元)	1.2	0.3
60	LU0823388961	法巴全球高收益債券基金 I (美元)	0.55	0.17
61	LU1270633115	法巴新興市場多元入息基金 C (美元)	1.25	0.35
62	LU1270636217	法巴新興市場多元入息基金 I (美元)	0.6	0.2
63	LU0823403190	法巴新興歐洲股票基金 C (美元)	1.75	0.4
64	LU0823427454	法巴德國多元因子股票基金 C (美元)	1.5	0.4
65	LU1104111114	法巴歐洲小型股票基金 RH (美元)	1.75	0.4
66	LU0314589945	施羅德環球基金系列—中東海灣(美元)A1-累積	1.5	0~0.3
67	LU0314589358	施羅德環球基金系列—中東海灣(美元)C-累積	1	0~0.3
68	LU0251572730	施羅德環球基金系列—日本小型公司(美元)A1-累積	1.5	0~0.3
69	LU0943300847	施羅德環球基金系列—日本優勢(美元避險)A1-累積	1.5	0~0.3
70	LU0943301068	施羅德環球基金系列—日本優勢(美元避險)C-累積	1	0~0.3
71	LU0269906532	施羅德環球基金系列—亞太城市房地產股票(美元)A1-累積	1.5	0~0.3
72	LU0269906375	施羅德環球基金系列—亞太城市房地產股票(美元)C-累積	0.75	0~0.3
73	LU0133713346	施羅德環球基金系列—亞洲優勢(美元)A1-累積	1.5	0~0.3
74	LU0106259988	施羅德環球基金系列—亞洲優勢(美元)C-累積	0.75	0~0.3
75	LU0351442420	施羅德環球基金系列—環球可轉換債券(美元)A1-累積	1.25	0~0.3
76	LU0351442933	施羅德環球基金系列—環球可轉換債券(美元)C-累積	0.75	0~0.3
77	LU0224508837	施羅德環球基金系列—環球城市房地產股票(美元)A1-累積	1.5	0~0.3
78	LU0224508670	施羅德環球基金系列—環球城市房地產股票(美元)C-累積	0.75	0~0.3
79	LU0133703115	施羅德環球基金系列—亞洲債券(美元)A1-累積	1	0~0.3
80	LU0106251068	施羅德環球基金系列—亞洲債券(美元)C-累積	0.6	0~0.3
81	LU0133705839	施羅德環球基金系列—新興市場債券(美元)A1-累積	1.5	0~0.3
82	LU0106253437	施羅德環球基金系列—新興市場債券(美元)C-累積	0.9	0~0.3
83	LU0351440994	施羅德環球基金系列—亞洲可轉換債券(美元)A1-累積	1.25	0~0.3
84	LU0351441612	施羅德環球基金系列—亞洲可轉換債券(美元)C-累積	0.75	0~0.3
85	LU0256332296	施羅德環球基金系列—環球能源(美元)A1-累積	1.5	0~0.3
86	LU0256331728	施羅德環球基金系列—環球能源(美元)C-累積	1	0~0.3
87	LU0133715127	施羅德環球基金系列—美元債券(美元)A1-累積	0.75	0~0.3

88	LU0106261026	施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積	0.5	0~0.3
89	LU0999521056	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)A-累積	1.5	0~0.3
90	LU0999521130	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積	0.75	0~0.3
91	HK0000081874	施羅德傘型基金II－亞洲高息股債基金(美元)A-累積	1.25	0~0.5
92	HK0000081882	施羅德傘型基金II－亞洲高息股債基金(美元)C-累積	0.625	0~0.5
93	LU1015430645	施羅德環球基金系列－英國股票(美元避險)A-累積	1.25	0~0.3
94	LU0136043808	施羅德環球基金系列－美元流動(美元)A-累積	0.2	0~0.3
95	LU0136044012	施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積	0.2	0~0.3
96	LU0795632180	施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)A-累積	1	0~0.3
97	LU0795633071	施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)C-累積	0.6	0~0.3
98	LU0403290488	瑞銀(盧森堡)大中華股票基金(美元)I-A1-累積	0.84	0.21
99	LU1017642064	瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金(美元)I-A1-累積	0.96	0.24
100	LU0246274897	瑞銀(盧森堡)俄羅斯股票基金(美元)	1.87	0.47
101	LU0164939612	匯豐環球投資基金-亞洲小型公司股票(日本除外)AC	1.5	0
102	LU0164939885	匯豐環球投資基金-亞洲小型公司股票(日本除外)IC	0.75	0
103	LU0149726845	匯豐環球投資基金-亞洲小型公司股票(日本除外)ID	0.75	0
104	LU0196696453	匯豐環球投資基金-巴西股票 AC	1.75	0
105	LU0196697857	匯豐環球投資基金-巴西股票 IC	0.875	0
106	LU0196698236	匯豐環球投資基金-巴西股票 ID	0.875	0
107	LU0329931173	匯豐環球投資基金-俄羅斯股票 AD	1.75	0
108	LU0329931413	匯豐環球投資基金-俄羅斯股票基金 IC	0.875	0
109	LU0231459107	安本標準亞洲小型公司基金 A 累積 美元	1.75	0
110	LU0231483313	安本標準亞洲小型公司基金 I 累積 美元	1	0
111	LU0396313180	安本標準亞洲地產股票基金 A 累積 美元	1.5	0
112	LU0107464264	安本標準科技股票基金 A 累積 美元	1.75	0
113	LU0011963831	安本標準北美股票基金 A 累積 美元	1.5	0
114	LU0231490524	安本標準印度股票基金 A 累積 美元	1.75	0
115	LU0231490953	安本標準印度股票基金 I 累積 美元	1	0
116	LU0912262788	安本標準日本股票基金 A 累積 美元避險	1.5	0
117	LU0912262945	安本標準日本股票基金 I 累積 美元避險	0.75	0
118	LU0941570995	安本標準日本小型公司基金 A 累積 美元避險	1.5	0
119	LU1257041662	安本標準日本小型公司基金 I 累積 美元避險	0.75	0
120	LU0132414144	安本標準新興市場債券基金 A 累積 美元	1.5	0
121	LU0231480137	安本標準新興市場債券基金 I 累積 美元	0.75	0
122	LU0566480116	安本標準新興市場公司債券基金 A 累積 美元	1.5	0
123	LU0566481197	安本標準新興市場公司債券基金 I 累積 美元	0.75	0
124	LU0323164250	安本標準歐元高收益債券基金 A 累積 美元避險	1.25	0
125	LU1036028238	安本標準歐元高收益債券基金 I 累積 美元避險	0.7	0
126	LU0396317926	安本標準新興市場當地貨幣債券基金 A 累積 美元	1.5	0
127	LU1254412205	安本標準印度債券基金 A 累積 美元	1	0

12 8	LU1254412973	安本標準印度債券基金 I 累積 美元	0.5	0
12 9	LU1725895616	安本標準前緣市場債券基金 A 累積 美元	1.5	0
13 0	LU0566484027	安本標準北美小型公司基金 A 累積 美元	1.5	0
13 1	LU0278937759	安本標準新興市場小型公司基金 A 累積 美元	1.75	0
13 2	LU0278915607	安本標準新興市場小型公司基金 I 累積 美元	1	0
13 3	IE0031385887	先機北美股票基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
13 4	IE00B53SVZ72	先機全球新興市場基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
13 5	IE00B54YL325	先機亞洲股票入息基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
13 6	IE0005263466	先機環球股票基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
13 7	IE0031386414	先機完全回報美元債券基金 A 類累積(美元)	1	0.01
13 8	IE0034004030	先機新興市場債券基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
13 9	LU0385154629	貝萊德營養科學基金 A2 美元	1.75	0.0024~0.45
14 0	LU0122376428	貝萊德世界能源基金 A2	1.75	0.0024~0.45
14 1	LU0055631609	貝萊德世界黃金基金 A2 美元	1.75	0.0024~0.45
14 2	LU0122379950	貝萊德世界健康科學基金 A2 美元	1.5	0.0024~0.45
14 3	LU0072463663	貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元	1.75	0.0024~0.45
14 4	LU0171273575	貝萊德新興歐洲基金 A2 美元	1.75	0.0024~0.45
14 5	LU0359201612	貝萊德中國基金 A2 美元	1.5	0.0024~0.45
14 6	LU0248272758	貝萊德印度基金 A2 美元	1.5	0.0024~0.45
14 7	LU0072462426	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	1.5	0.0024~0.45
14 8	LU0006061385	貝萊德環球政府債券基金 A2 美元	0.75	0.0024~0.45
14 9	LU0425308086	貝萊德全球通膨連結債券基金 A2 美元	0.75	0.0024~0.45
15 0	LU0345780448	天達環球策略基金 - 環球黃金基金 I 累積股份	0.75	0.05
15 1	LU0345781172	天達環球策略基金 - 環球天然資源基金 I 累積股份	0.75	0.05
15 2	LU0611395327	天達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份	0.75	0.05
15 3	LU0345767692	天達環球策略基金 - 新興市場當地貨幣債券基金 I 累積股份	0.75	0.05
15 4	LU0700851271	天達環球策略基金 - 新興市場多重收益基金 A 累積股份	1.6	0.05
15 5	IE00BD3WXT34	野村基金(愛爾蘭系列)-美國高收益債券基金(TI 美元類股)	0.7	0.0125~0.4125
15 6	LU0121172307	NN (L) 銀行及保險基金 X 股美元	2	0~0.25
15 7	LU0121174428	NN (L) 科技基金 X 股美元	2	0~0.25
15 8	LU0121174006	NN (L) 原物料基金 X 股美元	2	0~0.25
15	LU0121175821	NN (L) 能源基金 X 股美元	2	0~0.25

9				
160	LU0048816135	景順大中華基金 A 股 美元	1.5	0.0075
161	LU0100600369	景順大中華基金 C 股 美元	1	0.0075
162	LU1775973099	景順日本動力基金 A-年配息股 美元	1.5	0.0075
163	LU1775974147	景順日本動力基金 C-年配息股 美元	1	0.0075
164	LU0052864419	景順環球消費趨勢基金 A 股 美元(舊名稱):景順消閒基金 A 股 美元	1.5	0.0075
165	LU0100598878	景順環球消費趨勢基金 C 股 美元(舊名稱):景順消閒基金 C 股 美元)	1	0.0075
166	LU1775982595	景順健康護理基金 A-年配息股 美元	2	0.0075
167	LU1775952176	景順健康護理基金 C-年配息股 美元	1.5	0.0075
168	LU1775969659	景順環球高收益債券基金 A-半年配息股 美元	1	0.0075
169	LU1775970400	景順環球高收益債券基金 C-半年配息股 美元	0.75	0.0075
170	LU1775961243	景順歐洲大陸企業基金 A-年配息股 美元	1.5	0.0075
171	LU1775962217	景順歐洲大陸企業基金 C-年配息股 美元	1	0.0075
172	LU0607517579	景順新興市場企業債券基金 C 股 美元	1	0.0075
173	LU0607516688	景順新興市場企業債券基金 A 股 美元	1.5	0.0075
174	LU0348751388	安聯日本股票基金-A 配息類股(美元)	1.8	0
175	LU0348755371	安聯日本股票基金-IT 累積類股(美元)	0.95	0
176	LU0158827948	安聯全球永續發展基金-A 配息類股(美元)	1.8	0
177	LU0348723411	安聯全球高成長科技基金-A 配息類股(美元)	2.05	0
178	LU0348798264	安聯泰國股票基金-A 配息類股(美元)	2.25	0
179	LU0348756692	安聯韓國股票基金-A 配息類股(美元)	2.25	0
180	IE00B2R34T20	PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(收息股份)	1.39	0
181	IE00B3CLHY41	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.66	0
182	IE00B193ML14	PIMCO 全球高收益債券基金-E 級類別(收息股份)	1.45	0
183	IE00B9LZZ901	PIMCO 全球高收益債券基金-機構 H 級類別(收息股份)	0.72	0
184	IE00B193MN38	PIMCO 美國高收益債券基金-E 級類別(收息股份)	1.45	0
185	IE0032313573	PIMCO 美國高收益債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)	0.72	0
186	IE00B0MD9N28	PIMCO 全球實質回報債券基金-E 級類別(收息股份)	1.39	0
187	IE00B016J437	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.66	0
188	LU0011890265	駿利亨德森遠見基金-日本小型公司基金 A2 美元	1.2	0.02~0.1
189	LU0011889929	駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 A2 美元	1.2	0.02~0.1
190	LU0196035983	駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 I2 美元	1	0~0.65

19 1	LU0209137388	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 A2 美元	1.2	0.02~0.1
19 2	LU0209137628	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 I2 美元	1	0~0.65
19 3	LU0070992663	駿利亨德森遠見基金-全球科技基金 A2 美元	1.2	0.02~0.1
19 4	LU0196035553	駿利亨德森遠見基金-全球科技基金 I2 美元	1	0~0.65
19 5	LU1059379971	駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 A2 美元避險	1.2	0.02~0.1
19 6	LU0196034317	駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 I2 歐元	1	0~0.65
19 7	LU0138820294	駿利亨德森遠見基金-美國增長基金 A2 美元	1.2	0.02~0.1
19 8	IE0004445015	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 A 股美元累計	1	0
19 9	IE00B7KXQ091	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 A 股美元入息	1	0
20 0	IE0009515622	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 I 股美元累計	0.8	0
20 1	IE0009355771	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球生命科技基金 A 股美元累計	1.5	0
20 2	IE0002141913	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球生命科技基金 I 股美元累計	1.5	0
20 3	IE0004445239	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國 40 基金 A 股美元累計	1.25	0
20 4	IE0009532239	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國 40 基金 I 股美元累計	0.95	0
20 5	LU0210526637	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國 (美元) - A 股(累計)	1.5	0.3
20 6	HK0000155504	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本 (日圓) (美元對沖) (累計)	1.5	0.025~0.06
20 7	HK0000055761	摩根太平洋科技基金	1.5	0.025~0.06
20 8	LU0225506756	摩根基金 - 俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯 (美元) - A 股(累計)	1.5	0.3
20 9	LU1240313897	歐義銳榮歐洲高收益基金 RU2	1.2	0.25
21 0	LU0299359710	歐義銳榮中國股票基金 R2	1.8	0.25
21 1	LU0273164177	德意志中國股票 USD LC	1.7	0
21 2	LU0273164847	德意志全球神農 USD LC	1.5	0
21 3	LU0273165570	德意志黃金貴金屬股票基金 USD LC	1.5	0
21 4	LU0273160340	德意志歐洲首選 USD LC	1.5	0
21 5	LU0273161231	德意志亞洲首選 USD LC	1.5	0~0.01
21 6	US46429B6719	iShares MSCI China ETF	0.59	
21 7	US46429B5984	iShares MSCI India	0.68	
21 8	US4642864007	iShares MSCI Brazil	0.59	
21 9	US46434V7385	iShares Core MSCI Europe ETF	0.09	
22 0	US4642868065	iShares MSCI Germany ETF	0.47	
22 1	US46434G8226	iShares MSCI Japan	0.47	
22 2	US4642867729	iShares MSCI South Korea ETF	0.59	

22 3	US4642868719	iShares MSCI Hong Kong ETF	0.48	
22 4	US4642868222	iShares MSCI Mexico ETF	0.47	
22 5	US46434G8143	iShares MSCI Malaysia ETF	0.47	
22 6	US4642867802	iShares MSCI South Africa ETF	0.59	
22 7	US46429B3096	iShares MSCI Indonesia ETF	0.59	
22 8	US4642867158	iShares MSCI Turkey ETF	0.59	
22 9	US4642872000	iShares Core S&P 500	0.04	
23 0	US4642872349	iShares MSCI Emerging Markets	0.67	
23 1	US4642861458	iShares MSCI Frontier 100 ETF	0.81	
23 2	US4642883726	iShares Global Infrastructure ETF	0.46	
23 3	US4642872919	iShares Global Tech ETF	0.46	
23 4	US4642877884	iShares U.S. Financials ETF	0.42	
23 5	US4642873412	iShares Global Energy ETF	0.46	
23 6	US4642888519	iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF	0.42	
23 7	US4642888105	iShares U.S. Medical Devices ETF	0.43	
23 8	LU1244893779	愛德蒙得洛希爾基金-大數據基金(A)-美元	1.6	0~0.3
23 9	LU1328277881	宏利環球基金-巨龍增長基金 AA 股	1.75	0.003~0.4
24 0	LU0274383693	宏利環球基金-拉丁美洲股票基金 AA 股	1.75	0.003~0.4
24 1	IE0031295045	柏瑞環球基金-柏瑞環球債券基金 A	1.1	0.3
24 2	IE0000268916	柏瑞環球基金-柏瑞環球債券基金 Y	0.6	0.3
24 3	IE0032431581	柏瑞環球基金-柏瑞大中華股票基金 A	1.3	0.3
24 4	IE00B0JY6K42	柏瑞環球基金-柏瑞大中華股票基金 Y	1	0.3
24 5	IE00B0JY6M65	柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 A	1.3	0.3
24 6	IE00B0JY6L58	柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 Y	1	0.3
24 7	IE0034224299	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)股票基金 A	1.3	0.3
24 8	IE0049168572	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)股票基金 Y	1	0.3
24 9	LU0478345209	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A(acc)股	1	0.01~0.14
25 0	LU0476944771	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 Z(acc)股	1	0.01~0.14
25 1	LU1162221912	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 A(acc)股	0.85	0.01~0.14
25 2	LU0476945232	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 Z(acc)股	0.85	0.01~0.14
25 3	LU0109391861	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A(acc)股	1	0.01~0.14
25	LU0476944425	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 Z(acc)股	1	0.01~0.14

4				
25 5	LU0109394709	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股	1	0.01~0.14
25 6	LU1446800499	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金美元 Z(acc)股	1	0.01~0.14
25 7	LU0229945570	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元 A (acc)股	1.6	0.01~0.14
25 8	LU1093756168	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-多空策略基金美元 A(acc)股	2.05	0.01~0.14
25 9	US3534962010	富蘭克林高科技基金美元 A 股	0.459	0
26 0	LU0390135332	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元 A (acc)股	1.35	0.01~0.14
26 1	LU1223082196	施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)A-累積	1.5	0~0.3
26 2	LU1223082279	施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積	0.75	0~0.3
26 3	LU0399011708	瑞銀 (盧森堡) 全球新興市場精選股票基金 (美元) I-A1-累積	0.96	0~0.47
26 4	LU0399032613	瑞銀 (盧森堡) 美國增長股票基金 (美元) I-A1-累積	0.56	0.14
26 5	LU0997794549	瑞銀(盧森堡)美國總收益股票基金(美元) I-A1-累積	0.57	0.15
26 6	LU1599408454	瑞銀(盧森堡)全球多元關鍵趨勢基金 (美元) I-A1-累積	0.64	0.16
26 7	LU0396369992	瑞銀 (盧森堡) 美元高收益債券基金 (美元) I-A1-累積 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	0.5	0.12
26 8	LU0426895305	瑞銀 (盧森堡) 新興市場債券基金 (美元) I-A1-累積 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	0.58	0.14
26 9	LU0464245819	瑞銀 (盧森堡) 亞洲全方位債券基金 (美元) I-A1-累積 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	0.54	0.14
27 0	LU0395209405	瑞銀 (盧森堡) 美元基金 (美元) INSTITUTIONAL-累積	0.14	0.05
27 1	LU1882445643	鋒裕匯理基金中國股票 A 美元	1.8	0.003~0.5
27 2	LU1882446617	鋒裕匯理基金中國股票 I2 美元	0.8	0.003~0.5
27 3	LU0347595026	鋒裕匯理基金全球農業股票 AU	1.7	0.4
27 4	LU0347595455	鋒裕匯理基金全球農業股票 IU	0.9	0.25
27 5	LU1882450304	鋒裕匯理基金新興市場債券 A 美元	1.35	0.003~0.5
27 6	LU1882453662	鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 美元	0.5	0.003~0.5
27 7	LU1882447698	鋒裕匯理基金新興歐洲及地中海股票 A 美元	1.8	0.003~0.5
27 8	LU1882448746	鋒裕匯理基金新興歐洲及地中海股票 I2 美元	0.8	0.003~0.5
27 9	LU1882441907	鋒裕匯理基金美元短期債券 A2 美元	0.8	0.003~0.5
28 0	LU1882443358	鋒裕匯理基金美元短期債券 I2 美元	0.25	0.003~0.5
28 1	LU1883849603	鋒裕匯理基金美元綜合債券 A2 美元	1.05	0.003~0.5
28 2	LU1883851765	鋒裕匯理基金美元綜合債券 I2 美元	0.4	0.003~0.5
28 3	LU1883861483	鋒裕匯理基金美國高收益債券 A 美元	1.35	0.003~0.5
28 4	LU1883863851	鋒裕匯理基金美國高收益債券 I2 美元	0.5	0.003~0.5
28	LU0568608276	鋒裕匯理基金黃金股票 AU	0.9	0~0.4

5				
28 6	LU0568607625	鋒裕匯理基金黃金股票 IU	0.9	0~0.25
28 7	LU0068578508	鋒裕匯理長鷹多重資產基金 AU-C	2	0.15
28 8	LU0433182176	鋒裕匯理長鷹多重資產基金 IU-C	1	0.1
28 9	LU0066902890	匯豐環球投資基金-印度股票 AD	1.5	0
29 0	LU0149722851	匯豐環球投資基金-印度股票 ID	0.75	0
29 1	LU0039217434	匯豐環球投資基金-中國股票 AD	1.5	0
29 2	LU0149719717	匯豐環球投資基金-中國股票 ID	0.75	0
29 3	LU0210637038	匯豐環球投資基金-泰國股票 AD	1.5	0
29 4	LU0210638945	匯豐環球投資基金-泰國股票 ID	0.75	0
29 5	LU0254981946	匯豐環球投資基金-新興四國市場股票 AC	1.5	0
29 6	LU0254983488	匯豐環球投資基金-新興四國市場股票 IC	0.75	0
29 7	IE00B9276L46	路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金 T 累積類股(美元)	1.8	0~0.02
29 8	IE00B12VW565	路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金 I 累積類股(美元)	0.6	0~0.02
29 9	IE00B8HXHL75	路博邁投資基金 - NB 美國房地產基金 T 累積類股(美元)	1.8	0~0.02
30 0	IE00B0T0GP78	路博邁投資基金 - NB 美國房地產基金 I 累積類股(美元)	0.75	0~0.02
30 1	IE00B9Z1CQ03	路博邁投資基金 - NB 新興市場本地貨幣債券基金 T 累積類股(美元)	1.8	0~0.02
30 2	IE00B9Z1CL57	路博邁投資基金 - NB 新興市場本地貨幣債券基金 I 累積類股(美元)	0.75	0~0.02
30 3	IE00BYN4P565	路博邁投資基金 - NB 新興市場股票基金 T 累積類股(美元)	2	0~0.02
30 4	IE00B3NBSZ12	路博邁投資基金 - NB 新興市場股票基金 I 累積類股(美元)	1	0~0.02
30 5	IE0005272640	先機中國基金 A 類累積(美元)	1.5	0.01
30 6	LU0249410860	貝萊德日本靈活股票基金 A2	1.5	0.0024~0.45
30 7	LU0249411835	貝萊德日本特別時機基金 A2	1.5	0.0024~0.45
30 8	LU0171293334	貝萊德英國基金 A2 美元	1.5	0.0024~0.45
30 9	LU0439319624	天達環球策略基金 - 美元貨幣基金 I 累積股份	0.25	0.05
31 0	LU0996662002	景順印度債券基金 A 股 美元	1.25	0.0075
31 1	LU0996662341	景順印度債券基金 C 股 美元	0.75	0.0075
31 2	LU1775965582	景順中國基金 A-年配息股 美元	1.75	0.0075
31 3	LU1775966556	景順中國基金 C-年配息股 美元	1.25	0.0075
31 4	LU0745992494	安聯亞洲靈活債券基金-AT 累積類股(美元)	1.5	0
31 5	LU0811902674	安聯亞洲靈活債券基金-IT 累積類股(美元)	0.82	0
31 6	LU0689472784	安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元)	1.5	0
31	LU0685222696	安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)	0.84	0

7				
31 8	GB00B4WS3X34	瀚亞投資－M&G 收益優化基金 A-H(美元避險)	1.25	0.00005~0.4
31 9	GB00B50N1C28	瀚亞投資－M&G 收益優化基金 C (美元避險)	0.75	0.00005~0.4
32 0	LU1670717831	瀚亞投資-M&G 短期優質債券基金 A-H(美元避險)	0.65	0.00005~0.41
32 1	LU1582986359	瀚亞投資-M&G 入息基金 A(美元避險)	1.5	0.4075
32 2	LU0149984543	瀚亞投資－美國高收益債券基金 A(美元)	1.25	0.0157
32 3	LU0846000320	瀚亞投資－美國高收益債券基金 B(美元)	0.75	0.0157
32 4	LU0154355936	瀚亞投資－亞洲債券基金 A(美元)	1	0.0177
32 5	LU0845999480	瀚亞投資－亞洲債券基金 B(美元)	0.6	0.0177
32 6	LU0801099465	瀚亞投資-亞洲高收益債券基金 A 美元	1	0.021
32 7	LU0640798913	瀚亞投資-全球新興市場債券基金 A(美元)	1.25	0.027
32 8	LU0560541111	瀚亞投資-日本動力股票基金 A(美元)	1.5	0.0195
32 9	LU0640798160	瀚亞投資-全球新興市場動力股票基金 A(美元)	2	0.0463
33 0	LU0307460401	瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)	1.5	0.0897
33 1	LU0307460823	瀚亞投資-印尼股票基金 A(美元)	1.5	0.0679
33 2	LU0304598146	瀚亞投資-泰國股票基金 A(美元)	1.5	0.1435
33 3	LU0752402288	摩根基金 - 印尼股票基金 - JPM 印尼股票(美元) - A 股(累計)	1.5	0.3
33 4	LU0210532957	摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券 (美元) - A 股 (累計)	0.9	0.2
33 5	LU1181866309	摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - A 股(累計)	1.25	0.2
33 6	LU1378862947	摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - C 股(累計)	0.6	0.15
33 7	LU0210536198	摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - A 股 (累計)	1.5	0.3
33 8	LU0248059726	摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	0.65	0.16
33 9	IE0004004283	紐約梅隆環球股票投資基金 A USD	2	0~0.15
34 0	IE0003924739	紐約梅隆環球債券投資基金 A USD	1	0~0.15
34 1	US4642861037	iShares MSCI Australia ETF	0.47	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：

編號	ISIN Code	占 1% 以上子標的名稱	經理費 費率 (%)	保管費費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率(%)
1	IE0009355771	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球生命科技基金 A 股美元累計	1.5	0	0	請詳公開說明書
2	LU0070992663	駿利亨德森遠見基金-全球科技基金 A2 美元	1.2	0.02~0.1	0	請詳公開說明書
3	LU0122379950	貝萊德世界健康科學基金 A2 美元	1.5	0.0024~0.45	0	請詳公開說明書
4	LU020913738	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 A2	1.2	0.02~0.1	0	請詳公開說明書

	8	美元				
5	LU0224508670	施羅德環球基金系列－環球城市房地產股票(美元)C-累積	0.75	0~0.3	0	請詳公開說明書
6	LU0248272758	貝萊德印度基金 A2 美元	1.5	0.0024~0.45	0	請詳公開說明書
7	LU0265266980	法巴巴西股票基金 C (美元)	1.75	0.4	0	請詳公開說明書
8	LU0274383263	宏利環球基金-印度股票基金 AA 股	1.75	0.003~0.4	0	請詳公開說明書
9	LU0823421333	法巴科技創新股票基金 C (美元)	1.5	0.4	0	請詳公開說明書
10	LU0006061385	貝萊德環球政府債券基金 A2 美元	0.75	0.0024~0.45	0	請詳公開說明書
11	LU0012182399	法巴美元短期債券基金 C (美元)	0.5	0.3	0	請詳公開說明書
12	LU0106261026	施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積	0.5	0~0.3	0	請詳公開說明書
13	LU0210532957	摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券 (美元) - A 股 (累計)	0.9	0.2	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。

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

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：

- 一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：兆豐國際證券投資信託股份有限公司
- 二、受委託經營全權委託投資業務之事業最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：無
- 三、基金種類/配置比例：類全委託型 / 債券、貨幣配置比重 0~100%；股票、高收益債投資比重上限 70%。
- 四、投資目標/選定理由：

追求長期穩定報酬率，並控制波動度小於股票。配合全球總經趨勢，搭配最適化股、債投資比例，全球股、債靈活混合配置。債券、貨幣配置比重 0~100%；股票、高收益債投資比重上限 70%。
- 五、基金型態/計價幣別：開放式/美元
- 六、核准發行總面額/目前資產規模：不適用/19.93 百萬美元
- 七、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)
- 八、基金經理人：葉雲亮 學歷：淡江大學/管理科學碩士，經歷：現任兆豐國際全權委託投資經理人、三商美邦人壽/國際權益部/投資經理人、富邦投信/固定收益投資處/投資經理人。
(近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形。)
- 九、基金投資績效(%)、風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 3/31/2020 止，資料來源：兆豐國際證券投資信託股份有限公司)

	一年	二年	三年	年化標準差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-5.65	-9.95	-10.78	n.a.	RR4

a.基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c.上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十、證券投資信託事業(總代理)地址：台北市中正區衡陽路 91 號 8 樓

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

十二、委託報酬：不多於 1%

十三、委託資產定期提減(撥回)

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

(二) 提減(撥回)機制：

(A)固定撥回

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

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

每月撥回：

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

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

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

(B)加碼撥回

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

(2) 提減(撥回)機制：

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

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

(c)加碼撥回計算基準日(T Day)：預定為每季(1、4、7、10 月)10 日，如遇假日則順延至下一營業日。

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

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

參、可供投資帳戶投資之子基金明細

序號	Bloomberg ticker	投資標的	經理費費率(%)	保管費費率(%)
1	SKEMDA1 ID	先機新興市場債券基金	1.5	0.01
2	SKLCEA1 ID	先機當地貨幣新興市場債券基金	1.75	0.01
3	SGPUTRA ID	先機環球動態債券基金	1	0.01
4	SGGUACA ID	先機環球投資者系列公開有限公司-先機美國股票收益基金	1.5	0.01
5	SGMUCGA ID	先機環球投資者系列公開有限公司-先機北美股票基金	1.5	0.01
6	SGIEEA2 ID	先機環球投資者系列公開有限公司-先機歐洲股票基金	1.5	0.01
7	SGACGEA ID	先機環球投資者系列公開有限公司-先機環球股票基金	1.5	0.01
8	SKGEMA1 ID	先機全球新興市場基金	1.5	0.01
9	SGCSMEA ID	先機環球基金公司-中國基金	1.5	0.01
10	SGFPAEA ID	先機環球投資者系列公開有限公司-先機亞太股票基金	1.5	0.01
11	SKASEA1 ID	先機環球投資者系列公開有限公司-先機亞洲股票收益基金	1.5	0.01
12	JANHYA2 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森高收益基金 A 美元累計	1	0
13	JANFIA2 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森靈活入息基金 A 美元累計	1	0
14	JANSTA2 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國短期債券基金 A 美元累計	0.5	0
15	JANSVAI ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國策略價值基金 A 美元累計	1	0
16	JANRMAD ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森英達美國重點基金 A 美元累計	1	0

17	JANCRA1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國研究基金 A 美元累計	1	0
18	JANTWA1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國 40 基金 A 美元累計	1.25	0
19	JANVTA1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國創業基金 A 美元累計	1.5	0
20	JANACA1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森策略 Alpha 基金 A 美元累計	1.25	0
21	JANREA2 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球房地產基金 A 美元累計	1.25	0
22	JANGLA1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球生命科技基金 A 美元累計	1.5	0
23	JANGRAD ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球研究基金 A 美元累計	1.25	0
24	JANGTA1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球科技基金 A 美元累計	1.5	0
25	JANBAA1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 A 美元累計	1	0
26	HELA2HU LX	駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 A2-美元避險	1.2	0.65
27	HHPA2AH LX	駿利亨德森遠見基金-泛歐股票基金 A2-美元避險	1.2	0.65
28	HHPA2HU LX	駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 A2-美元避險	1.2	0.65
29	HESA2HU LX	駿利亨德森遠見基金-泛歐小型公司基金 A2-美元避險	1.2	0.65
30	HJA2AHU LX	駿利亨德森遠見基金-日本小型公司基金 A2-美元避險	1.2	0.65
31	HENJPD1 LX	駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 A2-美元	1.2	0.65
32	HENGLT1 LX	駿利亨德森遠見基金-全球科技基金	1.2	0.65
33	HHGPEA2 LX	駿利亨德森遠見基金-全球科技基金	1.2	0.65
34	HHA1ACC LX	駿利亨德森遠見基金-亞洲股息收益基金 A2-美元	1.2	0.65
35	HENAPAA LX	駿利亨德森遠見基金-亞太地產股票基金	1.2	0.65
36	JANH1U ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森高收益基金 I 美元累計	0.65	0
37	JANF1U ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森靈活入息基金 I 美元累計	0.55	0
38	JANSV1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國策略價值基金 I 美元累計	0.95	0
39	JANRM1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森英達美國重點基金 I 美元累計	0.95	0
40	JANCR1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國研究基金 I 美元累計	0.95	0
41	JANTW1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國 40 基金 I 美元累計	0.95	0
42	JANVT1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國創業基金 I 美元累計	1.5	0
43	JANAC1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森策略 Alpha 基金 I 美元累計	0.95	0
44	JANGL1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球生命科技基金 I 美元累計	1.5	0
45	JANGR1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球研究基金 I 美元累計	1	0
46	JANGT1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球科技基金 I 美元累計	1.5	0
47	JANBA1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 I 美元累計	0.8	0
48	HENJPIA LX	駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 I2 美元	1	0.65
49	HENG1U LX	駿利亨德森遠見基金-全球科技基金 I2 美元	1	0.65
50	HHGPE1 LX	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 I2 美元	1	0.65
51	HHA1UA LX	駿利亨德森遠見基金-亞洲股息收益基金 I2 美元	1	0.65
52	HENAP1 LX	駿利亨德森遠見基金-亞太地產股票基金 I2 美元	1	0.65
53	PUK3743 LX	法巴美元貨幣市場基金	0.5	0.15
54	PARBRCC LX	法巴巴西股票基金	1.75	0.4
55	FORESCC LX	法巴美國小型股票基金	1.75	0.4
56	FEINCCU LX	法巴印度股票基金	1.75	0.4
57	PARUSMC LX	法巴美國中型股票基金	1.75	0.4
58	GEQ4526 LX	法巴全球新興市場股票基金	1.75	0.4
59	PARLACC LX	法巴拉丁美洲股票基金	1.75	0.4
60	PVJSHUS LX	法巴日本小型股票基金	1.75	0.4
61	BNPWHCR LX	法巴健康護理創新股票基金	1.5	0.4
62	INTECUS LX	法巴優化波動全球股票基金	1.5	0.4
63	BNPEWEU LX	法巴能源轉型股票基金	1.5	0.4
64	PARCRUM LX	法巴歐洲股息股票基金	1.5	0.4
65	FEGUCCE LX	法巴美國增長股票基金	1.5	0.4

66	PARWTCA LX	法巴科技創新股票基金	1.5	0.4
67	BL1RCCU LX	法巴俄羅斯股票基金	1.75	0.4
68	PARUHYC LX	法巴美國高收益債券基金	1.2	0.3
69	FLBBSCC LX	法巴新興市場精選債券基金	1.5	0.3
70	PAREMBC LX	法巴新興市場債券基金	1.25	0.3
71	PUK3724 LX	法巴美元短期債券基金	0.5	0.25
72	FORBLCC LX	法巴新興市場當地貨幣債券基金	1.4	0.3
73	BNPCHUM LX	法巴全球高收益債券基金	1.2	0.3
74	FLBAJCC LX	法巴亞洲(日本除外)債券基金	1.25	0.3
75	PRUASBA LX	瀚亞投資-亞洲債券基金	1	0.0174
76	IOFAINA LX	瀚亞投資-亞太基礎建設股票基金	1.5	0.109
77	IOFALBU LX	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金	1.25	0.044
78	IOFIEAA LX	瀚亞投資-印度股票基金	1.5	0.092
79	IOFINEA LX	瀚亞投資-印尼股票基金	1.5	0.0778
80	IOFUBAU LX	瀚亞投資-美國複合收益債券基金	1.25	0.0444
81	PRUUIGA LX	瀚亞投資-美國優質債券基金	1.25	0.0125
82	IOEMBAU LX	瀚亞投資-全球新興市場債券基金	1.25	0.0193
83	PRUUHIA LX	瀚亞投資-美國特優級債券基金	1.25	0.016
84	PRUHYBA LX	瀚亞投資-美國高收益債券基金	1.25	0.013
85	IOFCBAU LX	瀚亞投資-優質公司債基金	1.25	0.0136
86	ESABDBU LX	瀚亞投資-亞洲債券基金 B(美元)	0.6	0.0174
87	PRUASBD LX	瀚亞投資-亞洲債券基金 C(美元)	0.5	0.0174
88	ESALBBU LX	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 B(美元)	0.62 5	0.044
89	ESALCUI LX	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 C(美元)	0.5	0.044
90	ESUHYBU LX	瀚亞投資-美國高收益債券基金 B(美元)	0.75	0.013
91	PRUUHYB LX	瀚亞投資-美國高收益債券基金 C(美元)	0.62 5	0.013
92	ESUSCBU LX	瀚亞投資-優質公司債基金 B(美元)	0.62 5	0.0136
93	ESUACUI LX	瀚亞投資-優質公司債基金 C(美元)	0.5	0.0136
94	MOIUCHA LX	瀚亞投資-M&G 收益優化基金 C(美元避險)	0.75	0.4
95	MOIUAHA LX	M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Optimal Income Fund	1.25	0.4
96	DWSBPA2 LX	DWS 投資全球新興市場股票	1.5	0
97	DWSCEA2 LX	DWS 投資中國股票	1.7	0
98	DWSTAA2 LX	DWS 投資亞洲首選	1.5	0
99	DWSASA2 LX	DWS 投資亞洲中小型基金	1.5	0
100	DWIGAA2 LX	DWS 投資全球神農	1.5	0
101	DWGPMA2 LX	DWS 投資黃金貴金屬股票	1.5	0
102	DWSCNA2 LX	DWS 投資可轉債	1.2	0
103	DWSEEA2 LX	DWS 投資歐洲首選	1.5	0
104	DITPA2H LX	DWS 投資全球高股息	1.5	0
105	DWSTDE2 LX	DWS 投資新興市場高股息 USD FC	0.75	0
106	DWSBPE2 LX	DWS 投資全球新興市場股票 USD FC	0.75	0
107	DWSC EE2 LX	DWS 投資中國股票 USD FC	0.85	0
108	DWSTAE2 LX	DWS 投資亞洲首選 USD FC	0.75	0
109	DWSASE2 LX	DWS 投資亞洲中小型基金 USD FC	0.75	0
110	DWIGAE2 LX	DWS 投資全球神農 USD FC	0.75	0
111	DWSCNE2 LX	DWS 投資可轉債 USD FCH	0.65	0
112	DEHYUFC LX	DWS 投資歐洲高收益公司債 USD FCH	0.5	0

113	DITPDE2 LX	DWS 投資全球高股息 USD FC	0.75	0
114	SPITAR2 LX	歐義銳榮義大利卓越股票基金	1.8	0.25
115	SPEQTR2 LX	歐義銳榮中國股票基金	1.8	0.25
116	EUREFR2 LX	歐義銳榮環球智慧股票基金	1.8	0.25
117	SPBEMR2 LX	歐義銳榮新興市場債券基金	1.2	0.25
118	SPIOBR2 LX	歐義銳榮新興動力股票基金	1.8	0.25
119	EUESRH2 LX	歐義銳榮歐洲中小型股基金	1.8	0.25
120	EURARU2 LX	歐義銳榮靈活策略入息基金	1.8	0.25
121	EXEHRU2 LX	歐義銳榮歐洲高收益基金	1.2	0.25
122	AXAUHYA LX	安盛環球基金-美國高收益債券基金	1.5	0.5
123	AXAFEAH LX	安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A Cap (美元避險)	1.5	0.5
124	AXAFEAU LX	安盛環球基金-泛靈頓新興市場基金 A Cap	1.7	0.5
125	AXARUEB ID	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡美國大型企業 Alpha 基金 B	1.35	0.05
126	AXARPCB ID	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡亞太(日本除外)大型企業 Alpha 基金 B	1.35	0.05
127	AXARGSB ID	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡環球小型企業 Alpha 基金 B	1.5	0.05
128	AXARGEID ID	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡環球大型企業 Alpha 基金 B	1.35	0.05
129	AXARPSB ID	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡亞太(日本除外)國家小型企業 Alpha 基金 B	1.5	0.05

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

序號	Bloomberg ticker	占 1% 以上子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
1	JANBAII ID Equity	駿利亨德森平衡 A	1	0	0	請詳公開說明書
2	MOIUCHA LX Equity	瀚亞 M&G 收益優化 C	1	0.04	0	請詳公開說明書
3	PUK3743 LX Equity	法巴美元貨幣市場 C	1	0	0	0.25
4	DWSCNE2 LX Equity	DWS 投資可轉債 USD FCH	1	0	0	請詳公開說明書
5	SGPUTRA ID Equity	先機環球動態債券 A	1	0.01	0	0.0375
6	JANSTA2 ID Equity	駿利亨德森美國短債 A	1	0	0	請詳公開說明書
7	PRUUIIA LX Equity	瀚亞美國特優級債券 A	1	0.016	0	0.25

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

壹、帳戶之設立及其依據

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

貳、投資內容：

- 一、受委託經營全權委託投資業務之事業名稱：兆豐國際證券投資信託股份有限公司
- 二、受委託經營全權委託投資業務之事業最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：無
- 三、基金種類/配置比例：類全委型 / 債券、貨幣配置比重 0~100%；股票、高收益債投資比重上限 70%。
- 四、投資目標/選定理由：

追求長期穩定報酬率，並控制波動度小於股票。配合全球總經趨勢，搭配最適化股、債投資比例，全球股、債靈活混合配置。債券、貨幣配置比重 0~100%；股票、高收益債投資比重上限 70%。
- 五、基金型態/計價幣別：開放式/美元
- 六、核准發行總面額/目前資產規模：不適用/19.93 百萬美元

七、投資地理分佈：主要投資於全球(投資海外)

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

(近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形。)

九、基金投資績效(%)、風險係數 (標準差(%))及風險等級：(至 3/31/2020 止，資料來源：兆豐國際證券投資信託股份有限公司)

	一年	二年	三年	年 化 標 準 差 (36M)	風險等級
投資報酬率	-5.65	-9.95	-10.78	n.a.	RR4

a. 基金評估期間在一年以內係為累計報酬率，一年以上係以年度化報酬率表達

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

c. 上述投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素

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

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

十、證券投資信託事業(總代理)地址：台北市中正區衡陽路 91 號 8 樓

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

十二、委託報酬：不多於 1%

十三、委託資產定期提減(撥回)

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

(二) 提減(撥回)機制：

(A) 固定撥回

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

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

每月撥回：

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

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

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

(B) 加碼撥回

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

(2) 提減(撥回)機制：

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

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

(c) 加碼撥回計算基準日(T Day)：預定為每季(1、4、7、10 月)10 日，如遇假日則順延至下一營業日。

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

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

參、可供投資帳戶投資之子基金明細

序 號	Bloomberg ticker	投資標的	經理 費費 率 (%)	保管費費率 (%)
--------	---------------------	------	----------------------	--------------

1	SKEMDA1 ID	先機新興市場債券基金	1.5	0.01
2	SKLCEA1 ID	先機當地貨幣新興市場債券基金	1.75	0.01
3	SGPUTRA ID	先機環球動態債券基金	1	0.01
4	SGGUACA ID	先機環球投資者系列公開有限公司-先機美國股票收益基金	1.5	0.01
5	SGMUCGA ID	先機環球投資者系列公開有限公司-先機北美股票基金	1.5	0.01
6	SGIEEA2 ID	先機環球投資者系列公開有限公司-先機歐洲股票基金	1.5	0.01
7	SGACGEA ID	先機環球投資者系列公開有限公司-先機環球股票基金	1.5	0.01
8	SKGEMA1 ID	先機全球新興市場基金	1.5	0.01
9	SGCSMEA ID	先機環球基金公司-中國基金	1.5	0.01
10	SGFPAEA ID	先機環球投資者系列公開有限公司-先機亞太股票基金	1.5	0.01
11	SKASEA1 ID	先機環球投資者系列公開有限公司-先機亞洲股票收益基金	1.5	0.01
12	JANHYA2 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森高收益基金 A 美元累計	1	0
13	JANFIA2 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森靈活入息基金 A 美元累計	1	0
14	JANSTA2 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國短期債券基金 A 美元累計	0.5	0
15	JANSVAI ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國策略價值基金 A 美元累計	1	0
16	JANRMAD ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森英達美國重點基金 A 美元累計	1	0
17	JANCRA1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國研究基金 A 美元累計	1	0
18	JANTWA1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國 40 基金 A 美元累計	1.25	0
19	JANVTA1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國創業基金 A 美元累計	1.5	0
20	JANACA1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森策略 Alpha 基金 A 美元累計	1.25	0
21	JANREA2 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球房地產基金 A 美元累計	1.25	0
22	JANGLA1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球生命科技基金 A 美元累計	1.5	0
23	JANGRAD ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球研究基金 A 美元累計	1.25	0
24	JANGTA1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球科技基金 A 美元累計	1.5	0
25	JANBAA1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 A 美元累計	1	0
26	HELA2HU LX	駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 A2-美元避險	1.2	0.65
27	HHPA2AH LX	駿利亨德森遠見基金-泛歐股票基金 A2-美元避險	1.2	0.65
28	HHPA2HU LX	駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 A2-美元避險	1.2	0.65
29	HESA2HU LX	駿利亨德森遠見基金-泛歐小型公司基金 A2-美元避險	1.2	0.65
30	HJA2AHU LX	駿利亨德森遠見基金-日本小型公司基金 A2-美元避險	1.2	0.65
31	HENJPDI LX	駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 A2-美元	1.2	0.65
32	HENGLTI LX	駿利亨德森遠見基金-全球科技基金	1.2	0.65
33	HHGPEA2 LX	駿利亨德森遠見基金-全球科技基金	1.2	0.65
34	HHAIA2 LX	駿利亨德森遠見基金-亞洲股息收益基金 A2-美元	1.2	0.65
35	HENAPAA LX	駿利亨德森遠見基金-亞太地產股票基金	1.2	0.65
36	JANHUIU ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森高收益基金 I 美元累計	0.65	0
37	JANFIAU ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森靈活入息基金 I 美元累計	0.55	0
38	JANSVII ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國策略價值基金 I 美元累計	0.95	0
39	JANRMID ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森英達美國重點基金 I 美元累計	0.95	0
40	JANCRI1 ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國研究基金 I 美元累計	0.95	0
41	JANTWII ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國 40 基金 I 美元累計	0.95	0
42	JANVTII ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國創業基金 I 美元累計	1.5	0
43	JANACII ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森策略 Alpha 基金 I 美元累計	0.95	0
44	JANGLII ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球生命科技基金 I 美元累計	1.5	0
45	JANGRID ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球研究基金 I 美元累計	1	0
46	JANGTII ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球科技基金 I 美元累計	1.5	0
47	JANBAII ID	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 I 美元累計	0.8	0
48	HENJPIA LX	駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 I2 美元	1	0.65
49	HENGTIU LX	駿利亨德森遠見基金-全球科技基金 I2 美元	1	0.65
50	HHGPEI2 LX	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 I2 美元	1	0.65

51	HHAFIUA LX	駿利亨德森遠見基金-亞洲股息收益基金 I2 美元	1	0.65
52	HENAPAI LX	駿利亨德森遠見基金-亞太地產股票基金 I2 美元	1	0.65
53	PUK3743 LX	法巴美元貨幣市場基金	0.5	0.15
54	PARBRCC LX	法巴巴西股票基金	1.75	0.4
55	FORESCC LX	法巴美國小型股票基金	1.75	0.4
56	FEINCCU LX	法巴印度股票基金	1.75	0.4
57	PARUSMC LX	法巴美國中型股票基金	1.75	0.4
58	GEQ4526 LX	法巴全球新興市場股票基金	1.75	0.4
59	PARLACC LX	法巴拉丁美洲股票基金	1.75	0.4
60	PVJSHUS LX	法巴日本小型股票基金	1.75	0.4
61	BNPWHCR LX	法巴健康護理創新股票基金	1.5	0.4
62	INTECUS LX	法巴優化波動全球股票基金	1.5	0.4
63	BNPEWEU LX	法巴能源轉型股票基金	1.5	0.4
64	PARCRUM LX	法巴歐洲股息股票基金	1.5	0.4
65	FEGUCCE LX	法巴美國增長股票基金	1.5	0.4
66	PARWTCA LX	法巴科技創新股票基金	1.5	0.4
67	BL1RCCU LX	法巴俄羅斯股票基金	1.75	0.4
68	PARUHYC LX	法巴美國高收益債券基金	1.2	0.3
69	FLBBSCC LX	法巴新興市場精選債券基金	1.5	0.3
70	PAREMBC LX	法巴新興市場債券基金	1.25	0.3
71	PUK3724 LX	法巴美元短期債券基金	0.5	0.25
72	FORBLCC LX	法巴新興市場當地貨幣債券基金	1.4	0.3
73	BNPCHUM LX	法巴全球高收益債券基金	1.2	0.3
74	FLBAJCC LX	法巴亞洲(日本除外)債券基金	1.25	0.3
75	PRUASBA LX	瀚亞投資-亞洲債券基金	1	0.0174
76	IOFAINA LX	瀚亞投資-亞太基礎建設股票基金	1.5	0.109
77	IOFALBU LX	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金	1.25	0.044
78	IOFIEAA LX	瀚亞投資-印度股票基金	1.5	0.092
79	IOFINEA LX	瀚亞投資-印尼股票基金	1.5	0.0778
80	IOFUBAU LX	瀚亞投資-美國複合收益債券基金	1.25	0.0444
81	PRUUIGA LX	瀚亞投資-美國優質債券基金	1.25	0.0125
82	IOEMBAU LX	瀚亞投資-全球新興市場債券基金	1.25	0.0193
83	PRUUHIA LX	瀚亞投資-美國特優級債券基金	1.25	0.016
84	PRUHYBA LX	瀚亞投資-美國高收益債券基金	1.25	0.013
85	IOFCBAU LX	瀚亞投資-優質公司債基金	1.25	0.0136
86	ESABDBU LX	瀚亞投資-亞洲債券基金 B(美元)	0.6	0.0174
87	PRUASBD LX	瀚亞投資-亞洲債券基金 C(美元)	0.5	0.0174
88	ESALBBU LX	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 B(美元)	0.62 5	0.044
89	ESALCUI LX	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 C(美元)	0.5	0.044
90	ESUHYBU LX	瀚亞投資-美國高收益債券基金 B(美元)	0.75	0.013
91	PRUUHYB LX	瀚亞投資-美國高收益債券基金 C(美元)	0.62 5	0.013
92	ESUSCBU LX	瀚亞投資-優質公司債基金 B(美元)	0.62 5	0.0136
93	ESUACUI LX	瀚亞投資-優質公司債基金 C(美元)	0.5	0.0136
94	MOIUCHA LX	瀚亞投資-M&G 收益優化基金 C(美元避險)	0.75	0.4
95	MOIUAHA LX	M&G Lux Investment Funds 1 - M&G Lux Optimal Income Fund	1.25	0.4
96	DWSBPA2 LX	DWS 投資全球新興市場股票	1.5	0
97	DWSCEA2 LX	DWS 投資中國股票	1.7	0

98	DWSTAA2 LX	DWS 投資亞洲首選	1.5	0
99	DWSASA2 LX	DWS 投資亞洲中小型基金	1.5	0
100	DWIGAA2 LX	DWS 投資全球神農	1.5	0
101	DWGPMA2 LX	DWS 投資黃金貴金屬股票	1.5	0
102	DWSCNA2 LX	DWS 投資可轉債	1.2	0
103	DWSEE2 LX	DWS 投資歐洲首選	1.5	0
104	DITPA2H LX	DWS 投資全球高股息	1.5	0
105	DWSTDE2 LX	DWS 投資新興市場高股息 USD FC	0.75	0
106	DWSBPE2 LX	DWS 投資全球新興市場股票 USD FC	0.75	0
107	DWSCSE2 LX	DWS 投資中國股票 USD FC	0.85	0
108	DWSTAE2 LX	DWS 投資亞洲首選 USD FC	0.75	0
109	DWSASE2 LX	DWS 投資亞洲中小型基金 USD FC	0.75	0
110	DWIGAE2 LX	DWS 投資全球神農 USD FC	0.75	0
111	DWSCNE2 LX	DWS 投資可轉債 USD FCH	0.65	0
112	DEHYUFC LX	DWS 投資歐洲高收益公司債 USD FCH	0.5	0
113	DITPDE2 LX	DWS 投資全球高股息 USD FC	0.75	0
114	SPITAR2 LX	歐義銳榮義大利卓越股票基金	1.8	0.25
115	SPEQTR2 LX	歐義銳榮中國股票基金	1.8	0.25
116	EUREFR2 LX	歐義銳榮環球智慧股票基金	1.8	0.25
117	SPBEMR2 LX	歐義銳榮新興市場債券基金	1.2	0.25
118	SPIOBR2 LX	歐義銳榮新興動力股票基金	1.8	0.25
119	EUESRH2 LX	歐義銳榮歐洲中小型股基金	1.8	0.25
120	EURARU2 LX	歐義銳榮靈活策略入息基金	1.8	0.25
121	EXEHRU2 LX	歐義銳榮歐洲高收益基金	1.2	0.25
122	AXAUHYA LX	安盛環球基金-美國高收益債券基金	1.5	0.5
123	AXAFEAH LX	安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A Cap (美元避險)	1.5	0.5
124	AXAFEAU LX	安盛環球基金-泛靈頓新興市場基金 A Cap	1.7	0.5
125	AXARUEB ID	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡美國大型企業 Alpha 基金 B	1.35	0.05
126	AXARPCB ID	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡亞太(日本除外)大型企業 Alpha 基金 B	1.35	0.05
127	AXARGSB ID	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡環球小型企業 Alpha 基金 B	1.5	0.05
128	AXARGEID ID	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡環球大型企業 Alpha 基金 B	1.35	0.05
129	AXARPSB ID	安盛羅森堡 Alpha 基金-安盛羅森堡亞太(日本除外)國家小型企業 Alpha 基金 B	1.5	0.05

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

序 號	Bloomberg ticker	占 1% 以上子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
1	JANBAII ID Equity	駿利亨德森平衡 A	1	0	0	請詳公開說明書
2	MOIUCHA LX Equity	瀚亞 M&G 收益優化 C	1	0.04	0	請詳公開說明書
3	PUK3743 LX Equity	法巴美元貨幣市場 C	1	0	0	0.25
4	DWSCNE2 LX Equity	DWS 投資可轉債 USD FCH	1	0	0	請詳公開說明書
5	SGPUTRA ID Equity	先機環球動態債券 A	1	0.01	0	0.0375
6	JANSTA2 ID Equity	駿利亨德森美國短債 A	1	0	0	請詳公開說明書
7	PRUUHIA LX Equity	瀚亞美國特優級債券 A	1	0.016	0	0.25

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

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

2. 類全委投資帳戶 B

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

前述費用係每日計算並反映於類全委帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

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

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

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

【範例說明 3：定期提減(撥回)對保單帳戶價值之影響範例】

1. 固定撥回(無加碼撥回)

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

2. 固定撥回且額外加碼撥回

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

(五)、基金通路報酬揭露

基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產通路報酬揭露

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

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

***未來本商品如有連結之投資標的變動或相關通路報酬變動時，請查閱本公司官網(www.chubblife.com.tw)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