



臺銀人壽鑫富貴變額年金保險 保險商品說明書

商品名稱：臺銀人壽鑫富貴變額年金保險

備查文號：112年03月29日壽險精字第1120540039號函備查

114年01月02日依113年08月13日金管保壽字第1130424977號函修正

給付項目：年金給付、返還保單帳戶價值

(本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。)

商品名稱：臺銀人壽外幣投資標的批註條款

備查文號：110年04月12日壽險精字第1100540095號函備查

112年07月03日依112年03月29日金管保壽字第11204907781號令及第
11204907785號令修正

保險商品說明書發行日期： 114 年 01 月

(金融友善版)

投保本商品發生金融消費爭議時，可先向臺銀人壽提出申訴(0800-011-966)，臺銀人壽將於收受申訴之日起三十日內為適當之處理，並將處理結果回覆；倘不接受處理結果者或臺銀人壽逾前述期限不為處理者，得於收受處理結果或期限屆滿之日起六十日內，向爭議處理機構申請評議。

【注意事項】

- 消費者於投保前應審慎瞭解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。
- 本投資型保險為非存款商品，故不受「存款保險」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保險安定基金之保障，惟「臺銀人壽鑫富貴變額年金保險」之保險保障部份依法已納入保險安定基金之保障。
- 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，除保險契約另有約定外，臺銀人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本保險商品說明書。
- 本商品所連結之一切投資標的（請參閱臺銀人壽鑫富貴變額年金保險保單條款附表二-投資標的一覽表）無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
- 臺銀人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。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。
- 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請至臺銀人壽官網/實質課稅原則專區查閱。
- 本商品係由臺銀人壽保險股份有限公司所發行，透過臺銀人壽之保險業務員、保險經紀人公司、保險代理人公司或兼營保險代理人或保險經紀人業務之銀行銷售，惟臺銀人壽保有本商品最後承保與否之權利。

封裡內頁

- 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。
- 保單帳戶價值之通知及查詢方式：本契約於年金累積期間內仍有效時，臺銀人壽將依約定方式，採書面或其他約定方式每三個月通知要保人其保單帳戶價值；要保人亦可透過臺銀人壽網站(<https://www.twfhclife.com.tw>)中查詢。
- 本保險商品說明書備置於臺銀人壽網站(<https://www.twfhclife.com.tw>)；或洽詢免費服務及申訴電話 0800-011966 索取。
- 本商品適合銷售予 65 歲以上之客戶(含要保人、被保險人及實際繳交保費之人)，但對於 65 歲以上之客戶請填寫高齡投保評估量表。
- 本保險商品說明書之內容如有虛偽、隱匿或不實，應由臺銀人壽及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。

臺銀人壽保險股份有限公司



總經理 劉啟聖

簽章日期： 113 年 12 月 12 日

本保險商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準。

重要特性

※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「定期繳費」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」、「躉繳繳費」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。

※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臺銀人壽撤銷本契約。

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，臺銀人壽應無息退還要保人所繳保險費。

保險計畫詳細說明

一、投資標的之簡介及被選定為投資標的之理由及標準：詳見「投資標的揭露」。

二、保險費交付原則、限制：詳見「商品簡介及投保規定」。

三、保險給付項目及條件：

(一)年金給付：【保單條款第15條】

要保人投保時應選擇下列其中一種年金給付方式：

1. 一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司按年金累積期間屆滿日為基準計算之保單

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

帳戶價值，一次給付予受益人，本契約效力即行終止。

2. 分期給付：被保險人於年金給付開始日起，每屆滿一年仍生存者，本公司按保單條款第十七條計算之年金金額給付年金，但最高給付至被保險人保險年齡達一百一十歲為止，本契約效力即行終止。被保險人於本契約有效期間內且於保證期間內身故時，本公司仍按年金金額給付年金至其保證期間屆滿為止，本契約效力即行終止；被保險人於年金給付保證期間屆滿後身故者，本契約效力即行終止。

要保人得於年金給付開始日的三十日前以書面或其他約定方式通知本公司變更年金給付方式。

(二)被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值：【保單條款第20條】

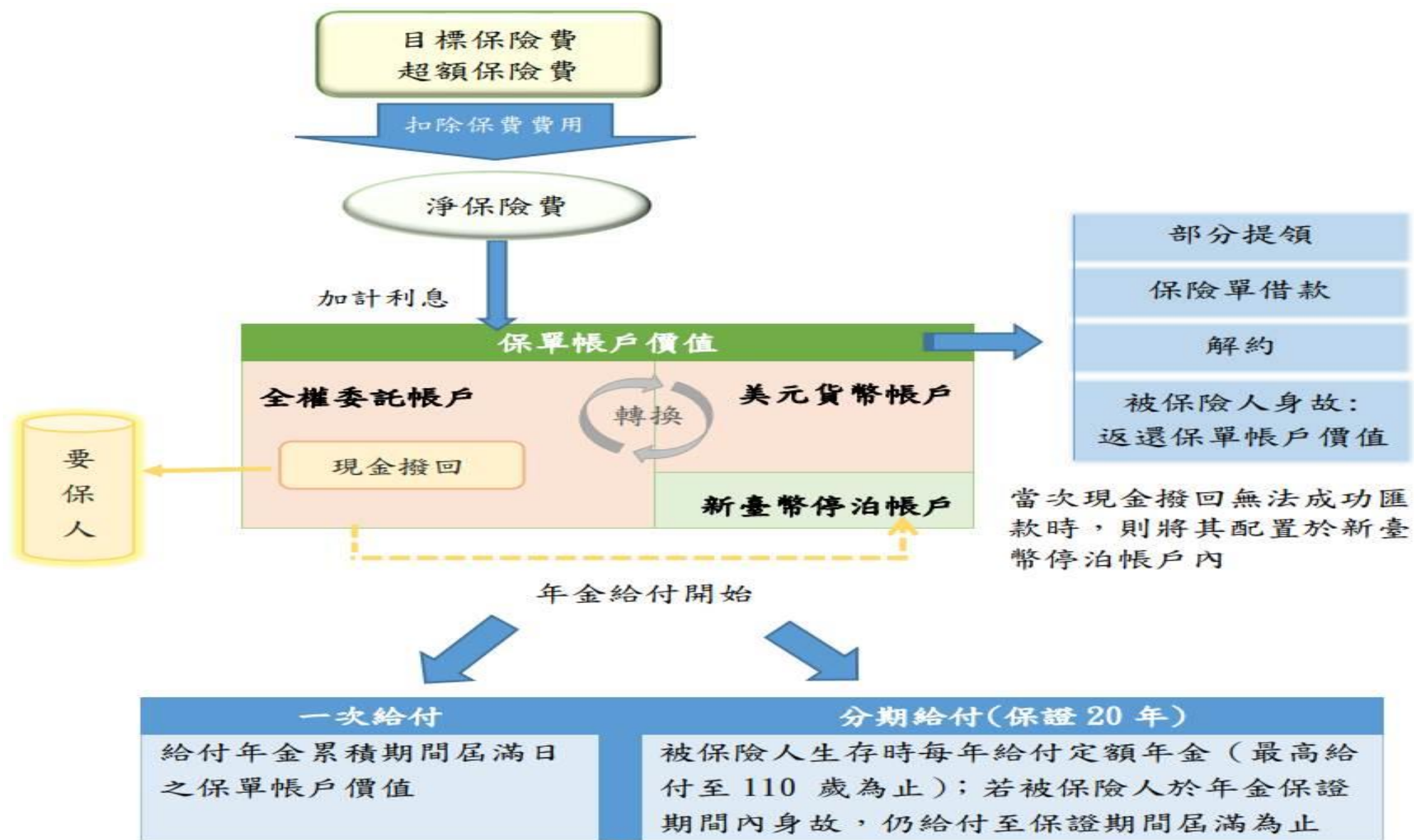
被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊保單條款第二十二條約定申請文件之日為基準日，依保單條款附表三「評價時點一覽表」之贖回評價時點計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

前項所述收齊保單條款第二十二條約定申請文件當時，若已逾年金給付開始日者，前項保單帳戶價值本公司以年金累積期間屆滿日為基準日計算。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日或之後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人。

四、保單運作示意圖



註：本示意圖**僅供參考**，詳細內容請參閱保單條款。

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

五、範例說明：

(一)保單帳戶價值及年金化範例

1. 假設鑫先生 55 歲，投保「臺銀人壽鑫富貴變額年金保險」，繳交目標保險費新臺幣 200 萬元，並於第 2~6 保單年度每月繳交定期超額保險費新臺幣 1 萬元，在扣除保費費用後，剩餘之金額進入全權委託帳戶進行投資。假設每年投資報酬率分別為 6%、2%、0%及-6%時，其各年度末保單帳戶價值及解約金試算如下表：（假設未辦理保險單借款與部分提領，並假設各投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額為新臺幣 0 元，即不考慮收益分配或撥回資產的情況下試算）

表一：

單位：新臺幣元

保單年度	保險年齡	目標保險費	定期超額保險費	保費費用	假設投資報酬率為 6%	
					年度末保單帳戶價值	年度末解約金
1	55	2,000,000		50,000	2,067,000	1,984,320
2	56		120,000	3,600	2,311,168	2,241,833
3	57		120,000	3,600	2,569,989	2,518,589
4	58		120,000	3,600	2,844,337	2,844,337
5	59		120,000	3,600	3,135,147	3,135,147
6	60		120,000	3,600	3,443,405	3,443,405
7	61				3,650,011	3,650,011
8	62				3,869,011	3,869,011
9	63				4,101,152	4,101,152
10	64				4,347,221	4,347,221
15	69				5,817,561	5,817,561
25	79				10,418,359	10,418,359
35	89				18,657,694	18,657,694

本保險商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準。

表二：

單位：新臺幣元

保單 年度	保險 年齡	目標 保險費	定期 超額保險費	保費 費用	假設投資報酬率為 2%	
					年度末 保單帳戶價值	年度末 解約金
1	55	2,000,000		50,000	1,989,001	1,909,441
2	56		120,000	3,600	2,146,438	2,082,045
3	57		120,000	3,600	2,307,024	2,260,884
4	58		120,000	3,600	2,470,821	2,470,821
5	59		120,000	3,600	2,637,894	2,637,894
6	60		120,000	3,600	2,808,310	2,808,310
7	61				2,864,476	2,864,476
8	62				2,921,767	2,921,767
9	63				2,980,204	2,980,204
10	64				3,039,807	3,039,807
15	69				3,356,190	3,356,190
25	79				4,091,178	4,091,178
35	89				4,987,124	4,987,124

表三：

單位：新臺幣元

保單 年度	保險 年齡	目標 保險費	定期 超額保險費	保費 費用	假設投資報酬率為 0%	
					年度末 保單帳戶價值	年度末 解約金
1	55	2,000,000		50,000	1,950,000	1,872,000
2	56		120,000	3,600	2,066,400	2,004,408

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

3	57		120,000	3,600	2,182,800	2,139,144
4	58		120,000	3,600	2,299,200	2,299,200
5	59		120,000	3,600	2,415,600	2,415,600
6	60		120,000	3,600	2,532,000	2,532,000
7	61				2,532,000	2,532,000
8	62				2,532,000	2,532,000
9	63				2,532,000	2,532,000
10	64				2,532,000	2,532,000
15	69				2,532,000	2,532,000
25	79				2,532,000	2,532,000
35	89				2,532,000	2,532,000

表四：

單位：新臺幣元

保單 年度	保險 年齡	目標 保險費	定期 超額保險費	保費 費用	假設投資報酬率為-6%	
					年度末 保單帳戶價值	年度末 解約金
1	55	2,000,000		50,000	1,833,000	1,759,680
2	56		120,000	3,600	1,835,602	1,780,534
3	57		120,000	3,600	1,838,046	1,801,285
4	58		120,000	3,600	1,840,344	1,840,344
5	59		120,000	3,600	1,842,504	1,842,504
6	60		120,000	3,600	1,844,534	1,844,534
7	61				1,733,863	1,733,863
8	62				1,629,832	1,629,832

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

9	63				1,532,042	1,532,042
10	64				1,440,121	1,440,121
15	69				1,056,911	1,056,911
25	79				569,267	569,267
35	89				306,617	306,617

註1：上述範例數值係以新臺幣為計價基礎，未考慮投資標的計價貨幣匯率變動。

註2：上述範例之投資報酬率計算基礎係採所繳保險費扣減相關費用後之餘額為基礎。

註3：保費費用率：

每筆保險費	保費費用率
保險費新臺幣未滿 200 萬元	3.0%
保險費新臺幣 200 萬元以上	2.5%

註4：上述假設每年投資報酬率皆相同，其僅作說明之用，不代表未來能獲得之收益，要保人須自行承擔投資風險，臺銀人壽不保證契約有效期間保單帳戶價值大於或等於所繳保費。

註5：上述所舉範例「年度末保單帳戶價值」已扣除保費費用，惟未考慮部分提領、資產撥回、稅負及首次投資配置日前的孳息等因素，尚未扣除解約費用，要保人申領解約金時須自保單帳戶價值中另扣除解約費用，上表一～表四範例數值**僅供參考**。

註6：解約費用率如下：

保單年度	1	2	3	第4年(含)之後
解約費用率	4%	3%	2%	0%

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

2. 鑫先生可選擇年金採一次給付或分期給付，若鑫先生選擇第 15 保單週年日做為年金給付開始日，並假設預定利率為 1.75%，則給付金額如下表：

單位：新臺幣元

年金累積期間假設淨投資報酬率		6%	2%	0%	-6%
年金給付方式	一次給付	5,817,561	3,356,190	2,532,000	1,056,911
	分期給付	279,462	161,224	121,632	50,772

註：上表範例計算之年金金額數值**僅供參考**，實際年金金額將以在年金給付開始日時，臺銀人壽以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後），依據當時保險年齡、預定利率及年金生命表計算每年給付年金金額。

（二）資產撥回對保單帳戶價值影響說明：

執行資產撥回後，全權委託帳戶淨值可能有所下降，保單帳戶價值也會受影響，舉例說明如下：

假設陳先生購買「臺銀人壽鑫富貴變額年金保險」，於11月1日時，其配置之投資標的單位數及淨值如下表，則11/1當日之保單帳戶價值如何計算？

投資標的	投資標的簡稱	11/1	
		單位數	淨值
一般投資標的	A投資標的（美元）	10,000	10.04

11/1當日之保單帳戶價值

$10,000(\text{單位數}) \times 10.04(\text{淨值}) \times 30(\text{匯率}) = 3,012,000(\text{新臺幣})$

註：美元兌換新臺幣買入匯率以 30 為參考值計算。

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

■現金撥回：

假設陳先生購買「臺銀人壽鑫富貴變額年金保險」，投資配置標的假設資產撥回方式為「現金撥回」，且其單位數、淨值及收益分配或資產撥回資訊如下表，並假設撥回時淨值無因市場因素而異動及最近一次資產撥回計算日(除息日)為 11/2，則該月現金撥回金額及 11/2 之保單帳戶價值說明如下：

投資標的	單位數	11/1 淨值	每單位收益分配或 資產撥回金額	該月現金撥回金額	11/2 淨值
A 投資標的 (美元)	10,000	10.04	0.04167	12,501 (新臺幣)①	10.00 ②

註：假設 A 投資標的收益分配或資產撥回基準日為 11/1，收益分配或資產撥回計算日(除息日)為 11/2。
說明：

$$\begin{aligned}\text{①該月現金撥回金額} &= \text{委託資產撥回基準日之單位數} \times \text{每單位收益分配或資產撥回金額} \times \text{匯率} \\ &= 10,000 \times 0.04167 \times 30 \\ &= 12,501\end{aligned}$$

註：美元兌換新臺幣買入匯率以 30 為參考值計算。

②11/2 投資標的淨值

$$\begin{aligned}&= 10.04 - 0.04167 \\ &= 9.99833 \div 10.00\end{aligned}$$

註：四捨五入方式計算至小數點以下第二位

③11/2 當日之保單帳戶價值

$$\begin{aligned}&= 11/2 \text{ 投資標的淨值} \times \text{投資標的單位數} \times \text{匯率} \\ &= 10.00 \times 10,000 \times 30 \\ &= 3,000,000\end{aligned}$$

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

※臺銀人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。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。

※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

※投資機構給付收益分配或資產撥回予臺銀人壽時，若實際收受各投資標的收益分配或資產撥回之日為同一日，臺銀人壽將合併計算當次收益分配金額。臺銀人壽應於實際收受收益分配或資產撥回之日起算十五日內，將當次收益分配或資產撥回金額給付予要保人。

(三)解約費用及解約金的計算說明：

假設林小姐投保「臺銀人壽鑫富貴變額年金保險」，於第3保單年度中解約，辦理解約之次一資產評價日之保單帳戶價值為82.8萬元(含全權委託帳戶價值為70萬元，貨幣帳戶價值為10萬元，停泊帳戶價值為2.8萬元)，則解約費用及解約金計算如下：

解約費用：各保單年度之解約費用率如下表：

保單年度	1	2	3	第4年(含)之後
解約費用率	4%	3%	2%	0%

$$\begin{aligned} (1) \text{ 解約費用} &= (\text{申請契約終止時之保單帳戶價值} - \text{申請契約終止時之停泊帳戶價值}) \times (\text{申請契約終止時保單年度之解約費用率}) \\ &= (828,000 - 28,000) \times 2\% \\ &= 16,000 \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} (2) \text{ 解約金} &= 828,000 - 16,000 \\ &= 812,000 \end{aligned}$$

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

商品簡介及投保規定

1. 投保年齡：0歲~74歲。
2. 保險期間：終身（年金最高給付至被保險人保險年齡達一百一十歲為止）。
3. 繳費期間：至年金給付開始日前一日止。
4. 繳別：(1)目標保險費-躉繳
(2)超額保險費-月繳、不定期繳費。
5. 保險費繳交限制：（以新臺幣仟元為單位）
 - (1)最低保險費：
目標保險費：新臺幣10萬元。
超額保險費：定期每月保險費新臺幣2,000元；不定期每次保險費新臺幣50,000元。
 - (2)最高保險費：目標保險費及超額保險費累計保險費總和不得超過新臺幣8,000萬元。
- ※新契約不受理定期或不定期超額保險費，亦不受理以猶豫期變更(自始變更)申請定期或不定期超額保險費。
6. 繳費方式：(1)目標保險費：匯款、金融機構自動轉帳。
(2)不定期超額保險費：匯款、現金。
(3)定期超額保險費：金融機構自動轉帳。
7. 年金累積期間：本契約生效日至年金給付開始日前一日之期間。
8. 年金給付開始日：第6保單週年日(含)以後之任一保單週年日，但不得超過被保險人保險年齡達90歲之保單週年日。投保時要保人、被保險人或實際繳交保險費之利害關係人為65歲(含)以上者，應於要保書中選擇年金給付開始日且年金給付開始日不得超過被保險人保險年齡達80歲之保單週年日；投保時被保險人保險年齡未達65歲且要保人不做給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達70歲之保單週年日做為年金給付開始日。
9. 年金給付方式：一次給付、年給付(保證期間二十年)。

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

10. 附約附加之限制：本險不得附加附約。
11. 本險不受理法人投保，亦不受理外籍人士為要保人或被保險人。
12. 本險不受理以未成年人為要保人。
13. 投保本險須完成並填具「投資型保險商品要保人風險屬性評估問卷」、「重要事項告知書」及「委託結匯額度查詢暨結匯授權書」。
14. 本商品為FATCA商品。
15. 其他事項：

(1) 契約效力的恢復：(詳見保單條款第6條)

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效。但年金累積期間屆滿後不得申請復效。

前項復效申請，經要保人繳交超額保險費後，自翌日上午零時起恢復效力。

前項繳交之超額保險費扣除保費費用後之餘額，本公司依保單條款第九條約定配置於要保人指定有單位淨值之投資標的。

本契約因保單條款第二十五條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有保單條款第二十五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。

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。

(2) 保險單借款及契約效力的停止：(詳見保單條款第25條)

年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之百分之三十。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之百分之八十時，本公司應以書面或其他約定方式通知

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之百分之九十時，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七日（以下簡稱還款期限屆滿日）內償還時，本公司將以還款期限屆滿日起算十五日為基準日，計算保單帳戶價值並扣抵之；其書面通知內容應包含扣抵日、扣抵本息採用之淨值日及匯率日之計算方式及贖回款項間差額之處理方式。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

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

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

重要保單條款摘要及其附表

（詳細保單條款內容及保單借款利率之決定方式，請參閱臺銀人壽網站公告網址：

<https://www.twfhclife.com.tw>）

名詞定義

第二條

本契約所用名詞定義如下：

- 一、年金金額：係指依本契約約定之條件及期間，本公司分期給付之金額。本契約分期給付年金金額的方式為「年給付」。
- 二、年金給付開始日：係指本契約所載明，依本契約約定本公司開始負有給付年金義務之日期，如有變更，以變更後之日期為準。
- 三、年金累積期間：係指本契約生效日至年金給付開始日前一日之期間。

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

- 四、保證期間：係指依本契約約定，於年金給付開始日後，不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間。本契約保證期間為二十年。
- 五、未支領之年金餘額：係指被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金金額。
- 六、預定利率：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之利率，本公司將參考年金給付開始日當時金融市場可獲得之投資報酬率、商品負債年期及風險做適當資產配置訂定年金給付開始日當時之預定利率。
- 七、年金生命表：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之生命表。
- 八、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」所列之百分率所得之數額。
- 九、解約費用：係指本公司依本契約第十八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十九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、目標保險費：係指本契約所載明要保人於投保時繳付之保險費。
- 十二、超額保險費：係指於本契約年金累積期間內，由要保人申請並經本公司同意，為增加其保單帳戶價值或要保人按第六條申請復效時，於目標保險費以外所繳付之保險費。超額保險費得以定期或不定期方式繳交。
- 十三、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：
- (一)要保人所交付之目標保險費扣除保費費用後之餘額；
 - (二)加上按前目之每日淨額，依保管銀行牌告活期存款之年利率，自契約生效日或保險費繳交日較晚發生之日起逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。
- 十四、保管銀行：係指臺灣銀行股份有限公司，但本公司得變更上述保管銀行，惟必須提前十日以書面、

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

網站公告(網址：<https://www.twfhclife.com.tw>)或其他約定方式通知要保人。

十五、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。

十六、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翌日為基準日，依附表三「評價時點一覽表」之買入評價時點所約定之投資標的單位淨值及匯率計算，將首次投資配置金額投資於要保人指定有單位淨值投資標的之日期；如於前述日期該投資標的尚未經募集成立，改以募集成立日為首次投資配置日。

十七、基準日：係指本契約用以計算附表三「評價時點一覽表」中買入、贖回、轉出及轉入評價時點之日期，若該日非為本公司之營業日，則順延至本公司之下一個營業日。

十八、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。

十九、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(網址：<https://www.twfhclife.com.tw>)。

二十、投資標的價值：

(一)有單位淨值之投資標的：在本契約年金累積期間內，其價值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及匯率計算所得之值。

(二)無單位淨值之投資標的：在本契約年金累積期間內，每月按各該投資標的價值，以該標的保管銀行牌告活期存款之年利率，逐日以日單利計算利息，且於銀行付息日結算滾入本金。

二十一、保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於首次投資配置日前，係指依第十三款方式計算至計算日之金額。

二十二、保單週年日：係指本契約生效日以後每年與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。

二十三、保險年齡：係指按投保時或年金給付開始日被保險人以足歲計算之年齡，但未滿一歲的零數超過

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

六個月者加算一歲，以後每經過一個年度加算一歲。

二十四、「保險費實際入帳日」：係指本公司實際收到保險費並確認收款明細之日。

契約效力的恢復

第六條

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效。但年金累積期間屆滿後不得申請復效。

前項復效申請，經要保人繳交超額保險費後，自翌日上午零時起恢復效力。

前項繳交之超額保險費扣除保費費用後之餘額，本公司依第九條約定配置於要保人指定有單位淨值之投資標的。

本契約因第二十五條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有第二十五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。

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。

首次投資配置日後超額保險費的處理

第七條

首次投資配置日後，要保人得於年金累積期間內向本公司交付超額保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點為基準日，將該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，於附表三「評價時點一覽表」之買入評價時點，將該餘額投入在本契約項下有單位淨值的投資標的中：

一、該超額保險費實際入帳日。

二、本公司同意要保人交付該超額保險費之日。

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

前項要保人申請交付之超額保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他可資證明之方式通知要保人。

貨幣單位與匯率計算

第八條

本契約保險費之收取或退還、年金給付、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額、給付收益分配或資產撥回、支付或償還保險單借款，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：本公司根據附表三「評價時點一覽表」中匯率之買入評價時點當日匯率參考機構上午十一時之即期匯率賣出價格計算。
- 二、年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額：本公司根據附表三「評價時點一覽表」中匯率之贖回評價時點當日匯率參考機構上午十一時之即期匯率買入價格計算。
- 三、給付收益分配或資產撥回：本公司根據實際收受該投資標的收益分配或資產撥回日之次一個資產評價日匯率參考機構上午十一時之即期匯率買入價格計算。
- 四、投資標的之轉換：本公司以收到轉換申請書之日為基準日，依附表三「評價時點一覽表」中匯率之轉出評價時點當日匯率參考機構上午十一時之即期匯率買入價格，將轉出之投資標的金額扣除依第十一條約定之投資標的轉換費用後，依附表三「評價時點一覽表」中匯率之轉入評價時點當日匯率參考機構上午十一時之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。
- 五、投資標的轉換費用：本公司以收到轉換申請書之日為基準日，依附表三「評價時點一覽表」中匯率之轉出評價時點當日匯率參考機構上午十一時之即期匯率買入價格計算。

前項之匯率參考機構係指臺灣銀行，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。

投資標的及配置比例約定

第九條

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買有單位淨值之投資標的及配置比例。

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

投資標的之收益分配或資產撥回

第十條

本契約所提供之投資標的如有收益分配或資產撥回時，本公司應以該投資標的之收益或資產撥回總額，依本契約所持該投資標的價值佔本公司投資該標的總價值之比例將該收益或資產撥回以現金給付分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。

投資機構給付收益分配或資產撥回予本公司時，若實際收受各投資標的收益分配或資產撥回之日為同一日，本公司將合併計算當次收益分配金額。本公司應於實際收受收益分配或資產撥回之日後十五日內，將當次收益分配或資產撥回金額給付予要保人；如當次收益分配或資產撥回金額無法成功匯款予要保人時，本公司應將當次收益分配或資產撥回金額配置於停泊帳戶內。但因可歸責於本公司之事由致未於實際收受收益分配或資產撥回之日起算十五日內給付者，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者計算。

若本契約於收益實際分配日或資產撥回日已終止、停效、收益實際分配日或資產撥回日已超過年金累積期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司應於實際分配日起算十五日內以現金給付予要保人。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者計算。

投資標的轉換

第十一條

要保人得於本契約年金累積期間內向本公司以書面或其他約定方式申請不同投資標的之間的轉換，並應於申請書中載明轉出的投資標的及其單位數或轉出金額及指定欲轉入之投資標的。

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

本公司以收到前項申請書之日為基準日，依附表三「評價時點一覽表」之轉出評價時點計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用後，將其餘額依附表三「評價時點一覽表」之轉入評價時點配置於欲轉入之投資標的。

前項轉換費用如附表一。

當申請轉換的金額低於新臺幣五百元時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

當申請轉換的投資標的，經本公司基於轉換標的當時之法令規範或商品適合度等因素，評估不適合要保人時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

投資標的之新增、關閉與終止

第十二條

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。

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

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。

特殊情事之評價與處理

第十三條

投資標的於資產評價日遇有下列情事之一，致投資標的發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值或贖回價格，導致本公司無法申購或申請贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並依與投資標的發行、經理或計算代理機構間約定之恢復單位淨值或贖回價格計算日，計算申購之單位數或申請贖回之金額：

一、因天災、地變、罷工、怠工、不可抗力之事件或其他意外事故所致者。

二、國內外政府單位之命令。

三、投資所在國交易市場非因例假日而停止交易。

四、非因正常交易情形致匯兌交易受限制。

五、非可歸責於本公司之事由致使用之通信中斷。

六、有無從收受申購或贖回請求或給付申購單位、贖回金額等其他特殊情事者。

要保人依第二十五條約定申請保險單借款或本公司依第十七條之約定計算年金金額時，如投資標的遇前項各款情事之一，致發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值，本契約以不計入該投資標的之價值的保單帳戶價值計算可借金額上限或年金金額，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算年金金額或依要保人之申請重新計算可借金額上限。

第一項特殊情事發生時，本公司應主動以書面或其他約定方式告知要保人。

因投資標的發行、經理或計算代理機構拒絕投資標的之申購或贖回、該投資標的已無可供申購之單位數，

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

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。

保單帳戶價值之通知

第十四條

本契約於年金累積期間內仍有效時，本公司將依約定方式，採書面或其他約定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）。
- 八、期末之解約金金額。
- 九、期末之保險單借款本息。
- 十、本期收益分配或資產撥回情形。

年金給付方式

第十五條

要保人投保時應選擇下列其中一種年金給付方式：

- 一、一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司按年金累積期間屆滿日為基準計算之保單帳

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

戶價值，一次給付予受益人，本契約效力即行終止。

二、分期給付：被保險人於年金給付開始日起，每屆滿一年仍生存者，本公司按第十七條計算之年金金額給付年金，但最高給付至被保險人保險年齡達一百一十歲為止，本契約效力即行終止。被保險人於本契約有效期間內且於保證期間內身故時，本公司仍按年金金額給付年金至其保證期間屆滿為止，本契約效力即行終止；被保險人於年金給付保證期間屆滿後身故者，本契約效力即行終止。

要保人得於年金給付開始日的三十日前以書面或其他約定方式通知本公司變更年金給付方式。

年金給付的開始及給付期間

第十六條

要保人投保時可選擇於第六保單週年日(含)以後之任一保單週年日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達九十歲之保單週年日。投保時要保人、被保險人或實際繳交保險費之利害關係人為六十五歲(含)以上者，應於要保書中選擇年金給付開始日且年金給付開始日不得超過被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日；投保時被保險人保險年齡未達六十五歲且要保人不做給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。

要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面通知本公司變更年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日六十日之後，且須符合前項給付日之約定。

本公司應於年金給付開始日的六十日前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據第十七條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：

- 一、年金給付開始日及當時之保險年齡。
- 二、預定利率。
- 三、年金生命表。
- 四、保證期間。
- 五、給付方式。

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

六、每期年金金額。

年金金額之計算

第十七條

在年金給付開始日時，本公司以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後），依據當時保險年齡、預定利率及年金生命表計算每年給付年金金額。

前項每年領取之年金金額若低於新臺幣一萬元時，本公司改依年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值於年金給付開始日十五日內一次給付受益人，本契約效力即行終止。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

契約的終止及其限制

第十八條

要保人得於年金給付開始日前隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

本公司應以收到前項書面通知之日為基準日，依附表三「評價時點一覽表」之贖回評價時點計算保單帳戶價值扣除解約費用後之餘額計算解約金，並於接到通知之日起一個月內償付之。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項解約費用如附表一。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

保單帳戶價值的部分提領

第十九條

年金給付開始日前，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣五仟元且提領後的保單帳戶價值（扣除保險單借款本息）不得低於新臺幣壹萬元。但因第十二條第三項之情事而部分提領者不在此限。

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

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金額。

二、本公司以收到前款申請文件之日為基準日，於附表三「評價時點一覽表」之贖回評價時點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，其利息按年利率一分計算。

前項部分提領費用如附表一。

被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值

第二十條

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊第二十二條約定申請文件之日為基準日，依附表三「評價時點一覽表」之贖回評價時點計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

前項所述收齊第二十二條約定申請文件當時，若已逾年金給付開始日者，前項保單帳戶價值本公司以年金累積期間屆滿日為基準日計算。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日或之後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人。

保險單借款及契約效力的停止

第二十五條

年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之百分之三十。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之百分之八十時，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百分之九十時，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七日(以下簡稱還款期限屆滿日)內償還時，本公司將以還款期限屆滿日起算十五日為基準日，計算保單帳戶價值並扣抵之；其書面通知內容應包含扣抵日、扣抵本息採用之淨值日及匯率日之計算方式及贖回款項間差額之處理方式。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

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

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

不分紅保險單

第二十六條

本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

◎不保事項及除外責任：無。

附表一、相關費用一覽表

一、本公司收取之相關費用一覽表

請參閱本保險商品說明書之費用揭露。

二、投資機構收取之相關費用收取表

請參閱本保險商品說明書之費用揭露。

附表二、投資標的一覽表

請參閱本保險商品說明書之投資標的揭露。

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

附表三、評價時點一覽表

- 一、一般投資標的：請參閱本保險商品說明書之投資標的揭露。
- 二、停泊帳戶標的：投資標的的贖回將依基準日計算該投資標的之價值。

臺銀人壽外幣投資標的批註條款

批註條款之訂定及構成

第一條

「臺銀人壽外幣投資標的批註條款」（以下簡稱本批註條款），僅適用於附表一所列之保險商品（以下簡稱本契約），且須經本公司同意後，本批註條款始生效力。

本批註條款構成本契約之一部分，本批註條款之約定與本契約牴觸時，應優先適用本批註條款，本批註條款未約定者，適用本契約之相關約定。

附表一：

本批註條款適用之保險商品表

商品名稱	適用之附表
臺銀人壽鑫富美外幣變額年金保險	本批註條款之附表二、附表三及附表四
臺銀人壽鑫富貴變額年金保險	本批註條款之附表二、附表三及附表五

本保險適用之附表內容請參閱本保險商品說明書之投資標的揭露及費用揭露。

投資標的揭露

一、投資標的選擇標準及選定理由：

■全權委託帳戶選定之理由

臺銀人壽秉持嚴謹之態度對於投資型保險所連結之全權委託投資帳戶之篩選，皆依「臺銀人壽保險股份有限公司投資型保險商品委託全權委託投資業務事業處理程序」由專設之選任小組討論及決議，辦理全權委託投資帳戶受託機構之選任：

選定之全權委託投資帳戶符合下列條件：

為經全權委託投資業務主管機關核准得經營或兼營全權委託投資業務之事業所經營管理之全權委託投資帳戶。

全權委託投資帳戶之受託機構應符合「人身保險業辦理專設帳簿全權委託自律規範」第三條所規定之資格條件，並由臺銀人壽依受託機構之市場聲譽、主管機關裁處紀錄、管理基金規模、檔數…等面向辦理評比檢核。全權委託投資帳戶之受託機構執行全權委託投資帳戶之投資業務，應依誠實信用原則，並遵守相關法令規定，並擔保所提供之服務具良好之品質。

選定之全權委託投資帳戶可投資子基金符合下列條件：

符合「投資型保險投資管理辦法」規定投資型保險專設帳簿可投資標的。

符合經主管機關核准或申報生效得募集發行之境內外證券投資信託基金受益憑證、經金管會核准在國內募集銷售之外國基金管理機構所發行或經理以外幣計價之基金受益憑證及證券商受託買賣外國有價證券管理規則第五條第一項所定證券商得受託買賣之國外證券交易所之指數股票型基金（Exchange Traded Funds，簡稱ETF）。

全權委託投資帳戶之受託機構應每月檢視可供投資子基金（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，同時配合選擇法人級別進行投資。

全權委託投資帳戶投資管理事業之選定依主管機關「投資型保險投資管理辦法」、「人身保險業辦理專設帳簿全權委託自律規範」及相關法令規定辦理，並受其監督與管理。

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

■美元貨幣帳戶選定之理由

『美元貨幣帳戶』具有保本及保息功能，係提供投資人在其他投資標的獲利了結，及選擇投入下一投資標的前，資金短暫停泊的最佳投資工具。且於『美元貨幣帳戶』中作任何提領，利息皆不打折，讓資金運用更方便。

■新臺幣停泊帳戶選定之理由

『新臺幣停泊帳戶』具有保本及保息功能，提供投資標的之收益分配或資產撥回金額配置，短暫停泊的最佳工具。於『新臺幣停泊帳戶』中作任何提領，皆不計入部份解約次數，且利息皆不打折，讓資金運用更方便。

未來選擇新投資標的之標準亦同前述。

二、投資標的一覽表

■一般投資標的

投資標的名稱	投資標的簡稱 ^{註1}	計價幣別	是否有單位淨值	是否有收益分配或資產撥回	投資標的發行公司或所屬公司
臺銀人壽委託國泰投信投資帳戶-鑫安利得組合(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) ^{註2}	委託國泰投信投資帳戶-鑫安利得組合(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	是	有 ^{註3 註4 註5}	國泰證券投資信託股份有限公司
臺銀人壽委託聯博投信投資帳戶-環球三多力(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) ^{註2}	委託聯博投信投資帳戶-環球三多力(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	是	有 ^{註3 註4 註5}	聯博證券投資信託股份有限公司
美元貨幣帳戶 ^{註6}	美元貨幣帳戶	美元	無	無	臺銀人壽保險股份有限公司

■停泊帳戶標的

投資標的名稱	計價幣別	是否有單位淨值	是否有收益分配或資產撥回	投資標的發行公司或所屬公司
新臺幣停泊帳戶 ^{註7 註8}	新臺幣	無	無	臺銀人壽保險股份有限公司

註1：本契約之要保書、銷售文件或其他約定書，有關投資標的名稱得以本附表所載「投資標的簡稱」代之。

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

註2：有關各全權委託帳戶可投資的子基金名單，請參閱本保險商品說明書內容。

註3：本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。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。

註4：本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

註5：資產撥回機制：

- 1.委託國泰投信投資帳戶-鑫安利得組合(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

單位：美元

撥回機制	資產撥回條件	每單位資產撥回金額
每月定期撥回	資產撥回基準日單位淨值 $\geq$ 8美元	0.04167美元
	資產撥回基準日單位淨值 $<$ 8美元	無撥回
每月不定期撥回 (當月以一次為限)	營業日單位淨值 $\geq$ 10.25美元	0.05美元
	營業日單位淨值 $<$ 10.25美元	無撥回

說明：1.委託投資資產每月撥回基準日訂為每月1日，遇例假日順延。（首次委託投資資產撥回基準日為2021年8月1日，遇例假日順延）。

2.如因市場經濟環境改變、發生非預期之重大事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，或委託投資資產之收益或利得產生重大變動，國泰投信得視情況採取適當之調整變更（包含上調或下調每單位資產撥回金額）。前述調整本公司將於變更前一個月通知要保人；但若屬對保戶有利之調整，則不在此限。

- 2.委託聯博投信投資帳戶-環球三多力(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

撥回機制來源可能為本金)

單位：美元

撥回機制	資產撥回條件	每單位資產撥回金額
每月定期撥回	資產撥回基準日單位淨值 $\geq$ 8美元	0.04167美元
	資產撥回基準日單位淨值 $<$ 8美元	無撥回
每月不定期撥回 (當月以一次為限)	營業日單位淨值 $\geq$ 10.25美元	0.05美元
	營業日單位淨值 $<$ 10.25美元	無撥回

說明：1.委託投資資產每月撥回基準日訂為每月1日，遇例假日順延。（首次委託投資資產撥回基準日為2022年11月1日，遇例假日順延；不定期撥回觀察期間起始日為2022年11月1日）。

2.如因市場經濟環境改變、發生非預期之重大事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，或委託投資資產之收益或利得產生重大變動，聯博投信得視情況採取適當之調整變更（包含上調或下調每單位資產撥回金額）。前述調整本公司將於變更前一個月通知要保人；但若屬對保戶有利之調整，則不在此限。

註6：計息利率為本公司指定之保管銀行牌告約定外幣活期存款之年利率。

註7：計息利率為本公司指定之保管銀行牌告活期存款之年利率。

註8：新臺幣停泊帳戶僅供投資標的之收益分配或資產撥回金額配置。上述之停泊帳戶不得做為保險費配置之投資標的，亦不能做為投資標的轉換欲轉入或轉出之投資標的。

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

三、投資機構之名稱及地址：

投資標的名稱	投資標的管理機構名稱及地址
臺銀人壽委託國泰投信投資帳戶-鑫安利得組合(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	國泰證券投資信託股份有限公司 地址：台北市敦化南路二段39號6樓 網址： https://www.cathaysite.com.tw
臺銀人壽委託聯博投信投資帳戶-環球三多力(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	聯博證券投資信託股份有限公司 地址：臺北市信義區信義路五段7號81樓及81樓之1 網址： https://www.abfunds.com.tw
美元貨幣帳戶	臺銀人壽保險股份有限公司 地址：台北市敦化南路二段69號2~8樓 網址： https://www.twfhclife.com.tw
新臺幣停泊帳戶	臺銀人壽保險股份有限公司 地址：台北市敦化南路二段69號2~8樓 網址： https://www.twfhclife.com.tw

四、投資標的配置比例：

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買有單位淨值之投資標的及配置比例。配置比例以10%為單位，總和須為100%，嗣後得申請變更配置比例，依條款約定方式辦理。

五、投資標的介紹：

■一般投資標的

(一)全權委託帳戶

臺銀人壽委託國泰投信投資帳戶-鑫安利得組合(美元)(現金撥回) (撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)						
計價幣別	美元	成立日期	110年7月1日	資產規模	58.194百萬美元 (截至113年10月30日)	
種類/型態	組合型/開放式		核准發行總面額	無上限	風險等級	RR3
投資機構 事業名稱	國泰證券投資信託股份有限公司					
投資機構最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無					
投資地區	全球(投資海外)					
投資區域 分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於臺銀人壽網站投資型商品專區/投資標的資訊查詢/基本資料/月報					
收取之委託報酬或費用	不多於0.50%。 ※每日計算委託報酬，已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。					

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

投資準則	投資於全球成熟及新興股債市，從總經視野掌握股債平衡配置機會，掌握投資趨勢，並且重視投資組合成長性，納入風險控管機制，追求長期穩健成長之投資組合。
投資目標暨投資方針及範圍	本委託投資帳戶以聚焦全球多元資產輪動，從總經視野掌握股債平衡配置機會，精選優質投資標的，納入風險控管機制，並且追求穩健增長之投資總報酬為目標。 本委託投資帳戶可投資於國內外發行經金管會核准或申報生效在國內募集及銷售之股票型、固定收益型、平衡型及貨幣型等共同基金以及國內外交易所上市之股票型、固定收益型及貨幣型等ETF等。
投資風險說明	因投資標的特性之不同，將產生不同之投資風險，包括但不限於可能發生之投資標的跌價、匯兌損失所導致之本金虧損，或投資標的暫停贖回及清算等風險。本委託投資帳戶運用管理所生之資本利得及其孳息等收益，悉數歸投資人所享有；其投資所生之風險、費用及稅捐亦悉數由投資人負擔，臺銀人壽及投資機構不為本金及投資收益之保證。所投資基金以往之績效不代表未來之表現，亦不保證基金之最低收益。除具有上列所述風險外，投資基金有下列較常見之風險：產業景氣循環風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動風險、投資地區政治、經濟變動風險、通貨膨脹風險、信貸風險、投資較小市值公司風險、投資新興市場風險、因上述風險、受益人大量買回或基金暫停計算買回價格等因素，或有延遲給付買回價金之可能。投資於指數股票型基金（ETF），可能產生價格波動及本金風險、流動性風險、追蹤誤差風險、受連結標的影響之風險。除前述風險外，投資不同類型基金之其它風險請參閱各基金之公開說明書。 本委託投資帳戶之主要風險： 受任人依據委託投資契約內容，投資於指數股票型基金（ETF），可能產生的風險包括但不限於：價格波動及本金風險、流動性風險、追蹤誤差風險、受連結標的影響之風險。受任人對委任人交付之委託投資資金得經委任人同意後，投資於經主管機關核准或申報生效之境內外基金，受較高之監督管理，但仍須考慮其可能帶來的風險包括但不限於：

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

	產業景氣循環之風險、匯率變動之風險、投資地區政治、經濟變動之風險、流動性風險。	
風險等級及適合之客戶屬性分析	本委託投資帳戶主要投資資產類別為股票型、固定收益型ETF及經金管會核准之境內外基金，帳戶投資組合將視長期全球經濟觀點，中期景氣循環位階，短期市場變化及資產類別輪動方向，動態平衡配置於股債資產，期望透過多元資產配置有效降低帳戶波動風險，依據中華民國投信投顧公會發布之基金風險報酬等級分類標準相關規定辦理，並參照現行組合型基金之標準，係計算帳戶長期淨值波動度對照同期間MSCI全球股票指數之淨值波動度，予以分類等級，其風險報酬型態屬RR3，約為中風險等級，適合穩健型或積極型客戶。	
保管銀行	臺灣銀行股份有限公司	
投資經理人介紹		
經理人簡介	姓 名	邱婉春
	學 歷	法國巴黎索邦第一大學財務及保險風險管理工程碩士
	經 歷	國泰投信投資型商品處投資經理（112/04/01~迄今） 國泰幸福階梯傘型基金之全球積極組合基金經理（112/02/01~迄今） 國泰投信投資型商品處投資副理（111/04/01~112/03/31） （私募）國泰多元台股ETF投資策略基金（111/01/03~111/02/06） 國泰投信投資型商品部投資副理（110/07/01~111/03/31） 國泰投信投資型商品部研究分析副理（109/04/13~110/06/30） 瑞銀投信全權委託投資帳戶經理人（108/05/10~109/04/07） 瑞銀亞洲高收益債券基金經理（108/03/07~108/04/22） 國泰投顧研究企劃部副理（103/7/15~108/02/20）

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

	最近二年有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	無
	有無同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金者	■投資經理人有同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶：國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-TOP 收益抗震組合、國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-HERO 成長趨勢組合。 所採取防止利益衝突之措施： (一)國泰投信對於全權委託相關作業內部控制制度之訂定係依據法令規範、國泰投信內部辦法及個別委任人所受之法令限制或要求而訂定。 (二)同一經理人同時管理多個投資帳戶時應以管理帳戶之日期為先後順序編碼，依交易輪替原則排定交易帳戶之先後，以為交易員執行交易順序之依據，確保公平對待所有客戶。 (三)經理人應按月對所管理之不同帳戶提出帳戶績效差異分析報告，內容應涵蓋其操作有無偏離投資（或交易）方針、是否具一致性及差異原因，並送呈權責主管（副總經理或總經理）評核。權責主管（副總經理或總經理）應針對同一經理人所管理之不同帳戶之績效與績效差異分析報告內容進行評核，如遇操作有偏離投資（或交易）方針或未具一致性，且其差異原因不合理之情事時，應要求經理人就

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

		其差異於次月提出績效差異分析報告前完成改善；若經理人未於前述期間完成改善作業，則權責主管（副總經理或總經理）需為經理人訂出明確改善處理措施，並要求其按週出具改善處理報告，以追蹤其改善進度。 (四)除以追蹤指數或計量方式操作之帳戶或為符合法令、契約規定及國泰投信內部投資限制規定，或法令另有特別許可之情形，且經權責主管事先核准者外，不同投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反之投資決定。 (五)經理人不得於5個營業日內對同一股票、受益憑證及具有股權性質之有價證券為相反之投資決定，若有符合內控之特殊狀況可經權責主管同意後不受此限。 ■投資經理人有同時管理其他基金：國泰全球積極組合基金。 所採取防止利益衝突之措施： (一)國泰投信對於全權委託相關作業內部控制制度之訂定係依據法令規範、國泰投信內部辦法及個別委任人所受之法令限制或要求而訂定。 (二)同一經理人同時管理多個投資帳戶時應以管理帳戶之日期為先後順序編碼，依交易輪替原則排定交易帳戶之先後，以為交易員執行交易順序之依據，確保公平對待所有客戶。 (三)經理人應按月對所管理之不同帳戶提出帳戶績效差異分析報告，內容應涵蓋其操作有無偏離投資（或交易）方針、是否具一致性及差異原因，並送呈權責主管（副總經理或總經理）評核。權責主管（副總經理或總經理）應針對同一經理人所管理之不同帳戶之績效與績效差異分析報告內容進行評核，如遇操作有偏離投資（或交易）方
--	--	--

		針或未具一致性，且其差異原因不合理之情事時，應要求經理人就其差異於次月提出績效差異分析報告前完成改善；若經理人未於前述期間完成改善作業，則權責主管（副總經理或總經理）需為經理人訂出明確改善處理措施，並要求其按週出具改善處理報告，以追蹤其改善進度。 (四)除以追蹤指數或計量方式操作之帳戶或為符合法令、契約規定及國泰投信內部投資限制規定，或法令另有特別許可之情形，且經權責主管事先核准者外，不同投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反之投資決定。 (五)經理人不得於5個營業日內對同一股票、受益憑證及具有股權性質之有價證券為相反之投資決定，若有符合內控之特殊狀況可經權責主管同意後不受此限。
--	--	---

收益分配或資產撥回說明

※本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。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。

※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

收益分配或資產撥回來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶之收益或本金中支付。		
收益分配或資產撥回計畫	撥回機制	資產撥回條件	每單位資產撥回金額
	每月定期撥回	資產撥回基準日單位淨值 $\geq$ 8美元	0.04167美元
		資產撥回基準日單位淨值 $<$ 8美元	無撥回
	每月不定期撥回	營業日單位淨值 $\geq$ 10.25美元	0.05美元

本保險商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準。

	(當月以一次為限)	營業日單位淨值 < 10.25 美元	無撥回
	◎如因市場經濟環境改變、發生非預期之重大事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，或委託投資資產之收益或利得產生重大變動，國泰投信得視情況採取適當之調整變更（包含上調或下調每單位資產撥回金額）。 ◎委託投資帳戶近12個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為臺銀人壽官網/投資型保險資訊揭露選單/類全委商品，即可查詢收益分配來源組成表。		
調整機制	請參閱收益分配或資產撥回計畫。		
調整機制變更時之通知方式	臺銀人壽將於變更前一個月通知要保人；但若屬對保戶有利之調整，則不在此限。		
收益分配或資產撥回給付方式	資產撥回方式：現金撥回。 資產撥回頻率：每月定期撥回一次及每月不定期撥回。 資產撥回基準日： 1. 每月定期撥回一次：每月第一個營業日。 2. 每月不定期撥回：每一營業日檢視委託投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於10.25美元，則當日為資產撥回基準日，當月以一次為限。 資產撥回金額計算： 委託投資資產撥回金額 = (委託資產撥回基準日之受益權單位) × (每受益權單位委託投資資產撥回金額)		
收益分配或資產撥回對保單價值之影響	資產撥回後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本保險商品說明書範例說明)		
可供投資子基金	參考本保險商品說明書可供投資子基金名單。		

註：如累積之委託投資資產連續三十個營業日之平均值低於美元100萬元者，臺銀人壽與國泰投信得視情
本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

況終止本委託投資帳戶。

●本委託投資帳戶最近一年、二年、三年(或成立至今)之投資績效與風險係數：

投資績效與風險係數(%)				
評估期間	一年	二年	三年	成立至今
不含資產撥回	14.90%	14.16%	-10.58%	-11.30%
含資產撥回	20.83%	24.88%	2.02%	2.45%
年化標準差	6.63%	7.23%	8.05%	7.85%

註：資料日期：113 年 10 月 30 日。

臺銀人壽委託聯博投信投資帳戶－環球三多力(美元)(現金撥回) (撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)						
計價幣別	美元	成立日期	111年10月17日	資產規模		57.91百萬美元 (截至113年10月31日)
種類/型態	組合型/開放式		核准發行總面額		無上限	風險等級 RR3
投資機構 事業名稱	聯博證券投資信託股份有限公司					
投資機構最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事	無					

本保險商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準。

件之說明	
投資地區	全球（投資海外）
投資區域 分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於臺銀人壽網站投資型商品專區/投資標的資訊查詢/基本資料/月報
收取之委託 報酬或費用	不多於0.20%。 ※每日計算委託報酬，已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。
投資準則	本委託投資帳戶多元佈局於全球股票型、固定收益型、平衡型、多元資產型等各類型基金與ETF，運用聯博集團獨特的動態資產配置策略，結合量化分析與基本面研究，動態靈活調整投資組合，在追求收益及資本增值機會的同時，亦控制投資組合波動風險，以達到長期穩定之投資成果。
投資目標 暨投資方 針及範圍	本委託投資帳戶投資於全球股債等多元資產，依據市場狀況，動態調整投資組合，追求多元收益與長期資本增長潛力，並管理下檔風險，以達成長期穩定總報酬之目標。 本委託投資帳戶投資範圍以下列為限： 1. 經主管機關核准或申報生效得募集發行，非以投資國內有價證券為主，含新臺幣級別之多幣別證券投資信託基金之外幣計價級別基金。惟該類基金投資於國內證券市場總額，不得超過其基金淨資產價值之30%（外幣計價之國際債券除外）。 2. 經主管機關核准或申報生效得募集發行以外幣計價之證券投資信託基金受益憑證。 3. 經主管機關核准在中華民國境內募集及銷售之境外基金受益憑證、基金股份或投資單位（及其相關股份級別）。 4. 證券商受託買賣外國有價證券管理規則第五條第一項所定證券商得受託買賣之國外證券交易所及其他經金管會核准之店頭市場交易之指數股票型基金（Exchanged Traded Funds，簡稱ETF）。

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

投資風險 說明

一般而言，因投資標的特性之不同，將產生不同之投資風險，包括但不限於可能發生之投資標的跌價、匯兌損失所導致之本金虧損，或投資標的暫停贖回及清算等風險。本委託投資帳戶運用管理所生之資本利得及其孳息等收益，悉數歸投資人所享有；其投資所生之風險、費用及稅捐亦悉數由投資人負擔，臺銀人壽及投資機構不為本金及投資收益之保證。所投資基金以往之績效不代表未來之表現，亦不保證基金之最低收益。除具有上列所述風險外，投資基金常見之風險或情況包括但不限於：類股過度集中之風險、產業景氣循環風險、流動性風險、匯率變動風險、投資地區政治、經濟變動風險、商品交易對手之信用風險、投資標的或特定投資策略之風險、通貨膨脹風險、信貸風險、投資較小市值公司風險、投資新興市場風險、因上述風險、受益人大量買回或基金暫停計算買回價格等因素，或有延遲給付買回價金之可能。投資於指數股票型基金（ETF），可能產生價格波動及本金風險、流動性風險、追蹤誤差風險、受連結標的影響之風險。除前述風險外，投資不同類型基金之其它風險，請參閱各基金之公開說明書。

本委託投資帳戶之主要風險：

1. 類股過度集中之風險：

帳戶投資組合雖透過多元配置分散風險，但所投資之基金或ETF可能重複投資於相同行業/產業或相關產業，仍不排除存在類股過度集中之風險。投資團隊將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

2. 產業景氣循環之風險：

帳戶可藉由所投資之子基金或ETF投資於全球各地，然而部份子基金或ETF可能因其所投資之產業供需結構而有較明顯之循環週期，致使價格出現較大幅度的波動，間接對投資績效產生影響。投資團隊將根據各項取得資訊作專業判斷，掌握景氣循環變化，適時適度調整帳戶投資組合以分散風險，但不表示風險得以完全規避。

3. 流動性風險：

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

帳戶所投資之子基金及部分投資標的可能欠缺市場流動性，無法於投資市場發生系統風險時，適時的買進或賣出進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，可能發生影響帳戶淨值或延緩買回價金之給付時間。投資團隊將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

4. 利率變動風險：

帳戶所投資之子基金或ETF價值可能受到利率波動的影響，而利率可能會受到例如貨幣政策、折現率、通膨等因素或事件影響。帳戶所投資之子基金或ETF若涉及債券時，該債券價格走勢與利率（殖利率）成反向關係，當市場利率上揚或與預期利率方向相反時，將使該子標的資產產生虧損並間接影響帳戶之淨值表現。投資團隊將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

5. 外匯管制及匯率變動之風險：

(一)外匯管制風險：當帳戶所投資之子基金或ETF之國家或地區發生匯率變動之風險時，投資團隊將做專業判斷，對於投資組合中有相關之標的持有部位進行調整。

(二)匯率變動風險：委託投資資產以美元(美元帳戶)或澳幣(澳幣帳戶)計算淨資產價值，如投資人以非帳戶計價幣別之貨幣換匯後申購者，須自行承擔匯率變動之風險。此外，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。

6. 投資地區之政治、經濟變動之風險：

帳戶所投資之子基金或ETF，其投資標的地區可能發生政治、社會或經濟變動的風險，如勞動力不足、罷工、暴動、區域衝突、戰爭等，均可能影響子基金或ETF的價格波動，並造成直接性或間接性對淨值產生不良影響，故有投資地區政治、經濟變動之風險。投資團隊將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

7. 商品交易對手之信用風險：

	帳戶所投資之子基金於承作交易前會慎選交易對手，並以全球知名合法之金融機構為主要交易對象，所有交易流程亦將要求遵守該國政府法規規定，因此應可有效降低商品交易對手風險，唯不表示風險得以完全規避。另外，帳戶所投資之子基金可能於多個市場與眾多不同經紀商及交易商買賣證券。經紀或交易商倘破產，有時可能導致子基金存放於此經紀或交易商的資產全部損失，此將視該等經紀或交易商的當地主管機關監管規則而定。聯博投資團隊在承作交易前，已慎選交易對手，惟不表示風險得以完全規避。 8. 投資標的或特定投資策略之風險： 帳戶所投資之子基金或ETF，因類型不同將面臨不同之風險，例如股票型基金可能面臨市場性風險、政治環境變動風險、類股集中風險、投資股票流動性不足之風險；債券型及貨幣市場型基金可能面臨利率風險、信用風險及匯兌風險等風險；新興市場債券基金之投資標的包含政治、經濟相對較不穩定之新興市場國家之債券，交易市場規模較為淺碟，進而產生較高的利率變動風險與外匯波動風險；非投資等級債券基金之投資標的多為債券信用評等較差或無信用評等，違約風險較高，且對利率變動的敏感度甚高，價格的波動可能較為劇烈，因此利率風險、信用違約風險、外匯波動風險將高於投資等級或主權債類型之債券型基金。
風險等級及適合之客戶屬性分析	本委託投資帳戶將資金分散配置於全球股、債等各類型子基金。依據帳戶、模擬投資組合回測資料顯示，長期以來，本委託投資帳戶的波動度將有效控管低於全球股票指數的波動度。經參考投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」組合型基金風險報酬等級規範，建議本委託投資帳戶的風險報酬等級為 RR3，適合穩健型或積極型客戶。
保管銀行	臺灣銀行股份有限公司
投資經理人介紹	

本保險商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準。

經理人簡介	姓 名	呂朋怡
	學 歷	國立政治大學金融所碩士 國立清華大學計量財務金融學士
	經 歷	聯博投信全委投資部
	最近二年有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	無
	有無同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金者	■投資經理人無同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶。 所採取防止利益衝突之措施： 本委託投資帳戶之投資經理人或代理人如有同時擔任其他全權委託投資帳戶之投資經理人，為防止利益衝突，除依循既有分析報告做成決定書，交付執行時應做成紀錄，並按月提出檢討報告等四大流程之有關作業程序外，相關人員在進行投資作業時應遵循以下作業原則： (一)同一投資經理人為不同信託帳戶就同種類股票或證券相關商品同時或同一日執行相反買賣時，應有書面正當理由，確信合於各該信託帳戶委託人或受益人之利益，並應於公開市場以當時之公平價格為之。 (二)為不同信託帳戶認購承銷之有價證券時，應依公平原則，按信託帳

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

		戶分別為之，並確保認購之種類、數量及價格無偏袒情事。 ■投資經理人無同時管理其他基金。 所採取防止利益衝突之措施： 本委託投資帳戶之投資經理人或代理人如有因同時擔任其他聯博投信基金之基金經理人，於其兼任期間，為防止利益衝突，除依循既有分析報告做成決定書，交付執行時應做成紀錄，並按月提出檢討報告等四大流程之有關作業程序外，相關人員在進行投資作業時應遵循以下作業原則： (一)投資決定書交付時間、交易方式及交易分配之公平性原則： 1. 同一經理人對所管理之帳戶(含證券投資信託基金及全權委託投資帳戶)如有相同的投資標的則經理人應同時遞交投資決定書予交易人員，以符合公平對待客戶之原則，如需要修改投資決定書時亦同。 2. 不同帳戶(含證券投資信託基金及全權委託投資帳戶)之投資決定書上如有相同的投資標的，則交易條件應為相同。 3. 不同帳戶(含證券投資信託基金及全權委託投資帳戶)的投資決定書如其投資標的若有不同，則不受應同時遞單之限制。 4. 透過綜合交易帳戶進行交易時，應遵守以下事項： (1)交易人員應將同時收到之投資決定書彙總後下單予同一交易對象。 (2)同種有價證券價格應為交易日當日綜合交易帳戶全部成交數量及成交金額之加權平均價格。 (3)若有未能全數成交之情形，則應依照經理人原始下單數量之等比例分配予各不同帳戶(含證券投資信託基金及全權委託投資帳戶)
--	--	--

		以求公平。 (4)當綜合交易帳戶錯帳需執行反向回沖交易時，該交易需按原始下單數量之比例分配至各帳戶因反向回沖交易而產生利益或虧損，差異數且對淨值有影響時，應依據有關法令與管理規範或依全權委託投資契約自行約定事項辦理。 (5)以綜合交易帳戶方式買賣有價證券者，應與一般買賣帳戶分別管理之，且交易部須於交易執行紀錄中載明係以綜合交易帳戶方式為之。 (6)於買賣時應確實控管係於交易對象所指定之買賣額度內進行交易。 (7)證券投資信託基金應以適當的公開方式揭露予投資人；全權委託投資業務則應以符合全權委託投資契約或適當方式通知客戶知悉之。 5. 透過非綜合交易帳戶進行交易時，交易人員應建立交易輪替政策以為作業依據以公平對待客戶。 (二)禁止反向交易原則：當基金經理人、全權委託投資經理人有相互兼任之情形時，對於其所管理之聯博投信基金與全權委託投資帳戶間應遵守不同投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反投資決定之行為。但因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託契約、支付客戶贖回之交易、或為全權委託投資契約約定之相關規定、或因契約減少委託資產或終止結清帳戶等及聯博投信內部投資限制等因素且經聯博投信權責主管事先核准者，不在此限。此外，聯博投信基金與全權委託投資帳戶間之投資另有規範於短期間內對同一投
--	--	---

		資標的進行反向投資決定之行為。上述有關禁止反向交易原則所稱不得對同一標的作相反投資決定及反向交易等行為，不包括投資建議標的為向證券投資信託事業或境外基金管理機構申購買回之開放式基金在內。但基金經理人、全權委託投資經理人及其兼任證券投資分析建議人員從事上開行為，應於投資決定或提供投資建議時，載明合理分析依據及充分說明其必要性，並事後報聯博投信權責主管備查。 (三)績效差異檢討作業：經理人應依據投資四大流程所規定按月對其管理之不同帳戶(含證券投資信託基金及全權委託投資帳戶)提出績效檢討，其中應包含當投資標的達預設損益時之檢討。此外針對有相互兼任之經理人所管理之不同帳戶(含證券投資信託基金及全權委託投資帳戶)，經理人應每月對其管理之不同帳戶(含證券投資信託基金及全權委託投資帳戶)之績效進行評估，並檢視其操作是否偏離投資標的或交易方針，是否具一致性、差異原因是否合理，聯博投信應指派副總經理級以上之高階主管進行覆核評估。如有發現差異不合理之情事，應要求經理人就其差異進行說明及改善並追蹤改善情形。 (四)資訊充分揭露原則：聯博投信應於基金公開說明書、全權委託投資契約及投資說明書揭露基金經理人及全權委託投資經理人兼任情形及所採取防範利益衝突之措施。
收益分配或資產撥回說明		
※本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。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。		

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

※本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

收益分配或
資產撥回來源

資產撥回可能由本委託投資帳戶之收益或本金中支付。

收益分配或
資產撥回計畫

撥回機制	資產撥回條件	每單位資產撥回金額
每月定期撥回	資產撥回基準日單位淨值 $\geq$ 8美元	0.04167美元
	資產撥回基準日單位淨值 $<$ 8美元	無撥回
每月不定期撥回 (當月以一次為限)	營業日單位淨值 $\geq$ 10.25美元	0.05美元
	營業日單位淨值 $<$ 10.25美元	無撥回

◎如因市場經濟環境改變、發生非預期之重大事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，或委託投資資產之收益或利得產生重大變動，聯博投信得視情況採取適當之調整變更（包含上調或下調每單位資產撥回金額）。

◎委託投資帳戶近12個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為臺銀人壽官網/投資型保險資訊揭露選單/類全委商品，即可查詢收益分配來源組成表。

調整機制

請參閱收益分配或資產撥回計畫。

調整機制變
更時之通知
方式

臺銀人壽將於變更前一個月通知要保人；但若屬對保戶有利之調整，則不在此限。

收益分配或
資產撥回給
付方式

資產撥回方式：現金撥回。

資產撥回頻率：每月定期撥回一次及每月不定期撥回。

資產撥回基準日：

1. 每月定期撥回一次：每月第一個營業日。

本保險商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準。

	2. 每月不定期撥回：每月一日至當月底(含)止，若該期間內任一營業日委託投資資產之每單位淨資產價值(NAV)大於或等於10.25美元，則當日即為當月份不定期撥回之基準日。 資產撥回金額計算： 委託投資資產撥回金額 = (委託投資資產撥回基準日之受益權單位) × (每受益權單位委託投資資產撥回金額)
收益分配或資產撥回對保單價值之影響	資產撥回後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本保險商品說明書範例說明)
可供投資子基金	參考本保險商品說明書可供投資子基金名單。

●本委託投資帳戶最近一年、二年、三年(或成立至今)之投資績效與風險係數：

投資績效與風險係數(%)				
評估期間	一年	二年	三年	成立至今
不含資產撥回	9.93%	4.26%	—	5.20%
含資產撥回	20.90%	24.58%	—	25.70%
年化標準差	8.14%	9.28%	—	—

註1：資料日期：113年10月31日。

註2：存在（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「—」表示。

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

(二)美元貨幣帳戶

美元貨幣帳戶			
簡介	係指臺銀人壽提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之帳戶。貨幣帳戶係依臺銀人壽指定之保管銀行牌告美元活期存款之年利率計算該貨幣帳戶應有之收益給付。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。		
投資工具的 及標的	銀行存款	計價幣別	美元
投資標的 所屬公司	臺銀人壽保險股份有限公司	風險收益等級	RR1
帳戶應負擔 之相關費用	無		

■停泊帳戶標的

新臺幣停泊帳戶			
簡介	係臺銀人壽提供投資標的之收益分配或資產撥回金額配置之帳戶。停泊帳戶係依臺銀人壽指定之保管銀行牌告活期存款之年利率計算該停泊帳戶應有之收益給付。停泊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。		
投資工具的 及標的	銀行存款	計價幣別	新臺幣
投資標的 所屬公司	臺銀人壽保險股份有限公司	風險收益等級	RR1
帳戶應負擔 之相關費用	無		

本保險商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準。

六、評價時點一覽表：

投資標的名稱	買入 評價時點		贖回 評價時點		轉出 評價時點		轉入 全權委託帳戶 評價時點				轉入 貨幣帳戶 評價時點	
	淨值	匯率	淨值	匯率	淨值	匯率	不同投信		相同投信		淨值	匯率
							淨值	匯率	淨值	匯率		
臺銀人壽委託國泰投信投資帳戶-鑫安利得組合(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	T+1		T+1	T+3	T+1		T+3		T+1		T+1	
臺銀人壽委託聯博投信投資帳戶-環球三多力(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	T+1		T+1	T+3	T+1		T+3		T+1		T+1	
美元貨幣帳戶	—		T	T+1	T		T+1				—	

註1：上表之T日係指基準日，投資標的的買入、贖回、轉出及轉入將依基準日之次N個資產評價日(即T+N日)計算該投資標的之價值。前述次N個資產評價日係參考投資帳戶子基金之公開說明書及本公司實務作業所需時間而訂，若有調整本公司將以書面或約定之方式通知要保人。

註2：上表之匯率，如投資標的屬於相同幣別相互轉換者，無幣別轉換之適用。

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

七、可供投資子基金名單：

■「委託國泰投信投資帳戶-鑫安利得組合(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可供投資子基金名單

(一) 共同基金

編號	子基金名稱
1	M&G 北美股息基金 A(美元)
2	M&G 環球股息基金 C(美元)
3	PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)
4	PIMCO 動態多元資產基金-機構 H 級類別(美元避險)(累積股份)
5	安本基金 - 日本永續股票基金 I 累積 日圓
6	安本基金 - 日本永續股票基金 I 累積 美元避險
7	安本基金 - 印度股票基金 I 累積 美元
8	安本基金 - 歐洲永續股票基金 I 累積 歐元
9	安本基金 - 環球永續股票基金 I 累積 美元
10	安聯 AI 人工智慧基金-IT 累積類股(美元)
11	安聯主題趨勢基金-IT 累積類股(美元)
12	安聯全球小型股票基金-IT 累積類股(美元)
13	安聯全球多元投資風格股票基金-IT 累積類股(美元)
14	安聯全球股票基金-P 配息類股(歐元)
15	安聯全球高成長股票基金-IT 累積類股(美元)

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

16	安聯全球新興市場高股息基金-IT 累積類股(美元)
17	安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)
18	安聯亞洲總回報股票基金- IT2 累積類股(美元)
19	安聯東方入息基金 -I 配息類股(美元)
20	安聯美國多元投資風格股票基金-I 配息類股(美元)
21	安聯新興亞洲股票基金- IT 累積類股(美元)
22	安聯歐洲小型股票基金-IT 累積類股(歐元)
23	安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)
24	安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(歐元)
25	安聯歐洲高息股票基金-IT 累積類股(美元避險)
26	安聯歐洲高息股票基金-IT 累積類股(歐元)
27	安聯歐陸成長基金-IT 累積類股(歐元)
28	法巴日本小型股票基金 H (美元)
29	法巴日本小型股票基金 I (日幣)
30	法巴水資源基金 I (美元)
31	法巴永續全球股票基金 I (美元)
32	法巴永續優化波動全球股票基金 I H (美元)
33	法巴全球環境基金 I (美元)
34	法巴科技創新股票基金 I (美元)

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

35	法巴美國增長股票基金 I (美元)
36	法巴能源轉型股票基金 I (美元)
37	法巴優化波動全球股票基金 I (美元)
38	法巴優化波動全球股票基金 I (歐元)
39	施羅德環球基金系列－日本小型公司(日圓)C-累積
40	施羅德環球基金系列－日本小型公司(美元避險)C-累積
41	施羅德環球基金系列－日本優勢(日圓)C-累積
42	施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)C-累積
43	施羅德環球基金系列－印度優勢(美元)C-累積
44	施羅德環球基金系列－亞洲收益股票(美元)C-累積
45	施羅德環球基金系列－亞洲股息基金(美元)C-累積
46	施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積
47	施羅德環球基金系列－亞洲總回報(美元)C-累積
48	施羅德環球基金系列－美國大型股(美元)C-累積
49	施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)C-累積
50	施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積
51	施羅德環球基金系列－新興市場優勢(美元)C-累積
52	施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積
53	施羅德環球基金系列－新興歐洲(歐元)C-累積

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

54	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積
55	施羅德環球基金系列－歐元股票(歐元)C-累積
56	施羅德環球基金系列－歐洲股息基金(歐元)C-累積
57	施羅德環球基金系列－歐洲價值股票(歐元)C-累積
58	施羅德環球基金系列－環球小型公司(美元)C-累積
59	施羅德環球基金系列－環球收益股票(美元)C-累積
60	施羅德環球基金系列－環球計量核心(美元)C-累積
61	施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積
62	施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積
63	國泰中國內需增長基金-美元 I
64	國泰中國新興戰略基金-美元
65	國泰中港台基金-美元
66	國泰全球多重收益平衡基金-美元 I(不配息)
67	國泰全球基礎建設基金-美元
68	國泰亞太入息平衡基金-美元 A(不配息)
69	國泰亞洲成長基金-美元
70	國泰美國 ESG 基金-美元
71	國泰美國多重收益平衡基金-美元 A(不配息)
72	國泰新興市場基金-美元

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

73	富達基金－中國內需消費基金（Y 股累計美元）
74	富達基金－中國聚焦基金（Y 股累計美元）
75	富達基金－太平洋基金（Y 股累計美元）
76	富達基金－日本價值基金（Y 股美元避險）
77	富達基金－日本價值基金（Y 股累計日圓）
78	富達基金－世界基金（Y 股累計美元）
79	富達基金－永續發展日本股票基金（A 股累計美元避險）
80	富達基金－永續發展日本股票基金（Y 股累計日圓）
81	富達基金－永續發展全球健康護理基金（Y 股累計美元）
82	富達基金－永續發展全球健康護理基金（Y 股累計歐元）
83	富達基金－永續發展亞洲股票基金（Y 股累計美元）
84	富達基金－永續發展消費品牌基金（Y 股累計美元）
85	富達基金－永續發展消費品牌基金（Y 股累計歐元）
86	富達基金－全球入息基金（Y 股累計美元）
87	富達基金－全球主題機會基金（Y 股累計美元）
88	富達基金－全球金融服務基金（Y 股累計美元）
89	富達基金－全球金融服務基金（Y 股累計歐元）
90	富達基金－全球科技基金（Y 股累計美元）
91	富達基金－全球聚焦基金（Y 股累計美元）

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

92	富達基金－印度聚焦基金（Y 股累計美元）
93	富達基金－亞太入息基金（Y 股累計美元）
94	富達基金－亞洲成長趨勢基金（Y 股累計美元）
95	富達基金－拉丁美洲基金（Y 股累計美元）
96	富達基金－東協基金（Y 股累計美元）
97	富達基金－美國基金（Y 股累計美元）
98	富達基金－新興市場基金（Y 股累計美元）
99	富達基金－新興歐非中東基金（Y 股累計美元）
100	富達基金－德國基金（A 股累計美元避險）
101	富達基金－歐洲大型企業基金（Y 股歐元）
102	富達基金－歐洲小型企業基金（Y 股累計美元(美元/歐元 避險)）
103	富達基金－歐洲小型企業基金（Y 股累計歐元）
104	富達基金－歐洲動能基金（Y 股累計美元避險）
105	富達基金－歐洲動能基金（Y 股累計歐元）
106	富達基金－歐洲基金（A 股累計美元避險）
107	富達基金－歐洲基金（Y 股累計歐元）
108	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球天然資源股票基金 I 級別(美元)
109	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球成長股票基金 I 級別(美元)
110	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球焦點成長股票基金 I 級別(美元)

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

111	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕亞洲（日本除外）股票基金 I 級別(美元)
112	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國大型成長股票基金 I 級別(美元)
113	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國大型價值股票基金 I 級別(美元)
114	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國小型公司股票基金 I 級別(美元)
115	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕新興市場股票基金 I 級別(美元)
116	景順日本小型企業基金 A(美元對沖)股 美元
117	景順日本小型企業基金 C-年配息股 美元
118	景順日本小型企業基金 C 股 日圓
119	景順日本股票優勢基金 C 股 日圓
120	景順永續性歐洲量化基金 C(美元對沖)股 美元
121	景順永續性歐洲量化基金 C 股 歐元
122	景順永續性環球量化基金 C-年配息股 美元
123	景順亞洲消費動力基金 C 股 美元
124	景順歐洲大陸企業基金 C(美元對沖)股 美元
125	景順歐洲大陸企業基金 C-年配息股 美元
126	景順環球股票收益基金 C 股 美元
127	景順環球消費趨勢基金 C 股 美元
128	摩根士丹利印度股票基金 I（美元）
129	摩根士丹利拉丁美洲股票基金 A（美元）

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

130	摩根士丹利美國房地產基金 I (美元)
131	摩根士丹利美國增長基金 I (美元)
132	摩根士丹利美國優勢基金 I (美元)
133	摩根士丹利新興領先股票基金 I (美元)
134	摩根士丹利歐洲機會基金 I (歐元)
135	摩根士丹利歐洲機會基金 IH (美元避險)
136	摩根士丹利環球房地產基金 I (美元)
137	摩根士丹利環球品牌基金 I (美元)
138	摩根士丹利環球遠見基金 I (美元)
139	摩根士丹利環球機會基金 I (美元)
140	摩根太平洋科技基金 - 摩根太平洋科技(美元)(累計)
141	摩根太平洋證券基金 - 摩根太平洋證券(美元)(累計)
142	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(美元對沖)C 股(累計)
143	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(累計)
144	摩根印度基金 - 摩根印度(美元)(累計)
145	摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - I 股(累計)
146	摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)
147	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)
148	摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元) - C 股(累計)

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

149	摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元對沖) - I 股(累計)
150	摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(歐元) - A 股(累計)
151	摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - I 股(每月派息)
152	摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(歐元) - I 股(累計)
153	摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元) - I 股(每季派息)
154	摩根亞洲小型企業基金 - 摩根亞洲小型企業(美元)(累計)
155	摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元)C 股(累計)
156	摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)
157	摩根南韓基金 - 摩根南韓(美元)(累計)
158	摩根泰國基金 - 摩根泰國(美元)(累計)
159	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - I 股(累計)
160	摩根基金 - 巴西基金 - JPM 巴西(美元) - A 股(累計)
161	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - I 股(累計)
162	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)
163	摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - I 股(累計)
164	摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - I 股(累計)
165	摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - C 股(累計)
166	摩根基金 - 美國小型企業股票基金 - JPM 美國小型企業股票(美元) - A 股(累計)
167	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)

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

168	摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票(美元) - C 股(累計)
169	摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)
170	摩根基金 - 新興市場小型企業基金 - JPM 新興市場小型企業(美元) - A 股 perf(累計)
171	摩根基金 - 新興市場股息收益基金 - JPM 新興市場股息收益(美元) - A 股(累計)
172	摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(歐元) - I 股(累計)
173	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - I 股(累計)
174	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(歐元) - I 股(累計)
175	摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - I 股(累計)
176	摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計)
177	摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計)
178	摩根基金- 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)
179	聯博-永續主題基金 I 級別美元
180	聯博-全球不動產證券基金 I 股美元
181	聯博-全球核心股票基金 A 級別美元
182	聯博-全球價值型基金 I 股美元
183	聯博-印度成長基金 I 股美元
184	聯博-美國中小型股票基金 A 級別美元
185	聯博-美國永續主題基金 I 股美元
186	聯博-美國成長基金 I 股美元

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

187	聯博-國際科技基金 I 股美元
188	聯博-國際醫療基金 I 股美元
189	聯博-新興市場多元收益基金 I 級別美元
190	聯博-新興市場價值基金 I 股美元
191	聯博-精選美國股票基金 I 股美元
192	聯博-聚焦全球股票基金 I 級別美元
193	聯博-聚焦美國股票基金 I 級別美元
194	聯博-歐元區股票基金 I 級別歐元
195	聯博-歐洲股票基金 I 級別歐元
196	聯博-優化波動股票基金 A 級別美元
197	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森平衡基金 I2 美元
198	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國 40 基金 I2 美元
199	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國創業基金 I2 美元
200	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球生命科技基金 I2 美元
201	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球科技創新基金 I2 美元
202	駿利亨德森遠見基金-日本小型公司基金 I2 美元避險
203	駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 I2 美元
204	駿利亨德森遠見基金-全球永續股票基金 IU2 美元
205	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 I2 美元

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

206	駿利亨德森遠見基金-全球科技領先基金 I2 美元
207	駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 A2 美元避險
208	駿利亨德森遠見基金-泛歐地產股票基金 I2 歐元
209	駿利亨德森遠見基金-泛歐股票基金 A2 美元避險
210	駿利亨德森遠見基金-泛歐股票基金 I2 歐元
211	駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 A2 美元避險
212	駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 I2 歐元
213	瀚亞投資—全球價值股票基金 A(美元)
214	瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元)
215	瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元避險)
216	霸菱大東協基金 - I 類美元累積型
217	霸菱全球農業基金-A 類美元
218	霸菱德國增長基金- A 類美元避險累積型
219	霸菱德國增長基金- I 類英鎊累積型
220	M&G 收益優化基金 C(美元避險)
221	M&G 短期優質債券基金 A(美元避險)
222	M&G 新興市場債券基金 C(美元)
223	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
224	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

225	PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
226	PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別(累積股份)
227	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
228	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份
229	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
230	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
231	PIMCO 美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)
232	PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
233	PIMCO 絕對收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
234	PIMCO 新興市場本地貨幣債券基金-機構 H 級類別-累積股份
235	PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
236	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
237	安本基金 - 前緣市場債券基金 I 累積 美元
238	安本基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積 美元
239	安本基金 - 新興市場債券基金 I 累積 美元
240	安本基金 - 歐元非投資等級債券基金 I 累積 美元避險
241	安本基金 - 歐元非投資等級債券基金 I 累積 歐元
242	安聯全球機會債券基金-IT 累積類股(美元)
243	安聯多元信用債券基金-IT 累積類股(美元)

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

244	安聯亞洲靈活債券基金-IT 累積類股(美元)
245	安聯美元短年期非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)
246	安聯動力亞洲非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)
247	安聯綠色債券基金-IT 累積類股(美元避險)
248	法巴美元貨幣市場基金 C (美元)
249	法巴新興市場當地貨幣債券基金 I (美元)
250	施羅德環球基金系列－策略債券(美元)C-累積
251	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積
252	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(歐元)C-累積
253	施羅德環球基金系列－歐元非投資等級債券(美元避險)C-累積
254	施羅德環球基金系列－歐元非投資等級債券(歐元)C-累積
255	施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)C-累積
256	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積
257	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積
258	施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積
259	施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(美元)C-累積
260	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-累積
261	施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積
262	施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)C-累積

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

263	國泰人民幣貨幣市場基金-美元
264	國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金-美元 A(不配息)
265	國泰亞洲非投資等級債券基金-美元 A(不配息)
266	國泰新興非投資等級債券基金-美元 I(不配息)
267	富達基金－全球債券基金（Y 股累計美元）
268	富達基金－亞洲非投資等級債券基金（Y 股累計美元）
269	富達基金－亞洲債券基金（Y 股累計美元）
270	富達基金－美元非投資等級債券基金（Y 股累計美元）
271	富達基金－美元現金基金（Y 股累計美元）
272	富達基金－美元債券基金（Y 股累計美元）
273	富達基金－新興市場債券基金（Y 股累計美元）
274	富達基金－歐元公司債基金（Y 股累計歐元）
275	富達基金－歐元債券基金（Y 股累計歐元）
276	富達基金－歐洲非投資等級債券基金（Y 股累計美元避險）
277	富達基金－歐洲非投資等級債券基金（Y 股累計歐元）
278	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球收益非投資等級債券基金 I 級別(美元)
279	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國綜合債券基金 I 級別(美元)
280	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕新興市場債券基金 I 級別(美元)
281	景順亞洲靈活債券基金 C 股 美元

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

282	景順環球高評級企業債券基金 C 股 美元
283	摩根士丹利新興市場債券基金 I (美元)
284	摩根士丹利環球可轉換債券基金 I (美元)
285	摩根士丹利環球非投資等級債券基金 I (美元)
286	摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元) - I 股(累計)
287	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) - I 股(累計)
288	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)
289	摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)
290	摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(美元) - I 股(累計)
291	摩根基金 - 新興市場投資級債券基金 - JPM 新興市場投資級債券(美元) - I 股(累計)
292	摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)
293	摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - A 股(累計)
294	摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)
295	摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(美元對沖) - I 股(累計)
296	摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球短債(美元) - I 股(累計)
297	摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - I 股 perf(每月派息)
298	摩根基金 - 美元浮動淨值貨幣基金 - JPM 美元浮動淨值貨幣(美元)-A 股(累計)
299	摩根基金-環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)
300	聯博-全球非投資等級債券基金 I2 股美元

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

301	聯博-全球靈活收益基金 I2 級別美元
302	聯博-房貸收益基金 I2 級別美元
303	聯博-美國收益基金 I2 股美元
304	聯博-美國非投資等級債券基金 A2 級別美元
305	聯博-短期債券基金 I2 股美元
306	聯博-新興市場債券基金 I 股美元
307	聯博-歐洲收益基金 I2 股美元
308	聯博-歐洲收益基金 I2 股美元避險
309	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森非投資等級債券基金 I2 美元
310	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森靈活入息基金 I2 美元
311	駿利亨德森遠見基金-歐元非投資等級債券基金 I2 歐元
312	瀚亞投資—亞洲債券基金 C(美元)
313	瀚亞投資—亞洲當地貨幣債券基金 C(美元)
314	瀚亞投資—美國優質債券基金 A(美元)
315	瀚亞投資—優質公司債基金 C(美元)
316	瀚亞投資-亞洲非投資等級債券基金 C(美元)
317	瀚亞投資-美國非投資等級債券基金 C(美元)
318	霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-I 類美元累積型
319	霸菱美元貨幣基金-G 類美元累積型

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

320	霸菱國際債券基金-A 類 美元配息型
321	霸菱優先順位資產抵押債券基金-C 類美元累積型
322	霸菱環球非投資等級債券基金-I 類美元累積型

(二) ETF

編號	子基金名稱
1	AMPLIFY TRANSFORMATIONAL DATA SHARING ETF
2	ARK GENOMIC REVOLUTION ETF
3	ARK INNOVATION ETF
4	ARK NEXT GENERATION INTERNET ETF
5	CONSUMER DISCRETIONARY SELECT SECTOR SPDR FUND
6	CSOP FTSE CHINA A50 ETF
7	EMERGING MARKETS INTERNET AND ECOMMERCE ETF
8	ENERGY SELECT SECTOR SPDR FUND
9	ETFMG PRIME CYBER SECURITY ETF
10	ETFMG PRIME MOBILE PAYMENTS ETF
11	FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND
12	FIRST TRUST CAPITAL STRENGTH ETF
13	FIRST TRUST CLOUD COMPUTING ETF
14	FIRST TRUST NASDAQ CLEAN EDGE GREEN ENERGY INDEX FUND

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

15	FIRST TRUST VALUE LINE DIVIDEND INDEX FUND
16	GLOBAL X AUTONOMOUS & ELECTRIC VEHICLES ETF
17	GLOBAL X CLOUD COMPUTING ETF
18	GLOBAL X LITHIUM & BATTERY TECH ETF
19	GLOBAL X ROBOTICS & ARTIFICIAL INTELLIGENCE ETF
20	GLOBAL X US INFRASTRUCTURE DEVELOPMENT ETF
21	INDUSTRIAL SELECT SECTOR SPDR FUND
22	INVESCO BUYBACK ACHIEVERS ETF
23	INVESCO CHINA TECHNOLOGY ETF
24	INVESCO DYNAMIC LEISURE AND ENTERTAINMENT ETF
25	INVESCO EXCHANGE-TRADED FUND TRUST – INVESCO S&P 500 QUALITY ETF
26	INVESCO KBW BANK ETF
27	INVESCO MSCI WORLD UCITS ETF
28	INVESCO NASDAQ 100 ETF
29	INVESCO QQQ TRUST SERIES 1
30	INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT ETF
31	INVESCO S&P 500 LOW VOLATILITY ETF
32	INVESCO WILDERHILL CLEAN ENERGY ETF
33	ISHARES ASIA 50 ETF

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

34	ISHARES BIOTECHNOLOGY ETF
35	ISHARES CHINA LARGE-CAP ETF
36	ISHARES CORE DIVIDEND GROWTH ETF
37	ISHARES CORE HIGH DIVIDEND ETF
38	ISHARES CORE MSCI EAFE ETF
39	ISHARES CORE MSCI EMERGING MARKETS ETF
40	ISHARES CORE MSCI EUROPE ETF
41	ISHARES CORE MSCI INTERNATIONAL DEVELOPED MARKETS ETF
42	ISHARES CORE S&P 500 ETF
43	ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF
44	ISHARES CORE S&P MID-CAP ETF
45	ISHARES CORE S&P SMALL-CAP ETF
46	ISHARES CORE S&P TOTAL US STOCK MARKET ETF
47	ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI JAPAN ETF
48	ISHARES EDGE MSCI EUROPE MINIMUM VOLATILITY UCITS ETF
49	ISHARES EDGE MSCI WORLD MINIMUM VOLATILITY UCITS ETF
50	ISHARES EDGE MSCI WORLD MOMENTUM FACTOR UCITS ETF
51	ISHARES EXPANDED TECH-SOFTWARE SECTOR ETF
52	ISHARES FRONTIER AND SELECT EM ETF

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

53	ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY ETF
54	ISHARES GLOBAL ENERGY ETF
55	ISHARES GLOBAL FINANCIALS ETF
56	ISHARES GLOBAL INFRASTRUCTURE ETF
57	ISHARES LATIN AMERICA 40 ETF
58	ISHARES MSCI ACWI ETF
59	ISHARES MSCI ACWI EX US ETF
60	ISHARES MSCI ACWI LOW CARBON TARGET ETF
61	ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASIA EX JAPAN ETF
62	ISHARES MSCI BRAZIL ETF
63	ISHARES MSCI CHINA ETF
64	ISHARES MSCI EAFE MIN VOL FACTOR ETF
65	ISHARES MSCI EM SRI UCITS ETF
66	ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF
67	ISHARES MSCI EMERGING MARKETS EX CHINA ETF
68	ISHARES MSCI EMERGING MARKETS MIN VOL FACTOR ETF
69	ISHARES MSCI EUROZONE ETF
70	ISHARES MSCI GLOBAL METALS & MINING PRODUCERS ETF
71	ISHARES MSCI GLOBAL MIN VOL FACTOR ETF

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

72	ISHARES MSCI HONG KONG ETF
73	ISHARES MSCI JAPAN ETF
74	ISHARES MSCI PACIFIC EX JAPAN ETF
75	ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF
76	ISHARES MSCI TAIWAN ETF
77	ISHARES MSCI USA ESG SELECT ETF
78	ISHARES MSCI USA MIN VOL FACTOR ETF
79	ISHARES MSCI USA MOMENTUM FACTOR ETF
80	ISHARES MSCI USA QUALITY FACTOR ETF
81	ISHARES MSCI USA VALUE FACTOR ETF
82	ISHARES MSCI WORLD ETF
83	ISHARES NORTH AMERICAN NATURAL RESOURCES ETF
84	ISHARES PREFERRED & INCOME SECURITIES ETF
85	ISHARES RUSSELL 1000 GROWTH ETF
86	ISHARES RUSSELL 1000 VALUE ETF
87	ISHARES RUSSELL 2000 ETF
88	ISHARES RUSSELL 3000 ETF
89	ISHARES RUSSELL MID-CAP ETF
90	ISHARES SEMICONDUCTOR ETF

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

91	ISHARES TRUST ISHARES ESG AWARE MSCI EAFE ETF
92	ISHARES U.S. HOME CONSTRUCTION ETF
93	ISHARES U.S. MEDICAL DEVICES ETF
94	ISHARES US AEROSPACE & DEFENSE ETF
95	ISHARES US TRANSPORTATION ETF
96	NEXT FUNDS NIKKEI 225 EXCHANGE TRADED FUND
97	ROBO GLOBAL ROBOTICS AND AUTOMATION INDEX ETF
98	ROUNDHILL BALL METAVERSE ETF
99	SPDR DOW JONES INDUSTRIAL AVERAGE ETF TRUST
100	SPDR EURO STOXX 50 ETF
101	SPDR S&P AEROSPACE & DEFENSE ETF
102	SPDR S&P CHINA ETF
103	SPDR S&P EMERGING ASIA PACIFIC ETF
104	SPDR S&P METALS & MINING ETF
105	SPDR S&P RETAIL ETF
106	US GLOBAL JETS ETF
107	UTILITIES SELECT SECTOR SPDR FUND
108	VANECK AGRIBUSINESS ETF
109	VANECK GOLD MINERS ETF/USA

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

110	VANECK MORNINGSTAR WIDE MOAT ETF
111	VANECK SEMICONDUCTOR ETF
112	VANECK VIETNAM ETF
113	VANGUARD COMMUNICATION SERVICES ETF
114	VANGUARD CONSUMER DISCRETIONARY ETF
115	VANGUARD CONSUMER STAPLES ETF
116	VANGUARD DIVIDEND APPRECIATION ETF
117	VANGUARD ESG US STOCK ETF
118	VANGUARD FTSE ALL WORLD EX-US SMALL-CAP ETF
119	VANGUARD FTSE ALL-WORLD EX-US ETF
120	VANGUARD FTSE ALL-WORLD UCITS ETF
121	VANGUARD FTSE DEVELOPED MARKETS ETF
122	VANGUARD FTSE EMERGING MARKETS ETF
123	VANGUARD GROWTH ETF
124	VANGUARD HEALTH CARE ETF
125	VANGUARD INDUSTRIALS ETF
126	VANGUARD INFORMATION TECHNOLOGY ETF
127	VANGUARD MATERIALS ETF
128	VANGUARD S&P 500 ETF

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

129	VANGUARD TOTAL STOCK MARKET ETF
130	VANGUARD TOTAL WORLD STOCK ETF
131	VANGUARD UTILITIES ETF
132	VANGUARD VALUE ETF
133	VICTORYSHARES US EQ INCOME ENHANCED VOLATILITY WTD ETF
134	WISDOMTREE CLOUD COMPUTING FUND
135	WISDOMTREE EUROPE HEDGED EQUITY FUND
136	WISDOMTREE EUROPE SMALLCAP DIVIDEND FUND
137	WISDOMTREE INDIA EARNINGS FUND
138	WISDOMTREE JAPAN HEDGED EQUITY FUND
139	WISDOMTREE JAPAN SMALLCAP DIVIDEND FUND
140	WISDOMTREE U.S. QUALITY DIVIDEND GROWTH FUND
141	XTRACKERS EURO STOXX 50 UCITS ETF
142	XTRACKERS HARVEST CSI 300 CHINA A-SHARES ETF
143	XTRACKERS MSCI EAFE HEDGED EQUITY ETF
144	XTRACKERS MSCI EUROPE HEDGED EQUITY ETF
145	XTRACKERS MSCI JAPAN HEDGED EQUITY ETF
146	國泰日經 225 證券投資信託基金(美元受益憑證)
147	國泰富時中國 A50 證券投資信託基金(美元受益憑證)

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

148	國泰道瓊工業平均指數證券投資信託基金(美元受益憑證)
149	BLACKROCK SHORT MATURITY BOND ETF
150	INVESCO EMERGING MARKETS SOVEREIGN DEBT ETF
151	INVESCO FUNDAMENTAL HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF
152	ISHARES 0-3 MONTH TREASURY BOND ETF
153	ISHARES 0-5 YEAR HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF
154	ISHARES 0-5 YEAR INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF
155	ISHARES 0-5 YEAR TIPS BOND ETF
156	ISHARES 1-3 YEAR TREASURY BOND ETF
157	ISHARES 20+ YEAR TREASURY BOND ETF
158	ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BOND ETF
159	ISHARES 7-10 YEAR TREASURY BOND ETF
160	ISHARES BROAD USD INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF
161	ISHARES CORE 1-5 YEAR USD BOND ETF
162	ISHARES CORE INTERNATIONAL AGGREGATE BOND ETF
163	ISHARES CORE TOTAL USD BOND MARKET ETF
164	ISHARES CORE U.S. AGGREGATE BOND ETF
165	ISHARES ESG AWARE 1-5 YEAR USD CORPORATE BOND ETF
166	ISHARES ESG AWARE US AGGREGATE BOND ETF

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

167	ISHARES ESG AWARE USD CORPORATE BOND ETF
168	ISHARES EUR CORP BOND ESG UCITS ETF
169	ISHARES FLOATING RATE BOND ETF
170	ISHARES IBOXX \$ INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF
171	ISHARES IBOXX HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF
172	ISHARES INTERNATIONAL TREASURY BOND ETF
173	ISHARES J.P. MORGAN USD EM BOND UCITS ETF
174	ISHARES JP MORGAN EM LOCAL CURRENCY BOND ETF
175	ISHARES JP MORGAN ESG USD EM BOND UCITS ETF
176	ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND ETF
177	ISHARES MBS ETF
178	ISHARES SHORT TREASURY BOND ETF
179	ISHARES TIPS BOND ETF
180	ISHARES TRUST ISHARES 1-5 YEAR INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF
181	ISHARES USD CORP BOND UCITS ETF
182	ISHARES USD TREASURY BOND 20+YR UCITS ETF
183	PIMCO 0-5 YEAR HIGH YIELD CORPORATE BOND INDEX EXCHANGE-TRADED FUND
184	PIMCO ENHANCED SHORT MATURITY ACTIVE EXCHANGE-TRADED FUND
185	SPDR BLOOMBERG 1-3 MONTH T-BILL ETF

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

186	SPDR BLOOMBERG CONVERTIBLE SECURITIES ETF
187	SPDR BLOOMBERG GLOBAL AGGREGATE BOND UCITS ETF
188	SPDR BLOOMBERG GLOBAL AGGREGATE BOND UCITS ETF
189	SPDR BLOOMBERG HIGH YIELD BOND ETF
190	SPDR BLOOMBERG INTERNATIONAL TREASURY BOND ETF
191	SPDR BLOOMBERG SHORT TERM HIGH YIELD BOND ETF
192	SPDR FTSE INTERNATIONAL GOVERNMENT INFLATION-PROTECTED BOND ETF
193	VANECK FALLEN ANGEL HIGH YIELD BOND ETF
194	VANECK J. P. MORGAN EM LOCAL CURRENCY BOND ETF
195	VANGUARD EMERGING MARKETS GOVERNMENT BOND ETF
196	VANGUARD INTERMEDIATE-TERM CORPORATE BOND ETF
197	VANGUARD LONG-TERM CORPORATE BOND ETF
198	VANGUARD TOTAL BOND MARKET ETF
199	VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL BOND ETF

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

- 委託國泰投信投資帳戶-鑫安利得組合(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)投資之子基金達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子基金應負擔各項費用之費用率如下：

(一)境內外基金、境內 ETF

子基金名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率(%)
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H級 類別美元(原幣曝險)-累積股份	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美 元(原幣曝險)-累積股份	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 新興市場本地貨幣債券基金-機構 H 級類別-累積股份	1.06	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類 別(累積股份)	最高0.96	0	無	請詳公開說明書
安聯美國多元投資風格股票基金-I 配息 類股(美元)	最高0.7	0	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列一新興亞洲(美元)C- 累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列一環球收息債券(美 元)C-累積	最高0.55	最高 0.3	無	請詳公開說明書
富達基金－全球債券基金 (Y股累計美元)	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
景順環球高評級企業債券基金 C 股美元	0.6	最高 0.0075	無	請詳公開說明書

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

摩根士丹利環球機會基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元) - C 股(累計)	0.5	0~0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 中國基金 - JPM中國(美元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲收益基金 I2 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
瀚亞投資—優質公司債基金 C(美元)	最高0.5	無	無	請詳公開說明書
霸菱環球非投資等級債券基金-I 類美元累積型	最高0.6	0.2	無	請詳公開說明書

(二)境外 ETF

子基金名稱	總費用率%
INVESCO QQQ TRUST SERIES 1	0.20
ISHARES 20+ YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES 7-10 YEAR TREASURY BOND ETF	0.15
ISHARES CORE MSCI EUROPE ETF	0.09
ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF	0.07
ISHARES INTERNATIONAL TREASURY BOND ETF	0.35

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

ISHARES MSCI ACWI ETF	0.32
VANGUARD FTSE ALL-WORLD UCITS ETF	0.22
VANGUARD FTSE DEVELOPED MARKETS ETF	0.05
VANGUARD S&P 500 ETF	0.03

(資料日期：113 年 9 月 30 日)

註：若日後有異動時，將公告於臺銀人壽網站。

■「委託聯博投信投資帳戶-環球三多力(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可供投資子基金名單

(一) 共同基金

編號	子基金名稱
1	聯博-優化波動股票基金 S1 級別美元
2	聯博-歐洲股票基金 S1X 級別美元
3	聯博-亞洲股票基金 S1 股美元
4	聯博-新興市場債券基金 S1 2 股美元
5	聯博-新興市場成長基金 S1 股美元
6	聯博-歐洲收益基金 S1 股歐元
7	聯博-歐洲收益基金 S1 股美元避險
8	聯博-歐元區股票基金 S1 級別美元

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

9	聯博-永續主題基金 S1 級別美元
10	聯博-全球核心股票基金 S1 級別美元
11	聯博-新興市場價值基金 S1 股美元
12	聯博-全球靈活收益基金 S1 級別美元
13	聯博-美國中小型股票基金 S1 級別美元
14	聯博-房貸收益基金 S1 級別美元
15	聯博-聚焦全球股票基金 S1 級別美元
16	聯博-永續歐元非投資等級債券基金 S1 美元避險級別
17	聯博-永續歐元非投資等級債券基金 S1 級別歐元
18	聯博-短期債券基金 S12 股美元
19	聯博-美國收益基金 S1 股美元
20	聯博-全球複合型股票基金 S1 股美元
21	聯博-全球非投資等級債券基金 S1 股美元
22	聯博-全球多元收益基金 S1 級別美元
23	聯博-全球價值型基金 S1 股美元
24	聯博-聚焦美國股票基金 S1 級別美元
25	聯博-新興市場多元收益基金 S1 級別美元
26	聯博-歐洲股票基金 S1X 級別歐元
27	聯博-日本策略價值基金 S1 股美元
28	聯博-歐元區股票基金 S1 級別歐元

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

29	聯博-日本策略價值基金 S1 股美元避險
30	聯博-美國永續主題基金 S1 股美元
31	聯博-全球不動產證券基金 S1 股美元
32	聯博-印度成長基金 S1 股美元
33	聯博-國際醫療基金 S1 股美元
34	聯博-國際科技基金 S1 股美元
35	聯博-美國成長基金 S1 股美元
36	聯博-歐元區股票基金 S1 美元避險級別
37	聯博-精選美國股票基金 S1 股美元
38	聯博-新興市場當地貨幣債券基金 S1 級別美元
39	聯博-新興市場優化波動股票基金 S1 級別美元
40	聯博-優化短期非投資等級債券基金 S1 級別美元
41	聯博-優化波動總回報基金 S1 級別美元
42	聯博-美國非投資等級債券基金 S1 級別美元
43	聯博-亞洲收益機會基金 S1 級別美元
44	聯博-全球收益基金 S1 級別美元
45	聯博-全球永續多元資產基金 I 美元避險級別
46	聯博-全球永續多元資產基金 S1 級別歐元
47	聯博新興市場企業債券基金-AA 類型(美元)
48	聯博多重資產傘型基金之聯博亞太多重資產基金-A2 類型(美元)

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

49	聯博多重資產傘型基金之聯博歐洲多重資產基金-AD 類型(美元)
50	聯博美國非投資等級債券基金-AA 類型(美元)
51	聯博中國 A 股基金-A2 類型(美元)
52	聯博全球非投資等級債券基金-I 類型(美元)
53	聯博美國傘型基金之聯博美國成長入息基金-A2 類型(美元)
54	聯博美國傘型基金之聯博美國多重資產收益基金-A2 類型(美元)
55	聯博收益傘型基金之聯博多元資產收益組合基金-A2 類型(美元)
56	聯博收益傘型基金之聯博債券收益組合基金-AA 類型(美元)

(二) ETF

編號	子基金名稱
1	iShares Emerging Asia Local Govt Bond UCITS ETF
2	iShares USD Asia High Yield Bond Index ETF
3	iShares Asia 50 ETF
4	SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF
5	Vanguard FTSE Pacific ETF
6	iShares J.P. Morgan USD Asia Credit Bond Index ETF
7	iShares MSCI Emerging Markets Asia ETF
8	iShares Core MSCI Asia ex Japan ETF
9	iShares plc - iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF
10	iShares MSCI EM Asia UCITS ETF
11	ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

12	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF
13	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
14	iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF
15	iShares CORE S&P/ASX 200 ETF
16	SPDR S&P/ASX 200 Fund
17	Vanguard Australian Fixed Interest Index ETF
18	Vanguard Australian Shares High Yield ETF
19	iShares MSCI Australia ETF
20	iShares CORE Composite Bond ETF
21	iShares MSCI Brazil ETF
22	iShares S&P/TSX 60 Index ETF
23	iShares Core S&P/TSX Capped Composite Index ETF
24	iShares Core Canadian Corporat
25	iShares Core Canadian Universe Bond Index ETF
26	iShares MSCI Canada ETF
27	ChinaAMC ETF Series – ChinaAMC CSI 300 Index ETF
28	CSOP FTSE China A50 ETF
29	ICBC CSOP Bloomberg China Treasury + Policy Bank Bond Index ETF
30	Hang Seng Investment Index Funds Series – Hang Seng China Enterprises Index ETF
31	Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF
32	Xtrackers Harvest CSI300 UCITS ETF
33	iShares China Large-Cap ETF
34	iShares MSCI China ETF

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

35	iShares MSCI China A ETF
36	iShares MSCI China A UCITS ETF
37	KraneShares Boseri MSCI China A 50 Connect Index ETF
38	ChinaAMC ETF Series – ChinaAMC CSI 300 Index ETF
39	CSOP SZSE ChiNext ETF
40	iShares Core MSCI Europe UCITS ETF
41	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF
42	iShares Edge MSCI Europe Minimum Volatility UCITS ETF
43	Xtrackers MSCI Europe Small Cap UCITS ETF
44	Xtrackers MSCI Europe Hedged Equity ETF
45	Vanguard FTSE Europe ETF
46	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund
47	iShares Core MSCI Europe ETF
48	iShares MSCI Europe Financials ETF
49	SPDR Bloomberg Euro High Yield Bond UCITS ETF
50	Xtrackers MSCI Europe UCITS ETF
51	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR Dist
52	iShares EUR Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF
53	iShares EUR Govt Bond 3–5yr UCITS ETF
54	iShares II plc – iShares EUR Govt Bond 7–10yr UCITS ETF
55	iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF
56	iShares EUR Govt Bond 3–7yr UCITS ETF
57	iShares MSCI EMU Small Cap UCITS ETF

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

58	iShares EUR Corp Bond 1-5yr UCITS ETF
59	iShares Core MSCI EMU UCITS ETF
60	iShares MSCI Eurozone ETF
61	SPDR EURO STOXX 50 ETF
62	iShares Currency Hedged MSCI Eurozone ETF
63	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE
64	Xtrackers MSCI EMU UCITS ETF
65	Xtrackers MSCI EMU UCITS ETF
66	iShares France Govt Bond UCITS ETF
67	iShares MSCI France ETF
68	Amundi CAC 40 UCITS ETF
69	iShares MSCI Germany ETF
70	iShares Core DAX UCITS ETF DE
71	Xtrackers DAX UCITS ETF
72	iShares MSCI World UCITS ETF
73	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF
74	iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF
75	iShares Global Govt Bond UCITS ETF
76	iShares GBP Corp Bond 0-5yr UCITS ETF
77	iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF
78	iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF
79	iShares Global Corp Bond UCITS ETF
80	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

81	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF
82	iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF
83	iShares Global Energy ETF
84	iShares MSCI ACWI ETF
85	iShares Global Materials ETF
86	iShares Global Consumer Discretionary ETF
87	iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF
88	SPDR S&P Global Natural Resources ETF
89	FlexShares Morningstar Global Upstream Natural Resources Index Fund
90	iShares Core Total USD Bond Market ETF
91	iShares Core MSCI World UCITS ETF
92	iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist
93	Vanguard Total World Stock ETF
94	iShares Global Financials ETF
95	iShares Global Healthcare ETF
96	iShares Global Industrials ETF
97	iShares Global Comm Services ETF
98	iShares MSCI ACWI UCITS ETF
99	iShares MSCI Global Gold Miners ETF
100	VanEck Gold Miners ETF/USA
101	Xtrackers MSCI World UCITS ETF
102	iShares Global REIT ETF
103	ProShares DJ Brookfield Global Infrastructure ETF

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

104	iShares Global Infrastructure ETF
105	SPDR S&P Global Infrastructure ETF
106	FlexShares STOXX Global Broad Infrastructure Index Fund
107	Global X MSCI Greece ETF
108	Tracker Fund of Hong Kong Ltd
109	ABF Hong Kong Bond Index Fund
110	Hang Seng Investment Index Funds Series II – Hang Seng Index ETF
111	iShares MSCI Hong Kong ETF
112	Invesco India Exchange-Traded Fund Trust
113	WisdomTree India Earnings Fund
114	iShares MSCI India ETF
115	iShares India 50 ETF
116	iShares MSCI India Climate Transition ETF
117	iShares MSCI Indonesia ETF
118	iShares EM Dividend UCITS ETF
119	iShares Frontier and Select EM ETF
120	iShares Emerging Markets Dividend ETF
121	iShares MSCI Emerging Markets Min Vol Factor ETF
122	iShares MSCI Emerging Markets ETF
123	iShares MSCI EAFE ETF
124	iShares MSCI EAFE Small-Cap ETF
125	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
126	iShares International Select Dividend ETF

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

127	iShares MSCI EAFE Value ETF
128	iShares MSCI EAFE Growth ETF
129	iShares MSCI EAFE Min Vol Factor ETF
130	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF
131	SPDR MSCI ACWI ex-US ETF
132	SPDR Portfolio Developed World ex-US ETF
133	SPDR Bloomberg International Treasury Bond ETF
134	Vanguard FTSE Developed Markets ETF
135	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
136	iShares Core International Aggregate Bond ETF
137	iShares Core MSCI EAFE ETF
138	iShares US & Intl High Yield Corp Bond ETF
139	Invesco Emerging Markets Sovereign Debt ETF
140	SPDR Bloomberg Emerging Markets Local Bond UCITS ETF
141	Vanguard Total International Bond ETF
142	Xtrackers MSCI EAFE Hedged Equity ETF
143	iShares MSCI Italy ETF
144	Xtrackers FTSE MIB UCITS ETF
145	iShares MSCI Japan UCITS ETF
146	NEXT FUNDS TOPIX Exchange Traded Fund
147	iShares Core Nikkei 225 ETF
148	iShares MSCI Japan Small-Cap ETF
149	iShares MSCI Japan ETF

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

150	iShares Currency Hedged MSCI Japan ETF
151	WisdomTree Japan SmallCap Dividend Fund
152	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund
153	iShares MSCI Japan UCITS ETF USD Dist
154	iShares MSCI Japan USD Hedged UCITS ETF Acc
155	Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF
156	iShares Latin America 40 ETF
157	iShares MSCI Malaysia ETF
158	iShares MSCI Mexico ETF
159	iShares MSCI New Zealand ETF
160	iShares MSCI North America UCITS ETF
161	iShares MSCI Peru and Global Exposure ETF
162	iShares MSCI Philippines ETF
163	iShares MSCI Poland ETF
164	ABF Singapore Bond Index Fund
165	iShares MSCI Singapore ETF
166	iShares MSCI South Africa ETF
167	iShares MSCI South Korea ETF
168	iShares MSCI Spain ETF
169	iShares MSCI Sweden ETF
170	iShares SMI ETF CH
171	iShares Swiss Domestic Government Bond 3-7 ETF CH
172	iShares Core CHF Corporate Bond ETF CH

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

173	iShares MSCI Switzerland ETF
174	UBS Lux Fund Solutions – MSCI Switzerland 20/35 UCITS ETF
175	iShares MSCI Thailand ETF
176	iShares MSCI Turkey ETF
177	iShares plc – iShares Core FTSE 100 UCITS ETF
178	iShares Core GBP Corp Bond UCITS ETF
179	iShares UK Dividend UCITS ETF
180	iShares Core UK Gilts UCITS ETF
181	iShares GBP Index-Linked Gilts UCITS ETF
182	iShares GBP Corp Bond ex-Financials UCITS ETF
183	iShares UK Gilts 0-5yr UCITS ETF
184	iShares MSCI United Kingdom ETF
185	iShares plc – iShares Core FTSE 100 UCITS ETF
186	iShares USD Corp Bond UCITS ETF
187	iShares NASDAQ 100 UCITS ETF
188	iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF
189	iShares Select Dividend ETF
190	iShares TIPS Bond ETF
191	iShares US Transportation ETF
192	iShares Core S&P 500 ETF
193	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
194	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
195	iShares S&P 500 Growth ETF

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

196	iShares S&P 500 Value ETF
197	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF
198	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF
199	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF
200	iShares Core S&P Mid-Cap ETF
201	iShares Russell 1000 Value ETF
202	iShares Russell 1000 Growth ETF
203	iShares Russell 1000 ETF
204	iShares Russell 2000 ETF
205	iShares Core S&P U.S. Value ETF
206	iShares Core S&P U.S. Growth ETF
207	iShares Russell 3000 ETF
208	iShares US Utilities ETF
209	iShares US Technology ETF
210	iShares U.S. Healthcare ETF
211	iShares U.S. Financial Services ETF
212	iShares US Financials ETF
213	iShares U.S. Energy ETF
214	iShares Core S&P Small-Cap ETF
215	iShares Agency Bond ETF
216	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF
217	iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF
218	iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

219	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF
220	iShares Preferred & Income Securities ETF
221	iShares U.S. Home Construction ETF
222	iShares US Pharmaceuticals ETF
223	iShares 10+ Year Investment Grade Corporate Bond ETF
224	iShares Floating Rate Bond ETF
225	iShares Core High Dividend ETF
226	iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF
227	iShares 0-5 Year High Yield Corporate Bond ETF
228	Materials Select Sector SPDR Fund
229	Health Care Select Sector SPDR Fund
230	Energy Select Sector SPDR Fund
231	Financial Select Sector SPDR Fund
232	Industrial Select Sector SPDR Fund
233	Technology Select Sector SPDR Fund
234	Vanguard Energy ETF
235	Vanguard Value ETF
236	Vanguard Growth ETF
237	iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF
238	Vanguard Mid-Cap ETF
239	Vanguard Small-Cap ETF
240	Vanguard Short-Term Treasury ETF
241	iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

242	iShares 0-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF
243	iShares 5-10 Year Investment Grade Corporate Bond ETF
244	iShares US Treasury Bond ETF
245	iShares Short Treasury Bond ETF
246	iShares Core S&P 500 UCITS ETF
247	iShares USD TIPS UCITS ETF
248	iShares USD Short Duration Corp Bond UCITS ETF
249	iShares US Aggregate Bond UCITS ETF
250	iShares USD Treasury Bond 1-3yr UCITS ETF
251	iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF
252	Vanguard Large-Cap ETF
253	Vanguard S&P 500 ETF
254	Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF
255	Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF
256	Vanguard Extended Market ETF
257	iShares Russell 2000 Value ETF
258	SPDR Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF
259	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
260	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
261	iShares MBS ETF
262	iShares MSCI USA UCITS ETF
263	iShares Biotechnology ETF
264	iShares North American Natural Resources ETF

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

265	iShares Russell Mid-Cap ETF
266	iShares USD Treasury Bond 3-7yr UCITS ETF
267	Amundi US Treasury Bond 3-7Y UCITS ETF
268	SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF
269	SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF
270	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust
271	SPDR S&P 500 ETF Trust
272	SPDR S&P Bank ETF
273	SPDR S&P Dividend ETF
274	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF
275	Utilities Select Sector SPDR Fund
276	VanEck Oil Services ETF
277	Vanguard Consumer Discretionary ETF
278	Vanguard Short-Term Bond ETF
279	Vanguard Total Bond Market ETF
280	SPDR Bloomberg Convertible Securities ETF
281	iShares Convertible Bond ETF
282	VanEck Vietnam ETF
283	iShares China CNY Bond UCITS ETF
284	iShares China Government Bond ETF
285	VanEck Semiconductor ETF
286	JPMorgan BetaBuilders Japan ETF
287	JPMorgan BetaBuilders Europe ETF

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

288	JPMorgan BetaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF
289	JPMorgan BetaBuilders International Equity ETF
290	JPMorgan BetaBuilders US Treasury Bond 0-1 YR UCITS ETF
291	VanEck Morningstar Wide Moat ETF
292	iShares 0-3 Month Treasury Bond ETF
293	Invesco S&P 500 Equal Weight ETF

●委託聯博投信投資帳戶-環球三多力(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)投資之子基金達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子基金應負擔各項費用之費用率如下：

(一)境內外基金、境內ETF

子基金名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他費用率(%)
聯博中國A股基金-A2類型(美元)	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
聯博-精選美國股票基金S1股美元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-永續主題基金S1級別美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-房貸收益基金S1級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場成長基金S1股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球多元收益基金S1級別美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-優化波動股票基金S1級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球核心股票基金S1級別美元	0.6	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

聯博-全球靈活收益基金S1級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-優化短期非投資等級債券基金S1級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-新興市場多元收益基金S1級別美元	0.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國收益基金S1股美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球非投資等級債券基金S1股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-全球價值型基金S1股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-歐洲股票基金S1X級別美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
聯博-美國成長基金S1股美元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

(二)境外 ETF

子基金名稱	總費用率(%)
Vanguard FTSE Europe ETF	0.09
Vanguard Growth ETF	0.04
iShares MSCI Japan ETF	0.5
iShares US Treasury Bond ETF	0.05
iShares Core S&P 500 ETF	0.03

(資料日期：113 年 9 月 30 日)

註：若日後有異動時，將公告於臺銀人壽網站。

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

費用揭露

■保險公司收取之相關費用一覽表

(單位：新臺幣元或%)

費用項目	收取標準及說明	
一、保費費用	繳付之每筆保險費乘以保費費用率所得之數額。 本契約保費費用率如下：	
	每筆保險費	保費費用率
	保險費新臺幣未滿 200 萬元	3.0%
	保險費新臺幣 200 萬元以上	2.5%
二、保單管理費	無。	
三、投資相關費用		
1.投資標的申購手續費	本公司未另外收取。	
2.投資標的經理費	已反應於投資標的淨值中，本公司未另外收取。	
3.投資標的保管費	已反應於投資標的淨值中，本公司未另外收取。	
4.投資標的贖回費用	本公司未另外收取。	
5.投資標的轉換費用	每保單年度六次免費，第七次起每次新臺幣 500 元。	
6.其他費用	本公司未另外收取。	

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

費用項目	收取標準及說明				
四、解約及部分提領費用					
1.解約費用	申請契約終止時，解約費用為「申請契約終止時之保單帳戶價值－申請契約終止時之停泊帳戶價值」×「申請契約終止時保單年度之解約費用率」				
	保單年度	1	2	3	4+
	解約費用率	4%	3%	2%	0%
2.部分提領費用	(1)申請部分提領時，部分提領費用為「申請部分提領之金額－申請部分提領之停泊帳戶價值」×「申請部分提領保單年度之解約費用率」				
	保單年度	1	2	3	4+
	解約費用率	4%	3%	2%	0%
(2)除前項費用外，第四保單年度後，可享有同一保單年度內四次免費部分提領之權利，第五次起將自每次部分提領之金額中扣除新臺幣 1,000 元。					

註：本公司得於評估實際費用報主管機關後調整上述費用，並於三個月前通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不通知要保人。

■投資機構收取之相關費用收取表

投資機構收取之相關費用收取表

投資標的名稱	投資標的類別	申購手續費	經理費 ^{註1 註2} (每年)	保管費 ^{註3} (每年)	贖回手續費
臺銀人壽委託國泰投信投資帳戶-鑫安利得組合(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	全權委託帳戶	無	1.35%	0.12%	無
臺銀人壽委託聯博投信投資帳戶-環球三多力(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	全權委託帳戶	無	1.35%	0.12%	無
美元貨幣帳戶	貨幣帳戶	無	無	無	無
新臺幣停泊帳戶	停泊帳戶	無	無	無	無

註1：經理費包含臺銀人壽收取之管理費及投資標的經理機構收取之委託報酬，於計算投資標的單位淨值時已先扣除，臺銀人壽未另外收取。

註2：投資標的經理機構如有將全權委託帳戶資產投資於其經理之基金時，則投資標的經理機構就該部分委託資產不得另收取委託報酬。

註3：保管費由保管機構收取按保管淨資產價值（美元）以年費率 0.12%計收，於計算投資標的單位淨值時已先扣除，不另外收取。

註4：要保人如欲查詢投資機構提供其收取相關費用之最新明細資料，請參閱臺銀人壽網站 (<https://www.twfhclife.com.tw>)。

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

連結全權委託帳戶之經理費及保管費之計算方式與收取方式，範例說明如下：

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣200,000元，並選擇委託國泰投信投資帳戶-鑫安利得組合(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)及委託聯博投信投資帳戶-環球三多力(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)，各配置50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該全委帳戶用以計算費用之價值皆未變動。假設投資標的委託國泰投信投資帳戶-鑫安利得組合(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)及委託聯博投信投資帳戶-環球三多力(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)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：

投資標的簡稱	經理費費率(每年)	保管費費率(每年)
委託國泰投信投資帳戶-鑫安利得組合(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	1.35%	0.12%
委託國泰投信投資帳戶-鑫安利得組合(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)投資之子基金	0%~2%	0%~1.27%
委託聯博投信投資帳戶-環球三多力(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	1.35%	0.12%
委託聯博投信投資帳戶-環球三多力(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)投資之子基金	0.25%~1.75%	0.005%~0.5%

本保險商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準。

則保戶投資於委託國泰投信投資帳戶-鑫安利得組合(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)及委託聯博投信投資帳戶-環球三多力(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

1. 委託國泰投信投資帳戶-鑫安利得組合(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

$$\begin{aligned} & 100,000 \times (2\% + 1.27\%) + (100,000 - 100,000 \times (2\% + 1.27\%)) \times (1.35\% + 0.12\%) \\ & = 3,270 + 1,421.93 \\ & = 4,691.93 \text{元} \end{aligned}$$

2. 委託聯博投信投資帳戶-環球三多力(美元)(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定且全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

$$\begin{aligned} & 100,000 \times (1.75\% + 0.5\%) + (100,000 - 100,000 \times (1.75\% + 0.5\%)) \times (1.35\% + 0.12\%) \\ & = 2,250 + 1,436.93 \\ & = 3,686.93 \text{元} \end{aligned}$$

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臺銀人壽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。

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

■自投資機構取得之報酬、費用、折讓等各項利益

本公司臺銀人壽鑫富貴變額年金保險（以下簡稱：本商品），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事業代為運用與管理專設帳簿資產淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用。**

投資機構支付	
投資機構	通路服務費分成 ^{註1}
國泰證券投資信託股份有限公司	無
聯博證券投資信託股份有限公司	無

註1：本商品皆無自全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產收取通路服務費分成。

註2：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，請至臺銀人壽官方網站 (<https://www.twfhclife.com.tw>) 查詢相關資訊。

範例說明：

臺銀人壽未自國泰證券投資信託股份有限公司收取全權委託投資帳戶之通路服務費分成，故台端購買本商品，其中每投資 1,000 元於委託國泰證券投資信託股份有限公司全權委託投資帳戶，臺銀人壽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. 由國泰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。)

台端持有全權委託投資帳戶期間之通路服務費分成：無。

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請以保單條款為準。

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業務事業代為運用與管理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，亦不會額外增加要保人實際支付之費用)，以因應其原屬於投資機構所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業務事業代為運用與管理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業務事業代為運用與管理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業務事業代為運用與管理專設帳簿資產風險屬性，慎選投資標的。

風險揭露

- 投資風險：**本商品所連結之一切投資標的無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
- 匯率風險：**本商品是以新臺幣收付之投資型保險商品，各項給付均以新臺幣為之，選擇外幣計價之投資標的者，其價值因轉換為新臺幣將受到匯率波動的影響，保戶須承擔此部分之風險。
- 信用風險：**保單帳戶價值獨立於臺銀人壽之一般帳戶外，因此要保人或受益人需自行承擔發行公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。
- 市場價格風險：**投資標的之市場價格，將受金融市場發展趨勢、全球景氣、各國經濟與政治狀況等影響，發行或管理機構以往之投資報酬率不保證未來之投資收益，臺銀人壽亦不保證投資標的之投資報酬率且不負投資盈虧之責。
- 中途贖回風險：**要保人於年金累積期間內申請部分提領或解約時，因此贖回而退回之保單帳戶價值，可能有低於原始投資本金之風險。
- 法律風險：**投資標的係發行機構依其適用法律所發行，其一切履行責任係由發行機構承擔，但要保人或受益人必須承擔因適用稅法法令之變更所致稅負調整或因適用其他法令之變更所致權益發生得喪變更的風險。舉例說明：投資標的可能因所適用法令之變更而致無法繼續投資、不能行使轉換或贖回之權利、或不得獲得期滿給付等情事。
- 流動性風險：**因市場成交量不足，無法順利處分持有標的或以極差價格成交所致損失發生之可能性。

臺銀人壽保險股份有限公司

台北市大安區敦化南路二段69號2~8樓

<https://www.twfhclife.com.tw>

電話：02-2784-9151

免費服務及申訴專線：0800-011-966