保誠人壽三五致富外幣變額壽險

商品說明書(115年09月)

給付項目：祝壽保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全失能保險金

備查文號：民國**114**年**10**月**13**日保誠總字第**1140001677**號

保誠人壽健康促進附加條款

備查文號：民國**111**年**10**月**01**日保誠總字第**1111073**號

備查文號：民國**114**年**10**月**13**日保誠總字第**1140001679**號

保誠人壽全權委託投資帳戶投資標的批註條款

備查文號：民國**112**年**07**月**01**日保誠總字第**1120605**號

備查文號：民國**114**年**10**月**13**日保誠總字第**1140001678**號

檢送保險商品資料庫文號：民國**115**年**09**月**11**日保誠總字第**1150001466**號

公平待客專區

金融友善服務專區

保誠(商宣)第1150458號

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，保誠人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本商品說明書。

本商品連結之投資標的無保本、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及特性。

若您選擇以配息/資產撥回為目的之投資標的，提醒您配息/資產撥回並非保證。投資標的之配息/資產撥回可能由收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部分，可能導致保單帳戶價值/原始投資金額減損，投資標的之配息/撥回金額愈高，對保單帳戶價值/原始投資金額的影響愈大，反之亦然。要保人須自行承擔投資風險，保誠人壽不保證保單帳戶價值大於或等於所繳保費，亦不保證配息/撥回金額之高低。

保誠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。

全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定。

保險契約有效期間內，要保人得向保誠人壽申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日「保單帳戶價值」之 **50**%。

投資標的之資訊如有虛偽或隱匿之情事者，應由投資標的所屬公司或發行公司及其負責人依法負責。

本保險為外幣保單，保誠人壽所收付之款項均以保險契約約定幣別計價，因收付作業所產生之匯款相關費用及其負擔對象請參閱保單條款附表一。

本說明書之內容如有虛偽、隱匿或不實，應由保誠人壽及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。

（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』）

目錄

★重要聲明 …… 01
★保單相關費用 …… 02
★保戶權益 …… 05
★投保及保全規則 …… 06
★範例說明 …… 08
★摘要條款 …… 13
★投資標的相關說明 …… 18
• 投資標的一覽表 …… 19
• 投資標的介紹 …… 28

★ 重要聲明

- 您購買投資型保險時，應以維持長期契約為前提。
- 投資型保險是一種保險商品，而非純投資工具。
- 需依據您個人風險承擔能力及投資目的，來選擇合適的投資組合。

（本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）

- **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。**
- **各投資標的可能風險有政治、經濟、流動性、景氣循環、信用、利率、市場性、國家、社會、匯率、貨幣、外匯管制、法律及系統性等風險類別。 各基金詳細資訊請參閱本商品之商品說明書或基金公開說明書。**
- **本商品非屬存款，故不受存款保險之保障，本商品依法已納入人身保險安定基金之保障，惟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。**
- **本商品經保誠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，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由保誠人壽及負責人依法負責。**
- **本商品所連結之境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人及要保人於選定該項投資標的前，應自行了解判斷。**
- **本商品所連結之投資標的不是股票，建議投資人應以長線佈局為之，短線進出可能稀釋獲利，甚至造成損失。為了避免短線交易影響投資基金績效，並保障長期投資人權益，各發行或代理機構依照證券主管機關要求，對於短線交易訂有相關規範，得就短線交易收取費用，必要時，並得拒絕交易，投資人可以在各發行或代理機構網站獲得詳細資訊。**
- **本商品之各項收付款項以保險契約約定幣別為貨幣單位，當保險契約約定幣別與投資標的幣別不同，或投資標的間幣別不同時，可能使要保人及受益人於贖回或轉換投資標的時享有匯兌價差的收益或造成損失，要保人及受益人須自行承擔該部分之匯兌風險及該幣別自身所屬國家之政治、經濟變動風險。對於匯率波動較大之幣別尤應特別留意自身對匯率變動風險承擔能力。**
- **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。**
- **只有在您確定可進行長期投保，您才適合選擇本計畫。**
- **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。**
- **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）。**
- **本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。**
- **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。消費者如欲進一步參考實質課稅相關案例，請詳保誠人壽網站。**
- 各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。
- 查閱保誠人壽資訊公開說明文件請連結網址：http://www.pcalife.com.tw；或洽詢客戶服務/申訴專線 0809-0809-68 索取。
- 本商品係由保誠人壽提供，並依契約負保險責任，與保誠人壽所合作之各銀行、保險代理人或保險經紀人僅係推介招攬。

本保險計劃之詳細說明：解約費用(P.3)、保險給付項目(P.5)、保險費交付原則及限制與不交付之效果(P.14《摘要條款》)、未來增加或減少投資標的的選擇標準(P.24)、投資標的簡介及被選定為投資標的之理由(P.28《投資標的介紹》)等內容，請詳見本商品說明書之各頁說明。

保誠人壽保險股份有限公司

總 經 理 王慰慈

中 華 民 國 115 年 09 月 11 日

★保單相關費用

保誠人壽收取之相關費用一覽表　　單位：保險契約計價貨幣元或%

※有關投資機構收取之相關費用，請參閱《投資標的介紹》、保誠人壽網站或至投資標的所屬公司網站查詢。

費 用 項 目	收 取 標 準
一、保險相關費用	
1.保單管理費	於保險契約生效日及每「保單週月日」以目標保費保單帳戶價值的 0.165%計算。 超額保費保單帳戶價值則不予計算「保單管理費」。
2.保險成本	由保誠人壽每月根據訂立保險契約時被保險人的性別、體況、計算「保險成本」當時之「保險年齡」及「淨危險保額」及當時已報送主管機關或其指定機構之每單位「保險成本」計算，並依保單條款第十二條約定時點扣除。「保險成本」原則上隨年齡增長而逐年增加（「保險成本」詳見「保險成本表」）。
二、投資相關費用	
1.申購投資標的手續費	(1)全權委託投資帳戶：無。 (2)共同基金：無。 (3)指數股票型基金：0.75%，由保誠人壽收取。 (4)貨幣帳戶：無。
2.投資標的經理費(管理費)	(1)全權委託投資帳戶： • 保誠人壽全權委託宏利投信人民幣投資帳戶-累積型為1.6%。(註4) • 保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視55收益帳戶(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)** 為1.6%。(註3) • 保誠人壽全權委託富達投信投資帳戶(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**為1.6%。(註3) • 保誠人壽全權委託宏利投信人民幣投資帳戶-月撥回(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**為1.6%。(註4) 包含保誠人壽收取之管理費用及受委託投資機構收取之經理費用，由投資標的單位淨值中扣除。 (2)共同基金：保誠人壽未另外收取。(※) (3)指數股票型基金：保誠人壽未另外收取。(※) (4)貨幣帳戶：無。
3.投資標的保管費	(1)全權委託投資帳戶：保誠人壽未另外收取。(※) (2)共同基金：保誠人壽未另外收取。(※) (3)指數股票型基金：保誠人壽未另外收取。(※) (4)貨幣帳戶：無。
4.投資標的行政費用	(1)全權委託投資帳戶：無。 (2)共同基金：保誠人壽未另外收取。(※) (3)指數股票型基金：無。 (4)貨幣帳戶：無。
5.投資標的帳戶管理費	(1)全權委託投資帳戶：無。 (2)共同基金：無。 (3)指數股票型基金：0.6%，由保誠人壽收取並反映於投資標的單位淨值。 (4)貨幣帳戶：0%~0.6%，由保誠人壽收取並反映於宣告利率。
6.投資標的贖回費用	(1)全權委託投資帳戶：無。 (2)共同基金：保誠人壽未另外收取。(※) (3)指數股票型基金：無。 (4)貨幣帳戶：無。

<table>
<tr><th>費 用 項 目</th><th>收 取 標 準</th></tr>
<tr><td>7.投資標的轉換費用</td><td>保誠人壽對要保人申請「投資標的」轉換時得收取轉換費用，供「投資標的」轉換事務之費用。同一保單年度內之前八次「投資標的」轉換，保誠人壽不收取轉換費用，自第九次起每次將自轉出金額中依保險契約計價貨幣收取3.5美元或人民幣20元。各轉出「投資標的」應扣除之轉換費用，係依各轉出「投資標的價值」佔總轉出「投資標的價值」比例計算得之。如要保人申請「投資標的」轉換係因保單條款第十八條第三項及第四項所述之情形者，則該次「投資標的」轉換保誠人壽不收取轉換費用，亦不計入轉換次數。</td></tr>
<tr><td colspan="2">三、解約及部分提領費用</td></tr>
<tr><td>1.解約費用</td><td>(1)目標保費保單帳戶「解約費用」：
(1-1)申請契約終止時，「解約費用」為「目標保費保單帳戶價值」乘以申請時之「解約費用率」。
(1-2)解約費用率：
<table>
<tr><th>解約費用率適用期間</th><th>解約費用率</th></tr>
<tr><td>要保人已存匯入第一期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶，且尚未存匯入第二期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶之期間</td><td>25%</td></tr>
<tr><td>要保人已存匯入第二期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶，且尚未存匯入第三期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶之期間</td><td>20%</td></tr>
<tr><td>要保人存匯入第三期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶之日起算一年內之期間</td><td>15%</td></tr>
<tr><td>要保人存匯入第三期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶之日起，超過一年但尚未屆滿二年之期間</td><td>10%</td></tr>
<tr><td>要保人存匯入第三期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶之日起，超過二年但尚未屆滿三年之期間</td><td>5%</td></tr>
<tr><td>要保人存匯入第三期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶之日起，超過三年之期間</td><td>0%</td></tr>
</table>
(2)超額保費保單帳戶「解約費用」：無。</td></tr>
<tr><td>2.部分提領費用</td><td>(1) 目標保費保單帳戶「部分提領費用」：
申請部分提領時，「部分提領費用」為「申請之目標保費保單帳戶價值部分提領金額」乘以申請時之「解約費用率」。
(2)超額保費保單帳戶「部分提領費用」：無。</td></tr>
<tr><td>四、其他費用(匯款相關費用)</td><td>匯款相關費用及負擔對象：本商品相關款項之往來，若採用保誠人壽指定銀行之外幣帳戶，無需負擔所產生之匯款相關費用，但若非採用保誠人壽指定銀行之外幣帳戶者，則匯款費用收取方式列示如下：
<table>
<tr><th>匯款相關費用</th><th>匯款銀行</th><th>中間行</th><th>收款銀行</th></tr>
<tr><td>1.因投保年齡錯誤且其錯誤原因歸責於保誠人壽，致保誠人壽依條款約定為退還或給付所生之相關匯款費用。</td><td colspan="3" rowspan="3">保誠人壽</td></tr>
<tr><td>2.因投保年齡錯誤且其錯誤原因歸責於保誠人壽，要保人或受益人依條款約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。</td></tr>
<tr><td>3.因保誠人壽提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用。</td></tr>
<tr><td>4.除前述 3 點以外的其他款項往來</td><td>匯款人</td><td>匯款人</td><td>收款人</td></tr>
</table></td></tr>
</table>

註 1：貨幣單位：保險契約保險費之收取、給付各項保險金、收益分配、資產撥回、返還「保單帳戶價值」、償付解約金、部分提領金額、支付或償還保險單借款，應以保險契約約定幣別為貨幣單位。

註 2：保誠人壽所收取之各項費用如有改變，至少應於 3 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。

註 3：供以美元計價之保險契約選擇。

註 4：供以人民幣計價之保險契約選擇。

保險成本表

(標準體適用)　　單位：每十萬元「淨危險保額」之月繳「保險成本」

保險成本表 (元)								
年齡	男	女	年齡	男	女	年齡	男	女
16	3	1	45	20	8	74	220	125
17	3	1	46	22	9	75	239	136
18	3	1	47	23	10	76	262	153
19	4	2	48	25	10	77	287	171
20	4	1	49	27	11	78	314	192
21	4	2	50	29	12	79	344	215
22	4	2	51	31	13	80	376	240
23	4	2	52	33	14	81	411	268
24	4	2	53	36	15	82	449	298
25	4	2	54	38	16	83	490	332
26	4	2	55	42	18	84	535	370
27	4	2	56	45	19	85	585	413
28	4	2	57	48	21	86	639	461
29	5	2	58	52	22	87	699	515
30	5	3	59	56	24	88	763	576
31	6	3	60	62	28	89	830	644
32	6	3	61	67	30	90	907	720
33	7	3	62	72	33	91	996	804
34	7	3	63	77	36	92	1085	898
35	8	4	64	84	39	93	1181	1001
36	9	4	65	94	47	94	1286	1115
37	10	4	66	102	51	95	1401	1241
38	11	5	67	111	57	96	1526	1380
39	12	5	68	122	63	97	1662	1533
40	13	5	69	134	70	98	1810	1700
41	14	6	70	154	81	-	-	-
42	15	6	71	169	90	-	-	-
43	16	7	72	184	100	-	-	-
44	18	7	73	201	112	-	-	-

註：保誠人壽保留依實際經驗發生率而調整此表的權利。

★保戶權益

1. 祝壽保險金的給付：

被保險人於「保險年齡」達 99 歲之保單週年日仍生存且保險契約仍有效時，保誠人壽以「保險年齡」達 99 歲之保單週年日為基準日，依贖回評價時點之「投資標的價值」計算保險契約項下的「保單帳戶價值」給付祝壽保險金，保險契約效力即行終止。

2. 身故保險金或喪葬費用保險金的給付

被保險人於保險契約有效期間內身故者，保誠人壽按「保險金額」給付身故保險金，保險契約效力即行終止。

訂立保險契約時，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。
喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之「保單帳戶價值」。

3. 完全失能保險金的給付：

被保險人於保險契約有效期間內致成保單條款附表六所列之完全失能等級之一，並經完全失能診斷確定者，保誠人壽按「保險金額」給付完全失能保險金，保險契約效力即行終止。

※受益人申領完全失能保險金給付時，依保單條款之約定，保誠人壽於需要時得參據醫學專業意見，或對被保險人的身體予以檢驗，以作為理賠審核之依據。

4. 投資標的績效的查詢：

投資標的資產每營業日評價一次，其單位淨值反映其表現。
您可以至保誠人壽網站(www.pcalife.com.tw)查詢投資標的之單位淨值。

5. 保單帳戶價值通知：

保險契約於有效期間內，保誠人壽將依約定方式，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」。若保戶平時欲查詢時，可洽詢保誠人壽客戶服務專線：0809-0809-68 或申請保戶e 點通。

6. 契約撤銷權：

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向保誠人壽撤銷保險契約。
要保人依前項約定行使保險契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效，保險契約自始無效，保誠人壽應無息退還要保人所繳保險費；保險契約撤銷生效後所發生的保險事故，保誠人壽不負保險責任。但契約撤銷生效前，若發生保險事故者，視為未撤銷，保誠人壽仍應依保險契約約定負保險責任。

7. 健康促進保險成本折減：

保誠人壽於主契約有效期間內，第三保單年度起每隔三個保單年度(第三、六、九、十二…等保單年度)的第九個月，將以書面、電子文件或其他約定方式通知被保險人提供「健康檢查報告」或「癌症篩檢報告」。

被保險人應於通知上所記載之期間屆滿前，依通知約定之內容及方式，提供「健康檢查報告」或「癌症篩檢報告」供保誠人壽審核。被保險人提供之報告如符合「保誠人壽健康促進附加條款」保單條款附表二或附表三所列標準之一者，保誠人壽就審核同意後次三保單年度應收取之主契約保險成本，提供 5%的保險成本折減；被保險人提供檢查報告未達前述折減標準，或未依通知約定之內容及方式於通知上所記載之期間屆滿前提供之檢查報告者，保誠人壽不提供前述保險成本折減。前述次三保單年度的起算時間，係依據保誠人壽審核同意保險成本折減之保單年度為開始起算年度(例如，保誠人壽如於第三保單年度審核同意保險成本折減，其次三保單年度係指第四至第六保單年度)。
被保險人因符合前項約定，保誠人壽提供之主契約保險成本折減，最高以 5%為限。

8. 商品說明書之取得：

本商品說明書備置於保誠人壽或合作通路營業處所，客戶亦可於保誠人壽官網之網址(http://www.pcalife.com.tw)取得本商品說明書電子檔。

★投保及保全規則

1.保險期間、繳費年期、投保年齡、目標保險費限制：

單位：美元、人民幣/元

保險期間	繳費年期	投保年齡	目標保險費限制 (以每佰元為增加單位)
至被保險人保險年齡達 99 歲之保單週年日	3 年，限年繳	16 歲～75 歲	1 萬~65 萬美元 人民幣 6 萬~390 萬

2.繳費方式：(1)匯款 (2)金融機構自動轉帳。

3.投資標的配置比例：所設定配置保險費之投資標的不得超過十支，且每一投資標的分配比例之指定須為 5%的倍數，且所有投資標的分配總和為 100%。

4.目標保險費異動：

(1)經保誠人壽同意可申請減少「目標保險費」，但不得增加。

(2)申請減少後之第 2、3 期「目標保險費」須符合下表規定：

單位：美元、人民幣/元

保險年齡	第1期目標保險費		第2、3期目標保險費	
	最低	最高	最低	最高
16歲~75歲	1萬美元或人民幣6萬元	65萬美元或人民幣 390 萬元	1萬美元或人民幣6萬元與第一期目標保險費的80%二者金額較大者	前期目標保險費

5.「基本保額」計算說明：

5.1 投保時「基本保額」=「保額基數」X「保額保費比例」(註)。

若有以下任一情形時，將重新計算「基本保額」：

(1) 遇有5.3「保額基數」說明中重新計算「保額基數」情形時。

(2) 被保險人保險年齡達 三十一、四十一、五十一、六十一、七十一或九十一歲時。

5.2 前述重新計算「基本保額」=MAX(「保額基數」，「保單帳戶價值」)X「保額保費比例」(註)(對應計算當時保險年齡)。

如該「基本保額」有所變更時，以變更後之「基本保額」為準。

5.3 「保額基數」說明：

「保額基數」：於投保時其值為「目標保險費」。若有以下任一情形時，保誠人壽將重新計算「保額基數」，重新計算後之「保額基數」不得為負值：

(1) 若要保人部分提領或繳交保險費時，重新計算公式如下：
計算後之「保額基數」＝ 前次「保額基數」＋本次保險費－本次部分提領金額

(2) 若保誠人壽依保單條款第三十四條第三項約定扣抵「保單帳戶價值」時，重新計算公式如下：
計算後之「保額基數」＝ 前次「保額基數」－ 本次扣抵之「保單帳戶價值」。

(3) 若要保人申請調降「保額基數」以降低「基本保額」時，重新計算後之「保額基數」以調降後之「保額基數」為準。

註：保額保費比例

計算基本保額時，被保險人當時之保險年齡	保額保費比例
30 歲以下者	190%
31 歲以上，40 歲以下者	160%
41 歲以上，50 歲以下者	140%
51 歲以上，60 歲以下者	120%
61 歲以上，70 歲以下者	110%
71 歲以上，90 歲以下者	102%
91 歲以上者	100%

6.部分提領：每次部分提領最低為 100 美元或人民幣 600 元，且提領後保單帳戶價值餘額不得低於 350 美元或人民幣 2,000 元。（詳《摘要條款》）

7.保單借款：保險契約有效期間內，要保人得向保誠人壽申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日「保單帳戶價值」之 50%。（詳《摘要條款》）

8.投資標的轉換：保誠人壽對要保人申請「投資標的」轉換時得收取轉換費用，供「投資標的」轉換事務之費用。同一保單年度內之前八次「投資標的」轉換，保誠人壽不收取轉換費用，自第九次起每次將自轉出金額中收取3.5 美元或人民幣 20 元。（詳《摘要條款》）

9.超額保險費：保單帳戶價值餘額為零且無欠繳之目標保險費時，經催告程序於寬限期間內或申請復效時方得提出申請。要保人須以書面申請始得交付超額保險費。

10. 寬限期間及契約效力的停止：

保險契約自契約生效日起，若保險契約項下之「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，保誠人壽按日數比例扣除至前述餘額為零，保誠人壽應於前述餘額為零之當日催告要保人交付「目標保險費」（如要保人無欠繳之「目標保險費」，保誠人壽將催告要保人交付「超額保險費」），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，保險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，保誠人壽應負保險責任，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，保誠人壽不負保險責任。對要保人之催告，保誠人壽另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於保誠人壽之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。（詳《摘要條款》）

11. 保險契約效力的恢復：

保險契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，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」，並另外清償欠繳之「目標保險費」（如要保人無欠繳之「目標保險費」，保誠人壽將請要保人繳交「超額保險費」），自翌日上午零時起，開始恢復其效力。（詳《摘要條款》）

12. 其他投保及保全規則，依保誠人壽相關規定辦理，保誠人壽擁有最終承保與否之權利。

★範例說明

以 40 歲男性投保本商品為例，年繳目標保險費 3 萬美元，若以假設投資報酬率 6%、1%、0%、-6%計算，則保單帳戶價值如下表顯示：

假設投資報酬率 6%

單位：美元/元

保單年度	保險年齡	累積目標保險費	基本保額	每年實際用於投資之保費金額	每年保單管理費	每年應收保險成本	非保證給付項目		
							年度末保單帳戶價值(註 1)	年度末解約金	年度末身故保險金
1	40	30,000	48,000	30,000	604	27	31,148	23,361	48,000
2	41	60,000	85,607	30,000	1,183	39	63,557	50,845	85,607
3	42	90,000	130,979	30,000	1,836	64	97,210	82,628	130,979
4	43	90,000	130,979	-	1,959	62	100,958	90,862	130,979
5	44	90,000	130,979	-	2,034	61	104,853	99,610	130,979
6	45	90,000	130,979	-	2,113	58	108,904	108,904	130,979
7	46	90,000	130,979	-	2,194	53	113,118	113,118	130,979
8	47	90,000	130,979	-	2,279	44	117,508	117,508	130,979
9	48	90,000	130,979	-	2,368	34	122,079	122,079	130,979
10	49	90,000	130,979	-	2,460	22	126,843	126,843	130,979
20	59	90,000	158,170	-	3,606	0	185,955	185,955	185,955
30	69	90,000	212,569	-	5,292	0	272,862	272,862	272,862
40	79	90,000	289,230	-	7,772	0	400,763	400,763	400,763
50	89	90,000	289,230	-	11,416	0	588,688	588,688	588,688
59	98	90,000	611,765	-	16,137	0	832,113	832,113	832,113

註 1：上表各年度末保單帳戶價值，係已扣除在各假設投資報酬率下所計算之每年應收保險成本及每年保單管理費。

※ 提醒您注意，連結投資標的因市場環境及每年收取保單管理費與保險成本等因素，可能造成保單帳戶價值持續減少或為零。

※ 上表載述的假設投資報酬率僅作說明之用，並非基於投資標的過往之實際績效，亦不代表未來能獲得之收益。若您選擇以配息/資產撥回為目的之投資標的，提醒您配息/資產撥回並非保證。投資標的之配息/資產撥回可能由收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部分，可能導致保單帳戶價值/原始投資金額減損，投資標的之配息/撥回金額愈高，對保單帳戶價值/原始投資金額的影響愈大，反之亦然。要保人須自行承擔投資風險，保誠人壽不保證保單帳戶價值大於或等於所繳保費，亦不保證配息/撥回金額之高低。

※ 上表所有數值呈現四捨五入至元，未來實際給付時，保誠人壽將計算並給付至小數兩位。

※ 上表所有數值為假設各期目標保險費皆已按時交付且未逾寬限期間，且未曾辦理部分提領或解約。

※ 上表「年度末解約金」已扣除解約費用，解約費用率請參照 P.2《保單相關費用》。

※「保險成本」原則上隨年齡增長而逐年增加，其計算方式詳 P.2《保單相關費用》。惟保險成本未來可能有變動，保誠人壽保留依實際經驗發生率而調整「保險成本」之權利。當淨危險保額為零時，保誠人壽不收取保險成本。

※保誠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。

※全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定。

※上表投資報酬率並不包含資產撥回機制所造成之資產減損。若您欲了解資產撥回對帳戶減損的可能影響，可參考1%報酬率的結果，其約當於6%報酬率並考量假設5%資產撥回之試算結果，惟與實際撥回後之數字仍有若干差異。資產撥回後的投資報酬率亦可能為負值，並因此造成淨危險保額及相關保險成本的增加。如有保單帳戶價值不夠扣除保險成本及保單管理費之情形，提醒您可透過繳交保險費以維持保單效力及相關給付內容，避免喪失相關權益。

假設投資報酬率 1%

單位：美元/元

保單年度	保險年齡	累積目標保險費	基本保額	每年實際用於投資之保費金額	每年保單管理費	每年應收保險成本	非保證給付項目		
							年度末保單帳戶價值(註 1)	年度末解約金	年度末身故保險金
1	40	30,000	48,000	30,000	591	28	29,677	22,258	48,000
2	41	60,000	84,000	30,000	1,127	41	59,099	47,279	84,000
3	42	90,000	126,000	30,000	1,707	67	88,207	74,976	126,000
4	43	90,000	126,000	-	1,738	73	87,268	78,541	126,000
5	44	90,000	126,000	-	1,719	85	86,327	82,010	126,000
6	45	90,000	126,000	-	1,701	96	85,383	85,383	126,000
7	46	90,000	126,000	-	1,682	108	84,437	84,437	126,000
8	47	90,000	126,000	-	1,663	116	83,493	83,493	126,000
9	48	90,000	126,000	-	1,645	129	82,545	82,545	126,000
10	49	90,000	126,000	-	1,626	142	81,593	81,593	126,000
20	59	90,000	108,000	-	1,443	236	72,380	72,380	108,000
30	69	90,000	99,000	-	1,242	583	62,076	62,076	99,000
40	79	90,000	91,800	-	929	1,852	45,677	45,677	91,800
50	89	90,000	▲ 註2	▲	▲	▲	▲ 註2	▲	▲
59	98	90,000	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲

註 1：上表各年度末保單帳戶價值，係已扣除在各假設投資報酬率下所計算之每年應收保險成本及每年保單管理費。

註 2：▲表示保單帳戶價值不夠扣除保險成本及保單管理費之情形，提醒您可透過繳交保險費以維持保單效力及相關給付內容，避免喪失相關權益。

※ 提醒您注意，連結投資標的因市場環境及每年收取保單管理費與保險成本等因素，可能造成保單帳戶價值持續減少或為零。

※ 上表載述的假設投資報酬率僅作說明之用，並非基於投資標的過往之實際績效，亦不代表未來能獲得之收益。若您選擇以配息/資產撥回為目的之投資標的，提醒您配息/資產撥回並非保證。投資標的之配息/資產撥回可能由收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部分，可能導致保單帳戶價值/原始投資金額減損，投資標的之配息/撥回金額愈高，對保單帳戶價值/原始投資金額的影響愈大，反之亦然。要保人須自行承擔投資風險，保誠人壽不保證保單帳戶價值大於或等於所繳保費，亦不保證配息/撥回金額之高低。

※ 上表所有數值呈現四捨五入至元，未來實際給付時，保誠人壽將計算並給付至小數兩位。

※ 上表所有數值為假設各期目標保險費皆已按時交付且未逾寬限期間，且未曾辦理部分提領或解約。

※ 上表「年度末解約金」已扣除解約費用，解約費用率請參照 P.2《保單相關費用》。

※「保險成本」原則上隨年齡增長而逐年增加，其計算方式詳 P.2《保單相關費用》。惟保險成本未來可能有變動，保誠人壽保留依實際經驗發生率而調整「保險成本」之權利。當淨危險保額為零時，保誠人壽不收取保險成本。

※保誠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。

※全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定。

※上表投資報酬率並不包含資產撥回機制所造成之資產減損。若您欲了解資產撥回對帳戶減損的可能影響，可參考1%報酬率的結果，其約當於6%報酬率並考量假設5%資產撥回之試算結果，惟與實際撥回後之數字仍有若干差異。資產撥回後的投資報酬率亦可能為負值，並因此造成淨危險保額及相關保險成本的增加。如有保單帳戶價值不夠扣除保險成本及保單管理費之情形，提醒您可透過繳交保險費以維持保單效力及相關給付內容，避免喪失相關權益。

假設投資報酬率 0%

單位：美元/元

保單年度	保險年齡	累積目標保險費	基本保額	每年實際用於投資之保費金額	每年保單管理費	每年應收保險成本	非保證給付項目		
							年度末保單帳戶價值(註 1)	年度末解約金	年度末身故保險金
1	40	30,000	48,000	30,000	588	29	29,383	22,037	48,000
2	41	60,000	84,000	30,000	1,116	42	58,225	46,580	84,000
3	42	90,000	126,000	30,000	1,682	69	86,473	73,502	126,000
4	43	90,000	126,000	-	1,696	77	84,700	76,230	126,000
5	44	90,000	126,000	-	1,661	91	82,948	78,801	126,000
6	45	90,000	126,000	-	1,627	105	81,216	81,216	126,000
7	46	90,000	126,000	-	1,592	120	79,503	79,503	126,000
8	47	90,000	126,000	-	1,559	130	77,814	77,814	126,000
9	48	90,000	126,000	-	1,525	147	76,142	76,142	126,000
10	49	90,000	126,000	-	1,493	164	74,485	74,485	126,000
20	59	90,000	108,000	-	1,187	323	59,127	59,127	108,000
30	69	90,000	99,000	-	879	878	43,460	43,460	99,000
40	79	90,000	91,800	-	423	2,908	19,552	19,552	91,800
50	89	90,000	▲ 註2	▲	▲	▲	▲ 註2	▲	▲
59	98	90,000	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲

註 1：上表各年度末保單帳戶價值，係已扣除在各假設投資報酬率下所計算之每年應收保險成本及每年保單管理費。

註 2：▲表示保單帳戶價值不夠扣除保險成本及保單管理費之情形，提醒您可透過繳交保險費以維持保單效力及相關給付內容，避免喪失相關權益。

※ 提醒您注意，連結投資標的因市場環境及每年收取保單管理費與保險成本等因素，可能造成保單帳戶價值持續減少或為零。

※ 上表載述的假設投資報酬率僅作說明之用，並非基於投資標的過往之實際績效，亦不代表未來能獲得之收益。若您選擇以配息/資產撥回為目的之投資標的，提醒您配息/資產撥回並非保證。投資標的之配息/資產撥回可能由收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部分，可能導致保單帳戶價值/原始投資金額減損，投資標的之配息/撥回金額愈高，對保單帳戶價值/原始投資金額的影響愈大，反之亦然。要保人須自行承擔投資風險，保誠人壽不保證保單帳戶價值大於或等於所繳保費，亦不保證配息/撥回金額之高低。

※ 上表所有數值呈現四捨五入至元，未來實際給付時，保誠人壽將計算並給付至小數兩位。

※ 上表所有數值為假設各期目標保險費皆已按時交付且未逾寬限期間，且未曾辦理部分提領或解約。

※ 上表「年度末解約金」已扣除解約費用，解約費用率請參照 P.2《保單相關費用》。

※「保險成本」原則上隨年齡增長而逐年增加，其計算方式詳 P.2《保單相關費用》。惟保險成本未來可能有變動，保誠人壽保留依實際經驗發生率而調整「保險成本」之權利。當淨危險保額為零時，保誠人壽不收取保險成本。

※保誠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。

※全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定。

※上表投資報酬率並不包含資產撥回機制所造成之資產減損。若您欲了解資產撥回對帳戶減損的可能影響，可參考1%報酬率的結果，其約當於6%報酬率並考量假設5%資產撥回之試算結果，惟與實際撥回後之數字仍有若干差異。資產撥回後的投資報酬率亦可能為負值，並因此造成淨危險保額及相關保險成本的增加。如有保單帳戶價值不夠扣除保險成本及保單管理費之情形，提醒您可透過繳交保險費以維持保單效力及相關給付內容，避免喪失相關權益。

假設投資報酬率-6%

單位：美元/元

保單年度	保險年齡	累積目標保險費	基本保額	每年實際用於投資之保費金額	每年保單管理費	每年應收保險成本	非保證給付項目		
							年度末保單帳戶價值(註 1)	年度末解約金	年度末身故保險金
1	40	30,000	48,000	30,000	572	30	27,618	20,714	48,000
2	41	60,000	84,000	30,000	1,050	48	53,098	42,478	84,000
3	42	90,000	126,000	30,000	1,536	83	76,546	65,064	126,000
4	43	90,000	126,000	-	1,459	100	70,445	63,401	126,000
5	44	90,000	126,000	-	1,343	126	64,799	61,559	126,000
6	45	90,000	126,000	-	1,235	153	59,569	59,569	126,000
7	46	90,000	126,000	-	1,135	181	54,722	54,722	126,000
8	47	90,000	126,000	-	1,042	202	50,235	50,235	126,000
9	48	90,000	126,000	-	956	233	46,071	46,071	126,000
10	49	90,000	126,000	-	877	265	42,203	42,203	126,000
20	59	90,000	108,000	-	331	613	15,671	15,671	108,000
30	69	90,000	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲
40	79	90,000	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲
50	89	90,000	▲註2	▲	▲	▲	▲	▲註2	▲
59	98	90,000	▲	▲	▲	▲	▲	▲	▲

註 1：上表各年度末保單帳戶價值，係已扣除在各假設投資報酬率下所計算之每年應收保險成本及每年保單管理費。

註 2：▲表示保單帳戶價值不夠扣除保險成本及保單管理費之情形，提醒您可透過繳交保險費以維持保單效力及相關給付內容，避免喪失相關權益。

※ 提醒您注意，連結投資標的因市場環境及每年收取保單管理費與保險成本等因素，可能造成保單帳戶價值持續減少或為零。

※ 上表載述的假設投資報酬率僅作說明之用，並非基於投資標的過往之實際績效，亦不代表未來能獲得之收益。若您選擇以配息/資產撥回為目的之投資標的，提醒您配息/資產撥回並非保證。投資標的之配息/資產撥回可能由收益或本金中支付，任何涉及由本金支出的部分，可能導致保單帳戶價值/原始投資金額減損，投資標的之配息/撥回金額愈高，對保單帳戶價值/原始投資金額的影響愈大，反之亦然。要保人須自行承擔投資風險，保誠人壽不保證保單帳戶價值大於或等於所繳保費，亦不保證配息/撥回金額之高低。

※ 上表所有數值呈現四捨五入至元，未來實際給付時，保誠人壽將計算並給付至小數兩位。

※ 上表所有數值為假設各期目標保險費皆已按時交付且未逾寬限期間，且未曾辦理部分提領或解約。

※ 上表「年度末解約金」已扣除解約費用，解約費用率請參照 P.2《保單相關費用》。

※「保險成本」原則上隨年齡增長而逐年增加，其計算方式詳 P.2《保單相關費用》。惟保險成本未來可能有變動，保誠人壽保留依實際經驗發生率而調整「保險成本」之權利。當淨危險保額為零時，保誠人壽不收取保險成本。

※保誠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。

※全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定。

※上表投資報酬率並不包含資產撥回機制所造成之資產減損。若您欲了解資產撥回對帳戶減損的可能影響，可參考1%報酬率的結果，其約當於6%報酬率並考量假設5%資產撥回之試算結果，惟與實際撥回後之數字仍有若干差異。資產撥回後的投資報酬率亦可能為負值，並因此造成淨危險保額及相關保險成本的增加。如有保單帳戶價值不夠扣除保險成本及保單管理費之情形，提醒您可透過繳交保險費以維持保單效力及相關給付內容，避免喪失相關權益。

承上範例，假設40歲男性投保本商品為例，年繳目標保險費 3 萬美元，繳費年期為3年，基本保額4.8萬美元，假設每年之投資報酬率為-6%之情況下，使得基本保額與保單帳戶價值差距逐年拉開，導致淨危險保額變高，造成保險成本提高；保戶於60歲時依保障需求將基本保額10.8萬美元調降至2萬美元，且調整後基本保額符合人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金(保單帳戶價值)之最低比率規範。則保險年齡達60歲之保單週月日基本保額調整前後之淨危險保額及保險成本差異如下：

單位: 美元/元

保險年齡	59 歲	60 歲		
項目	年度末保單帳戶價值	基本保額	保險年齡達 60 歲之保單週月日淨危險保額	保險年齡達 60 歲之保單週月日應收保險成本
基本保額調整前	15,671	108,000	92,329	57
基本保額調整後	15,671	20,000	4,329	3

註：保險成本係依淨危險保額計算，當保單帳戶價值低於基本保額時，保險成本將提高，客戶之負擔亦增加。客戶可選擇申請調降保額基數以降低基本保額，從而減少保險成本負擔，惟降低後之基本保額仍應符合人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金（保單帳戶價值）之最低比率規範。保額基數之定義請詳保單條款。

★摘要條款

保誠人壽三五致富外幣變額壽險

【首次目標投資配置金額的處理】

第六條

「首次目標投資配置金額」以「首次投資配置日」為基準日，於買入評價時點，依第十五條第一項之約定配置於各「投資標的」，並置於本契約項下的目標保費保單帳戶中。

【第二期及第三期目標保險費的交付及配置、寬限期間及契約效力的停止】

第七條

第二期及第三期「目標保險費」，要保人應以本契約計價貨幣存匯入至本公司指定之外匯存款帳戶。

第二期及第三期「目標保險費」以「目標保險費」實際入帳日為基準日，於買入評價時點，依第十五條第一項之約定配置於各「投資標的」，並置於本契約項下的目標保費保單帳戶中。

第二期及第三期「目標保險費」到期未交付時，自催告到達翌日起三十日內為「目標保險費」交付之寬限期間。 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前述餘額為零，本公司應於前述餘額為零之當日催告要保人交付「目標保險費」（如要保人無欠繳之「目標保險費」，本公司將催告要保人交付「超額保險費」），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。

前二項對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。

【本契約效力的恢復】

第八條

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」，並另外清償欠繳之「目標保險費」（如要保人無欠繳之「目標保險費」，本公司將請要保人繳交「超額保險費」），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」或「超額保險費」，以該保險費實際入帳日為基準日，於買入評價時點，依第十五條之約定配置於各「投資標的」，並置於本契約項下的目標保費保單帳戶或超額保費保單帳戶中。

本契約因第三十四條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前七項約定辦理外，如有第三十四條第三項所約定「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」及「保單管理費」，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。

【超額保險費的處理】

第十條

要保人依第二條第五款約定申請交付「超額保險費」，本公司以下列二者較晚發生之時點為基準日，於買入評價時點，依第十五條第二項之約定配置於各「投資標的」，並置於本契約項下的超額保費保單帳戶中：

一、該「超額保險費」實際入帳日。

二、本公司收到申請「超額保險費」書面文件之日。

【保險費交付及基本保額變更的限制】

第十一條

本契約「目標保險費」之繳交須符合附表四「投保年齡/目標保險費限制」中所列示之金額限制。

本契約「超額保險費」每次繳交之金額依本契約計價貨幣為七百美元或人民幣五千元與申請當月「保險成本」的十二倍兩者金額較大者。

本契約下列金額除以「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之比例，應在一定數值以上，始得繳交該次保險費：

該金額係指計入該次保險費之「基本保額」與「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」兩者之較大值。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「基本保額」扣除「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之值，且不得為負值。

本契約下列金額除以「保單帳戶價值」之比例，應在一定數值以上，始得變更「基本保額」：

該金額係指變更後之「基本保額」與「保單帳戶價值」兩者之較大值。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「基本保額」扣除「保單帳戶價值」之值，且不得為負值。

前二項所稱一定數值之標準如下：

一、被保險人之當時保險年齡在三十歲以下者：百分之一百九十。

二、被保險人之當時保險年齡在三十一歲以上，四十歲以下者：百分之一百六十。

三、被保險人之當時保險年齡在四十一歲以上，五十歲以下者：百分之一百四十。

四、被保險人之當時保險年齡在五十一歲以上，六十歲以下者：百分之一百二十。

五、被保險人之當時保險年齡在六十一歲以上，七十歲以下者：百分之一百一十。

六、被保險人之當時保險年齡在七十一歲以上，九十歲以下者：百分之一百零二。

七、被保險人之當時保險年齡在九十一歲以上者：百分之一百。

第三項所稱當次預定投資保費金額係指該次保險費，且尚未實際配置於「投資標的」之金額。

第三項及第四項數值之判斷時點，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、不定期繳交之保險費：以要保人每次繳交保險費時。

三、變更「基本保額」：以本公司重新計算「保額基數」時。

【投資標的之資產撥回或收益分配】

第十六條

本契約所提供之「投資標的」如有資產撥回時，本公司應以該「投資標的」之撥回總額，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資產撥回予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。本公司將該「投資標的」資產撥回金額依下列約定方式辦理：

一、要保人選擇資產撥回金額以現金給付：本公司將以該「投資標的」發行機構之收益實際分配日為基準日，於基準日之次一個「資產評價日」以匯款方式給付予要保人，匯入銀行所收取之匯款相關費用將由要保人負擔，但若該資產撥回之金額依本契約計價貨幣小於一百美元或人民幣四百元且要保人所提供本公司其匯款帳戶非為當時本公司指定銀行之外幣帳戶，或要保人未提供本公司其匯款帳戶，則該資產撥回金額本公司將以收益實際分配日為基準日，於買入評價時點改投入於原「投資標的」。

二、要保人選擇資產撥回金額投入原「投資標的」：本公司將以收益實際分配日為基準日，於買入評價時點投入於原「投資標的」。

三、要保人選擇資產撥回金額投入於同幣別貨幣帳戶：本公司將以收益實際分配日為基準日，於買入評價時點投入於同幣別貨幣帳戶。

四、要保人未選擇資產撥回金額給付方式：本公司將以收益實際分配日為基準日，於買入評價時點改投入於原「投資標的」。

本契約所提供之「投資標的」如有收益分配時，本公司應以該「投資標的」之收益總額，依本契約所持該「投資標的價值」佔本公司投資該標的總價值之比例將該收益分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。本公司將該「投資標的」收益分配金額依下列約定方式辦理：

一、「投資標的」為指數股票型基金者：本公司以收到該指數股票型基金發行機構收益分配金額之日為基準日，於買入評價時點買入該指數股票型基金，並置於本契約項下的保單帳戶中。

二、「投資標的」非為指數股票型基金者：本公司將依該「投資標的」發行機構之收益實際分配日為基準日，依收益分配金額及當日該「投資標的單位淨值」換算單位數，並置於本契約項下的保單帳戶中。

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。

本契約若依前項約定以現金給付資產撥回或收益分配時，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，其利息按年利率一分計算。

【投資標的轉換】

第十七條

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將投資於某一「投資標的」的款項轉移至其他「投資標的」。

要保人進行轉換時，按下列方式處理：

一、要保人應指明欲轉出的「投資標的」及轉出金額並指定欲轉入之「投資標的」及轉入比例。前述指定轉入之「投資標的」不得超過十支，且欲轉入「投資標的」之配置比例皆須為百分之五的倍數。

二、本公司以收到前項申請書（或電子申請文件）之日為基準日，於轉出評價時點計算轉出「投資標的價值」，將轉出「投資標的價值」扣除應扣除之轉換費用後，再依要保人指定之轉入比例及附表五所列轉入評價時點，配置於欲轉入之「投資標的」。

前項轉換費用如附表一。

當申請轉換的金額依本契約計價貨幣低於一百美元或人民幣六百元時，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。

【契約的終止】

第二十一條

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，本公司以收到前項書面通知之日為基準日，依贖回評價時點之「投資標的價值」計算本契約項下的「保單帳戶價值」，扣除「解約費用」後之餘額計算解約金，並於接到通知之日起一個月內償付之。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項「解約費用」如附表一。(註)

【保單帳戶價值的部分提領】

第二十二條

於本契約有效期間內，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」依本契約計價貨幣不得低於一百美元或人民幣六百元且提領後的「保單帳戶價值」依本契約計價貨幣不得低於三百五十美元或人民幣二千元。但因第十八條第三項及第四項之情事而部分提領者不在此限。

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」及金額。

二、本公司以收到前款申請文件之日為基準日，於贖回評價時點從要保人保單帳戶中扣除。

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。

要保人依第一項及第二項辦理部分提領後，本公司將依第二條約定重新計算「保額基數」及「基本保額」。

【除外責任】

第三十一條

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致成完全失能。

前項第一款及第三十二條情形致被保險人完全失能時，本公司按第二十七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需文件送達本公司之日為基準日，依贖回評價時點之「投資標的價值」計算本契約項下的「保單帳戶價值」，依照約定返還予應得之人。

【保險單借款及契約效力的停止】

第三十四條

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，要保人應於通知到達翌日起算五個工作日內償還借款本息。若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，其書面通知內容應包含扣抵日、扣抵本息採用之淨值日/匯率日之計算方式及贖回款項間差額之處理方式，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。

本契約因前項原因停止效力後，要保人得以第八條約定申請復效。

【不分紅保單】

第三十五條

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

註：有關保單各項費用之收取，請參照本說明書 P.2《保單相關費用》

※保單借款利率之決定方式：參酌保險單成本、產品特性及類型、公司資金運用效率與市場利率變化等因素決定。

★投資標的相關說明

投資標的一覽表*

長久以來，保誠集團在世界各地為數以百萬計的客戶提供零售金融商品服務，以及基金管理的服務。今日，在台灣，保誠人壽持續提供客戶各類投資標的，以滿足客戶的風險規劃與財富布局。

*請依各投資標的名稱後方註解編號(註 4~註 9)確認適用連結之商品。

【全權委託投資帳戶】

	標的代碼	投資標的名稱	基金型態與種類	投資區域	風險等級	計價幣別
1	TF1A	保誠人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-新臺幣股債平衡收益帳戶(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**(註1)(註4)	全球平衡型	投資海外-全球	RR3	新臺幣
2	TF1C	保誠人壽全權委託宏利投信投資帳戶-亞洲亮點收益帳戶(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**(註1)(註4)	亞洲平衡型	投資海外-以亞洲為主	RR4	新臺幣
3	TFZY	保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**(註1)(註5)(註7)	全球多重資產型	投資海外-全球	RR3	美元
4	TFZZ	保誠人壽全權委託富達投信投資帳戶(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**(註1)(註5)(註7)	全球平衡型	投資海外-全球	RR3	美元
5	TF2C	保誠人壽全球穩定收益分配全權委託投資帳戶(2.0)(委託富蘭克林華美投信運用操作)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**(註1)(註7)	全球平衡型	投資海外-全球	RR3	美元
6	TFKF	保誠人壽全權委託宏利投信人民幣投資帳戶-累積型(註6)(註8)	全球平衡型	投資海外-全球	RR3	人民幣
7	TF1B	保誠人壽全權委託宏利投信人民幣投資帳戶-月撥回(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**(註1)(註6)(註8)	全球平衡型	投資海外-全球	RR3	人民幣

註 1：全權委託投資帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

註 2：全權委託投資帳戶可供投資之標的名單請詳商品說明書。

註 3：全權委託投資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。全權委託投資帳戶資產撥回時可能涉及本金，其「撥回組成項目」請參閱商品說明書。

註 4：適用連結保誠人壽三五致富變額壽險及保誠人壽樂活寶島變額年金保險(112)商品

註 5：適用連結保誠人壽三五致富外幣變額壽險商品_美元保單

註 6：適用連結保誠人壽三五致富外幣變額壽險商品_人民幣保單

註 7：適用連結保誠人壽樂活雙享外幣變額年金保險商品_美元保單及保誠人壽樂享人生外幣變額年金保險_美元保單

註 8：適用連結保誠人壽樂活雙享外幣變額年金保險商品_人民幣保單

註 9：適用連結保誠人壽三五致富變額壽險商品

【共同基金】

	標的代碼	投資標的名稱	基金型態與種類	投資區域	風險等級	計價幣別
1	TFD4	瀚亞歐洲基金 A	開放式股票型基金	投資海外-歐洲	RR4	新臺幣
2	TFD8	瀚亞美國高科技基金 A	開放式股票型基金	投資海外-以美國為主（比例不低於基金淨資產價值之60%），並分散投資風險於全球其他主要地區。	RR4	新臺幣
3	TFDA	瀚亞印度基金 A 類型-新臺幣	開放式股票型基金	投資海外-印度	RR5	新臺幣
4	TFDE	瀚亞股債入息組合基金 A 類型-新臺幣**(本基金並無保證收益及配息)**	開放式組合型基金	投資海外-全球	RR3	新臺幣
5	TFDJ	瀚亞亞太不動產證券化基金 A	資產證券化基金（開放型）	投資海外-亞太地區及中華民國	RR5	新臺幣
6	TFDN	瀚亞債券精選組合基金 A	開放式債券組合型基金	投資海外-全球	RR2	新臺幣
7	TFDI	摩根新興 35 基金-累積型	開放式股票型基金	投資海外-新興市場	RR5	新臺幣
8	TFKZ	摩根多元入息成長基金-累積型(新台幣)**(本基金並無保證收益及配息)**	開放式組合型基金	投資海外-全球	RR3	新臺幣
9	TFQU	摩根中國雙息平衡基金-累積型(新台幣)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且並無保證收益及配息)**	開放式平衡型基金	投資海外-亞太	RR4	新臺幣
10	TFRT	聯博多元資產收益組合基金 A2 類型(新台幣)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金及收益平準金)**	開放式組合型基金	投資海外-全球/經由所投資之子基金	RR3	新臺幣
11	TF1I	東方匯理 CIO 精選收益證券投資信託基金-A2 累積型(新臺幣)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	開放式組合型基金	投資國內外 - 全球	RR3	新臺幣
12	TF4A	東方匯理 CIO 精選增長證券投資信託基金-A2 累積型(新臺幣)**(本基金之配息來源可能為本金)**	開放式組合型基金	投資國內外 - 全球	RR4	新臺幣
13	TF4V	東方匯理 CIO 精選保守證券投資信託基金-A2 累積型(新臺幣)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	開放式組合型基金	投資國內外 - 全球	RR2	新臺幣

	標的代碼	投資標的名稱	基金型態與種類	投資區域	風險等級	計價幣別
14	TFKW	摩根 JPM 策略總報酬基金-A 股(美元對沖)(累計) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	開放式平衡型基金	投資海外-全球	RR3	美元
15	TFDS	摩根東協基金－摩根東協(美元)(累計)	開放式股票型基金	投資海外-亞太	RR5	美元
16	TFKU	摩根 JPM 多重收益(美元對沖)-A 股(累計)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	開放式平衡及資產配置型基金	投資海外-全球	RR3	美元
17	TFPU	摩根中國 A 股基金-累積型(美元)	開放式股票型基金	投資海外-亞太	RR5	美元
18	TFEO	富達基金－全球債券基金 (A 股美元)	開放式債券型基金	投資海外-全球	RR2	美元
19	TFXW	富達基金－印度聚焦基金 (A 股美元)	開放式股票型基金	投資海外-印度	RR5	美元
20	TFKV	富達基金－全球入息基金 (A 股累計美元)**(本基金並無保證收益及配息)**	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR3	美元
21	TFLR	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股	開放式股票型基金	投資海外-全球(美國為主)	RR4	美元
22	TFPV	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股(美元)	開放式股票型基金	投資海外-全球(美國為主)	RR4	美元
23	TFPY	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**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	開放式平衡型基金	投資海外-美國	RR3	美元
24	TFLS	聯博-優化波動股票基金 A 級別美元**(基金之配息來源可能為本金)**	開放式股票型基金	投資海外-全球 / 混合	RR3	美元
25	TFXS	聯博多元資產收益組合基金 A2 類型(美元)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金及收益平準金)**	開放式組合型基金	投資海外-全球/經由所投資之子基金	RR3	美元
26	TFWL	貝萊德世界科技基金 A2 美元	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR4	美元
27	TFXV	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 HedgedA2 美元	開放式混合資產型基金	投資海外-全球	RR3	美元
28	TFQO	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A2 美元**(本基金並無保證收益及配息)**	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR3	美元

	標的代碼	投資標的名稱	基金型態與種類	投資區域	風險等級	計價幣別
29	TFAF	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	開放式混合資產型基金	投資海外-全球	RR3	美元
30	TFYK	晉達環球策略基金-環球環境基金 C 累積股份	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR3	美元
31	TFAS	晉達環球策略基金-環球策略股票基金 C 收益股份	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR3	美元
32	TFZA	施羅德環球基金系列-環球永續增長(美元)A-累積	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR3	美元
33	TFYA	路博邁 5G 股票證券投資信託基金 T 累積(美元)	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR4	美元
34	TFXY	路博邁收益成長多重資產證券投資信託基金 T 累積(美元)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	開放式多重資產型基金	投資海外-全球	RR3	美元
35	TF1D	安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	開放式平衡型基金	投資海外-美國	RR3	美元
36	TF1K	東方匯理 CIO 精選收益證券投資信託基金-A2 累積型(美元)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	開放式組合型基金	投資國內外 - 全球	RR3	美元
37	TF4C	東方匯理 CIO 精選增長證券投資信託基金-A2 累積型(美元)**(本基金之配息來源可能為本金)**	開放式組合型基金	投資國內外 - 全球	RR4	美元
38	TF4X	東方匯理 CIO 精選保守證券投資信託基金-A2 累積型(美元)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	開放式組合型基金	投資國內外 - 全球	RR2	美元
39	TFQV	摩根中國雙息平衡基金-累積型(人民幣)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且並無保證收益及配息)**	開放式平衡型基金	投資海外-亞太	RR4	人民幣
40	TFXR	聯博多元資產收益組合基金 A2 類型(人民幣)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金及收益平準金)**	開放式組合型基金	投資海外-全球/經由所投資之子基金	RR3	人民幣
41	TF1Q	東方匯理 CIO 精選收益證券投資信託基金-A2 累積型(人民幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	開放式組合型基金	投資國內外 - 全球	RR3	人民幣
42	TF4B	東方匯理 CIO 精選增長證券投資信託基金-A2 累積型(人民幣避險)**(本基金之配息來源可能為本金)**	開放式組合型基金	投資國內外 - 全球	RR4	人民幣

	標的代碼	投資標的名稱	基金型態與種類	投資區域	風險等級	計價幣別
43	TF4Z	東方匯理 CIO 精選保守證券投資信託基金-A2 累積型(人民幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	開放式組合型基金	投資國內外 - 全球	RR2	人民幣

註 10：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。凡基金配息或收益可能涉及本金者，其「配息組成項目」查詢管道，請至各投資標的所屬公司網站查詢。

註 11：本商品連結之投資標的，有關從事環境、社會與治理(以下簡稱 ESG)相關主題之基金，該基金之 ESG 資訊，投資人應於申購前詳閱基金公開說明書或投資人須知所載之基金所有特色或目標等資訊，或可至各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢該基金 ESG 資訊。

註 12：投資人申購基金係持有該基金受益憑證，而非該基金標的資訊提及之投資資產或標的。

註 13：投資標的的選項—

主契約為新臺幣計價者，要保人可選擇上表所列之非人民幣計價之投資標的作為投資之選項。

主契約為美元計價者，要保人可選擇上表所列之美元計價之投資標的作為投資之選項。

主契約為人民幣計價者，要保人可選擇上表所列之人民幣計價之投資標的作為投資之選項。

【指數股票型基金】

	標的代碼	投資標的名稱	基金型態與種類	投資區域	風險等級	計價幣別
1	TF4P	元大台灣卓越 50ETF(註9)	開放式指數股票型基金	投資國內-台灣	RR4	新臺幣
2	TF4Q	元大台灣高股息 ETF(註9)	開放式指數股票型基金	投資國內-台灣	RR4	新臺幣
3	TF5E	元大台灣高股息低波動 ETF(本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)(註9)	開放式指數股票型基金	投資國內-台灣	RR4	新臺幣
4	TF5F	元大臺灣 ESG 永續 ETF(本基金之配息來源可能為收益平準金)(註9)	開放式指數股票型基金	投資國內-台灣	RR4	新臺幣
5	TF5G	群益台灣 ESG 低碳 50ETF(本基金之配息來源可能為收益平準金)(註9)	開放式指數股票型基金	投資國內-台灣	RR4	新臺幣
6	TFHA	華夏滬深 300 指數 ETF(註6)(註8)	開放式指數股票型基金	投資海外-中國	RR5	人民幣
7	TFHB	南方富時中國 A50 ETF(註6)(註8)	開放式指數股票型基金	投資海外-中國	RR5	人民幣

註 14：「投資標的」為指數股票型基金者，其「投資標的單位淨值」係由本公司依下列方式計算：

前一日之「投資標的單位淨值」╳(1+ 該「投資標的」當日市價收盤價漲跌幅 － 本公司收取該「投資標的」之帳戶管理費(按日計算))

上述當日市價收盤價漲跌幅係指該「投資標的」於掛牌交易所之當日收盤價格扣除前一交易日收盤價格後所得之值除以前一交易日收盤價格；指數股票型基金第一天(初始)的投資標的單位淨值訂為 10 元；本公司收取之指數股票型基金投資標的帳戶管理費詳如商品說明書-「保單相關費用/保誠人壽收取之相關費用一覽表/投資標的帳戶管理費」。

【貨幣帳戶】

	標的代碼	投資標的名稱
1	TFDF	新臺幣貨幣帳戶(註4)(註15)

	標的代碼	投資標的名稱
2	TFAD	美元貨幣帳戶〔註4〕〔註5〕〔註7〕(註15)
3	TFHE	人民幣貨幣帳戶〔註6〕〔註8〕(註15)

註15：本公司將於每月第一個營業日公告貨幣帳戶之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且不得為負數。

註16：本商品各投資標的之績效可能與整體市場的走勢不一致，不宜與市場上其他投資組合或投資標的作比較。

為維護保戶的權益請詳閱以下資訊：

1. 本商品所連結之投資標的，若因投資於大陸地區或特定地區之有價證券比率接近（或超過）法令上限，或其所為之投資有不符法令規定之虞等情事時，保誠人壽將依基金公司或總代理人之通知，於官網公告停止或暫時停止連結該投資標的。
2. 各投資標的之基本資料/公開說明書/投資人須知，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構或總代理機構網站、基金資訊觀測站(https://www.fundclear.com.tw)或保誠人壽網站查詢。
3. 要保人就所選擇之投資標的，了解並同意為協助防制洗錢交易、短線交易及公開說明書或相關法規所規定之投資交易應遵循事項，主管機關或投資機構得要求本公司提供為確認要保人身份及遵守上述要求所需之資料。
4. 證券投資信託基金和境外基金禁止短線交易及其它異常交易，依照各投資機構之相關規定，當投資機構如認為任何要保人違反短線交易限制時，可保留限制或拒絕受理該等要保人所提出之基金申購或轉換申請之權利或向該等要保人收取短線交易費用，相關短線交易限制請詳閱各基金之公開說明書。

＊未來新增之投資標的的選擇標準

保誠人壽期能提供不同投資風險的投資標的，及提供投資目標分散於全球，以達到分散風險目的的投資標的，故首先先以保誠人壽目前所連結之投資標的，並以其投資風險高低及投資目標的區域性作為參考依據，依以下原則作為新增投資標的的選擇標準：

1. 補齊不同投資風險屬性的缺口，提供不同需求的保戶不同投資風險的投資標的。
2. 考量目前連結之投資標的未包含之投資區域，並儘量避免相互影響性大的投資標的。
3. 近幾年以來投資績效良好之投資標的。

保誠人壽得依下列方式，新增、關閉與終止「投資標的」之提供：

一、保誠人壽得新增「投資標的」供要保人選擇配置。

二、保誠人壽得主動終止某一「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，保誠人壽不得主動終止該「投資標的」。

三、保誠人壽得經所有持有「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、保誠人壽得配合某一「投資標的」之終止或關閉，而終止或關閉該「投資標的」。但保誠人壽應於接獲該「投資標的」發行或經理機構之通知後五日內於保誠人壽網站公布，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，要保人應於接獲保誠人壽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保誠人壽提出下列申請：

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，或因不可歸責於保誠人壽之事由致保誠人壽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保誠人壽網站公布。

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。

◆基金通路報酬揭露

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)	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(註 1)(新臺幣元)
富蘭克林華美投信	委託富蘭克林華美投信投資帳戶	無	未達二佰萬	(註 1)
富達投信	委託富達投信投資帳戶	無	未達二佰萬	無
	富達基金	不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
霸菱投顧	委託霸菱投顧投資帳戶	無	未達二佰萬	無
宏利投信	委託宏利投信投資帳戶	無	未達二佰萬	無
瀚亞投信		不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
摩根投信		不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
貝萊德投信		不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
富蘭克林投顧		不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
野村投信		不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
聯博投信		不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
路博邁投信		不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
施羅德投信		不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
東方匯理投信		不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬
安聯投信		不多於 1 %	未達二佰萬	未達一佰萬

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及產品說明會活動之相關費用以外之其他報酬。

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，請至保誠人壽網站(https://www.pcalife.com.tw)查詢最新內容。

註 3：此表所顯示為預估本商品說明書發行當年全年度基金通路報酬累計數(以 2025/8/1~2026/7/31 之實際累計金額作為參考）

範例說明：

＜本範例內容僅供要保人參考，壽險公司僅就要保人投資單檔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之通路報酬金額作假設及說明＞

保誠人壽自摩根投信收取不多於 1%之通路服務費分成，另收取未達一佰萬元之其他報酬。故當要保人購買保誠人壽本商品，其中每投資 1,000 元於摩根投信所代理之投資標的，保誠人壽每年收取之通路報酬如下：

1.由要保人額外所支付之費用：0 元

2.由摩根投信支付：

(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) 要保人持有摩根投信所代理之投資標的期間之通路服務費分成：不多於 10 元(1,000 ×1%=10 元)

(2) 對保誠人壽之年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：未達二佰萬元。

(3) 其他報酬：保誠人壽自摩根投信收取未達一佰萬元關於對要保人進行產品說明會活動之費用。

保誠人壽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，致保誠人壽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。請要保人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。

◆投資子標的淨值之經理費及保管費之計算與收取方式

【範例說明：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，並選擇摩根 JPM 策略總報酬基金-A 股(美元對沖)(累計)及貝萊德世界科技基金 A2 美元，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。

假設投資標的摩根 JPM 策略總報酬基金-A 股(美元對沖)(累計)及貝萊德世界科技基金 A2 美元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)
摩根 JPM 策略總報酬基金-A 股(美元對沖)(累計)	1.25%	0.2%
貝萊德世界科技基金 A2 美元	1.5%	0.45%

則保戶投資於摩根 JPM 策略總報酬基金-A 股(美元對沖)(累計)及貝萊德世界科技基金 A2 美元每年最高應負擔之經理費及保管費如下:

1. 摩根 JPM 策略總報酬基金-A 股(美元對沖)(累計)：50,000 × (1.25%+0.2%) = 725 元。
2. 貝萊德世界科技基金 A2 美元：50,000 × (1.5%+0.45%) = 975 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：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，並選擇保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶(2.0)及保誠人壽全權委託富達投信投資帳戶(2.0)，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。

假設投資標的保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶(2.0)、保誠人壽全權委託富達投信投資帳戶(2.0)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)
保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶(2.0)	1.6%	0.06%~0.08%
保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶(2.0)投資之子基金(註 4)	0.25~1.5%	0.0075~0.65%
保誠人壽全權委託富達投信投資帳戶(2.0)	1.6%	0.06-0.08%
保誠人壽全權委託富達投信投資帳戶(2.0)投資之子基金(註 4)	0.1~1.8%	0.003~0.35%

則保戶投資於保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶(2.0)及保誠人壽全權委託富達投信投資帳戶(2.0)每年最高應負擔之經理費及保管費如下:

1. 保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶(2.0)：
   50,000 ×(1.5%+0.65%) + (50,000-50,000 ×(1.5%+0.65%)) × (1.6%+0.08%)
   =1,075+821.94 = 1,896.94 元。
2. 保誠人壽全權委託富達投信投資帳戶(2.0)：
   50,000 ╳ (1.8%+0.35%) + (50,000-50,000 ╳ (1.8%+0.35%)) ╳ (1.6%+0.08%)
   = 1075 +821.94 = 1,896.94 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經理費之委任報酬部分。

註 2：類全委帳戶之經理費組成係指本公司所收取之帳戶管理費及受託管理該類全委帳戶投信業者所收取之委任報酬，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。

註 4：可投資之子基金清單請詳後方投資標的介紹-附錄。

投資標的介紹-全權委託投資帳戶

1. 保誠人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-新臺幣股債平衡收益帳戶(2.0)(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)

選定理由及標準

• 選定投資標的(投資帳戶)理由

「誠信、服務、專業」是富蘭克林華美投信的經營理念。公司形象及經理人操守亦為重要資產，對於投資人所託付管理之資產，也將以穩健踏實的經營態度，克盡管理人之責任，建構嚴謹之內部控管程序保障投資人權益，以達成「您的付託，我們用心」的目標。

◎營業項目：包含證券投資共同基金之發行、募集及投資管理，與全權委託投資業務。

◎操作哲學：延續富蘭克林坦伯頓基金集團「價值選股」、「由下而上」、「長期投資」的三大投資哲學，為台灣投資大眾提供穩健成長的理財商品。

◎研究資源：投資研究團隊陣容堅強，總攬證券市場趨勢分析、產業與市場特性研究、基金投資策略、投資組合之研擬及基金投資交易之執行等，充分掌握在地第一手產業動態，同時倚重富蘭克林坦伯頓基金集團的跨國資產管理經驗，兼顧嚴謹與專業。

◎嚴謹管理：富蘭克林華美投信資產管理首重風險控管，透過嚴謹的投資流程及投資策略，掌握市場多空環境，為投資人建構長期穩健的資產配置。

• 選擇新投資標的(投資帳戶)之標準

當金融市場上的最適風險/報酬相對關係、金融環境或基金公司出現變動，為符合投資目標，導致本投資帳戶之資產配置需重新定義或滿足新的投資需求時，富蘭克林/投資經理人將重新根據不同標準，如歷史績效、波動性、公司信譽等，建構新的子基金名單。有權增加或減少投資標的，增加或減少標的原則及理由同前述。

投資標的之揭露

本投資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。詳細投資標的，請參閱保誠人壽網站>新聞中心揭露。

投資帳戶基本資料

- 投資帳戶類型　全球平衡型
- 成立日期　2023/7/25
- 計價幣別　新臺幣
- 核准發行總面額　無上限
- 發行總面額　無
- 風險類別　**國家、匯率、利率、政治及社會、流動性、景氣循環及市場風險、清算風險：當投資標的之資產規模低於一定金額，將不符合經濟及投資效益時，投資標的就會終止並進行清算。**
- 風險等級　RR3
- 收益分配　本商品所連結之全權委託投資帳戶，其採用每月撥回與月加碼撥回機制：當撥回基準日之每單位淨值小於 NTD$8 時，不撥回；當撥回基準日之每單位淨值大於等於 NTD$8 且每單位淨值小於 NTD$9 時，以年率 3%返還；當撥回基準日之每單位淨值大於等於 NTD$9 時，以年率 5%返還。月加碼撥回於該月基準日檢視「前月基準日之次一營業日至本月基準日」止之每一營業日委託投資帳戶淨值，若任一日淨值大於或等於 NTD$10.3，則加碼撥回每單位$0.043 元/單位，每月僅限加碼一次。（考量未來市場狀況因經濟環境變動、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力之因素導致對委託投資帳戶收益造成影響或無法依原資產撥回機制設計進行資產撥回，本公司得與受委託投資管理機構適當調整每月固定撥回資產比率或變更資產撥回機制設計，以避免因上述狀況導致當時之撥回率影響資產淨值過鉅或影響客戶權益。前述之調整將於變更前一個月通知保戶）。在該投資標的之目標投資報酬假設下，收益分配仍可能來自於本金，保單帳戶價

值成長的速度將可能較為平緩或為下跌。在扣除保險成本及保單管理費後，以目標投資報酬假設下計算，保單帳戶價值將會逐年遞減，到達某一年齡時，將會有保單帳戶價值不夠扣除保險成本及保單管理費之情形，屆時保誠人壽將通知保戶，保戶將可透過繳交超額保險費以維持保單效力及相關給付內容。

- 投　資　區　域　投資海外-全球
- 投　資　標　的　國內投信發行新臺幣計價基金
- 境外基金發行機構　無
- 管　理　機　構　富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司
- 保　管　銀　行　渣打國際商業銀行
- 投資管理機構名稱　富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司
- 其 他 說 明 事 項　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。　投資管理帳戶投資經理人最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規之處分之情形：無。
- 可供投資之子基金　請參保誠人壽網站>新聞中心揭露

投資標的經理人檔案

投資經理人：黃嫩雯

學歷：美國康乃爾大學公共政策研究所碩士

經歷：富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人(105/9~迄今)
安聯投信投資研究管理處副總裁(100/12~105/8)
新光人壽國際股票課國外股票投資專案襄理(97/10~100/10)
新光金控企業規劃部資深併購分析師(95/10~97/9)
新昕投信投資研究部資深研究員(93/12~95/9)
寶來證券策略分析師(93/4-93/9)

代理投資經理人：謝濟帆

學歷：國立政治大學經濟研究所碩士

經歷：富蘭克林華美退休傘型基金之目標 2027 組合基金經理人(112/1/3~114/9/30)
富蘭克林華美退休傘型基金之目標 2047 組合基金經理人(112/1/3~114/9/30)
富蘭克林華美退休傘型基金之目標 2037 組合基金經理人(110/12/14~114/9/30)
富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人(104/8~迄今)
富蘭克林華美投信全權委託部研究員(104/5~104/8)
宏遠證券投資研究處副理-台股策略分析與總體經濟研究(99/5~104/4)
宏遠投顧行銷企劃部襄理-總體經濟與產品研究員(97/9~99/4)

基金經理人同時管理其他投資帳戶之名稱及所採取防止利益衝突之措施

(1) 基金經理人同時管理其他投資帳戶之名稱

A. 法國巴黎人壽環球成長投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作) -月撥現/法國巴黎人壽環球成長投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)-轉投入

B. 安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_新臺幣多元收益(月撥回) /安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS)

C. 富邦人壽委託富蘭克林華美投信-目標收益優利組合月提解全權委託投資帳戶

D. 保誠人壽全球穩定收益分配全權委託投資帳戶/保誠人壽全球穩定收益分配全權委託投資帳戶(2.0) (委託富蘭克林華美投信運用操作)

(2) 防範利益衝突措施

A. 除複委任受託管理機構之基金外，同一經理人管理之公募基金與全權委託帳戶屬主動式者，同一日不得對同一標的從事反向交易。惟若有特殊狀況應依本公司相關辦法規範辦理。

B. 除複委任受託管理機構之基金外，同一經理人管理之基金及全權委託帳戶屬主動式者，不得於二個營業日內從事反向交易。惟若有特殊狀況應依本公司相關辦法規範辦理。

C. 經理人兼管多個帳戶時，所管理之帳戶若未同時執行買賣同一標的時，未執行之帳戶不可另外個別交易且經理人需敘明理由，經理人應以相同買賣價格指示於交易系統後，由交易部執行並於收到書面決定書時以打卡鐘打印。為達公平處理機制，需指派同一交易員且按投資帳戶之系統契約編號順序輪替下單。

D. 公募基金經理人與全權委託投資經理人相互兼任時，應按月檢討同一經理人所管理不同投資帳戶之操作績效、操作有無偏離投資或交易方針、操作是否具一致性、差異原因之合理性及相關處理措施，並於投資檢討報告中說明差異原因及其合理性及改善措施，由副總經理級以上高階主管負責簽核。

相關費用

保 管 費 (年 率)：0.10%（已於帳戶淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率)：1.60%（已於帳戶淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

保誠人壽就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以保誠人壽官網公佈之資料為準

投資標的風險報酬等級分類及適合之客戶屬性分析

基金風險報酬等級由低至高編製為 RR1、RR2、RR3、RR4、RR5，本投資帳戶風險報酬等級之分類為 RR3，適合之客戶屬性共分為保守型、穩健型、積極型，本投資帳戶風險報酬等級 RR3 適合之客戶屬性為保守型及穩健型。

本帳戶投資區域擴及全球市場之股票及債券，雖以分散風險並積極追求長期之投資利得為目標，惟風險無法因分散投資而完全消除，遇上述風險時，本帳戶之淨資產價值可能因此產生波動。 本帳戶適合願意承受少量風險，以追求合理投資報酬之穩健型投資人，投資人仍需注意本帳戶上述風險，斟酌個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短後辦理投資。

運用委託投資資產之分析方法、資訊來源及投資策略

• 分析方法

富蘭克林華美投信全權委託投資團隊將針對全球景氣循環及總體經濟展望定期進行討論與分析，並根據結論，對未來短中長期資產表現進行評估，並以此做為本投資帳戶進行資產配置之參考依據。其分析與運作特色如下：

1. 投資哲學－承襲 Franklin Templeton Multi Asset Strategies（FTMAS）團隊之組合基金投資哲學與流程：

(1) 投資哲學：

由上而下（Top－down）針對總經基本面與相對價值分析，主動在各資產類別與地理區域之配置，掌握全球經濟趨勢之利基，並側重大中華經濟圈之分析。

由下而上（Bottom－up）針對個別基金之挑選與觀察，選擇對投資組合最有利之投資策略。

(2) 投資流程：

策略性資產配置（Strategic asset allocation）根據投資組合本身之目標、風險與報酬設定明確之各項資產類別與貨幣之配置。

子資產配置推薦（Asset allocation recommendations）根據質化與量化分析，深入研究經濟、金融與流動性指標，發掘當前投資趨勢與主題。

子基金配置推薦（Mandate research recommendations）根據質化與量化分析，深入研究子基金特性績效與經理人哲學。

投資組合建構（Portfolio construction）結合前述策略性資產配置、子資產配置推薦、子基金配置推薦組成投資組合。

投資後管理與風險管理（Review and risk management）持續定期回顧投資組合報酬與風險以確保符合投資組合策略性目標。

• 資訊來源

1. 富蘭克林坦伯頓集團全球研究資源：

全球各類型資產基金經理人即時分享最近期的全球景氣、股價、利率、油價、匯率、原物料與重大事件等之看法，並有專門團隊整合各類資產狀況，提供整體資產配置建議與展望。

2. Lipper：

提供台灣註冊之境內與境外基金基本資料、基金績效表現、指數與投資指標表現、基金研究報告等分析及訊息。

3. Bloomberg：

提供全球股債匯市、境內與境外基金即時資訊、基本資料、研究報告、盤後分析等。

4. 拜訪基金公司：

以瞭解其基金之投資哲學、投資策略、研究團隊、投資團隊、風險管理方針等量化與質化訊息。

5. 券商研究支援及其他：

國內外各大券商與研究機構每日與定期提供之總體經濟、產業與公司報告。

6.Cmoney 投資決策支援系統

提供台股基金報酬與風險、類貨幣型基金績效、基金績效與分類基金明細比較表。

• 投資策略

本投資帳戶委託富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司專業經營團隊代為進行資產運用與管理，本投資帳戶可投資標的包括國內證券投資信託事業在國內募集發行以台幣計價之證券投資信託基金（含指數股票型基金（ETF）、債券指數 ETF、固定收益指數 ETF 及其他經金管會准予投資之 ETF，以下簡稱「本國基金」。

本投資帳戶中的投資標的篩選原則，乃為量化、質化並重：一方面，根據投資標的之歷史績效、information ratio 等量化指標進行篩選；此外，也考量基金投資團隊、基金公司經營、投資經理人未來布局策略等質化原則，篩選出本投資帳戶之投資標的，精選合適標的納入流動性基礎之資產配置模型中，涵蓋大中華、已開發國家等股票類與債券類子基金。每一資產類別除對應的子基金標的外，並搭配指數型基金(ETF)，富蘭克林華美投信將以專業判斷，視金融情況調整配置。長期投資基礎下，為客戶創造穩定的選股與擇時之風險溢價。

投資帳戶之投資方針及範圍

• 投資或交易基本方針

本委託投資資產以資產多元配置，因應市場變化彈性調整，兼顧成長與收益。以誠信原則及專業經營方式，本委託帳戶子標的投資組合將涵蓋不同風險屬性。投資經理人將根據對全球景氣趨勢之研判，綜合定性分析與定量分析來決定個別投資子標的比重與區域配置。

• 全權委託資產投資範圍：

本全權委託投資帳戶得投資於經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之投信基金（含國內外股票指數 ETF、債券指數 ETF、固定收益指數 ETF ）。

本投資帳戶之主要投資風險包括：

本投資帳戶所投資之子基金乃以取得中長期資本增長為投資目標，但不保證必可達成該等成果。視市場情況及總體經濟環境而定，投資目標之達成可能發生困難。

1. 國內外股票型基金：市場性風險、政治環境變動風險、類股集中風險、流動性風險及匯兌風險。

2. 海外債券型基金：利率風險、信用風險及匯兌風險。

3. 國內貨幣市場型基金：利率風險、信用風險。

4. 指數股票型基金（Exchange Traded Fund，ETF）之風險：當追蹤的指數變動，市場價格也會波動，將影響本基金的淨值。

5. 新興市場債券基金風險：新興市場地區的政治、經濟相對較不穩定，制度亦較不完善，可能會面臨較高的利率風險、債信風險、匯兌風險、政治風險及經濟變動風險。

6. 投資低評等、非投資等級債券基金：本投資帳戶之子基金可能投資於低評等、高收益之債務證券，此等證券之市場及信用風險比高評等證券高。一般而言，低評等證券之收益比高評等證券高，以補償投資人所受之較高風險。此等證券之低評等，正反映發行人財務發生不利變化或升息較可能損害發行人給付證券持有人之能力。因此，投資此等基金之信用風險，高於投資高評等、低收益證券之基金。

7. 投資不動產證券化基金：本投資帳戶投資不動產證券化基金，該等子基金投資於主要經營不動產業之公司證券，附帶特殊風險因素。此等風險包括：不動產之循環行情、一般及當地經濟情況之風險、供過於求及提高之競爭、財產稅及營運費用之提高、人口趨勢及房租變數、使用分區法律之變更、天災或徵收損失、環境風險、法規對出租之限制、鄰近地區價值之變動、關係人之風險、不動產對租戶吸引力之變化、升息、及其他不動產資本市場之影響。一般而言，升息將提高貸款成本，亦因而直接或間接降低基金之投資價值。不動產市場在若干時間上之運作與股票及債券市場並不相同，但由於不動產市場之運作亦相當頻繁，正向或負向均有，而與股票或債券市場不相牽連，此等投資可能會以正向或負向方式影響相關基金之績效。

全權委託投資並非絕無風險，以往之經理績效不保證委託投資資金之最低收益；除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資金之盈虧，亦不保證最低之收益，委任人簽約前應詳閱富蘭克林華美投信全權委託投資說明書。

資產撥回組成

資產撥回組成來源：委託資產投資運用所產生之孳息、投資運用所產生之已實現收益、或委託投資資產之本金。

近十二個月資產撥回來源組成表請至保誠人壽網站>商品櫥窗>投資型保險>連結標的透視>全權委託投資帳戶(https://www.pcalife.com.tw)查詢最新內容。

資產撥回機制說明

舉例本投資帳戶自 2023 年 8 月起開始進行資產撥回分配，其各月份本投資帳戶資產撥回機制說明如下：**(本說明所採用之資料僅供參考，不代表未來實際資產撥回分配之金額)**

範例 1：NAV≧9，以年率 5%返還以及月加碼撥回機制當當月任一營業日 NAV≧10.3，加碼提撥每單位返還新臺幣 0.043 元，且每月僅限加碼一次。

月份	(A) 基準日 NAV	(B)每單位撥回金額 (A)*5%/12(註)	(C)月加碼每單位撥回金額	(D)持有單位數	(E)實際撥回金額 {(B)+(C)}*(D)=(E)
2023/8	10.52	0.04383	0.043	5,000	434.15

註：當撥回基準日之每單位淨值≧NTD$9 時，以年率 5%撥回。

以王小明保戶持有 5,000 單位其 2023 年 08 月份之資產撥回分配說明如下:

王小明保戶之持有單位數	08/01(基準日)投資帳戶單位淨值 (單位：新臺幣)	基準日之次一營業日(註)	基準日之次一營業日淨值 (單位：新臺幣)	基準日次一營業日之投資報酬率	每單位資產撥回分配之金額 (單位：新臺幣)
5,000	10.52	08/02	10.53	0.9281%	0.08683

註：1.基準日之次一營業日定義為: 本投資帳戶基準日投資標的單位淨值扣除每單位資產撥回分配金額之日。

2.以上說明所採用之日期僅供參考，不代表未來保戶實際收受資產撥回分配之日期。

說明 1：王小明保戶當次資產撥回分配金額

= 持有單位數 X 每單位撥回分配金額

= 5,000 X(0.04383+0.043)= 434.15 元 (新臺幣)

說明 2：基準日次一營業日之投資報酬率

=〔基準日次一營業日淨值-(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)〕/(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)

=〔10.53-(10.52-0.08683)〕/ (10.52-0.08683)

= 0.9281%

說明 3：王小明保戶基準日次一營業日之資產價值

= 持有單位數 X 基準日次一營業日之單位淨值

= 5,000 X 10.53

= 52,650 元 (新臺幣)

範例 2：8≦NAV<9，以年率 3%撥回

月份	(A)基準日 NAV	(B)每單位撥回金額 (A)*3%/12(註)	(C)持有單位數	(D)實際撥回金額 (B)*(C)=(D)
2023/8	8.8	0.022	100,000,000	2,200,000

註：當撥回基準日之每單位淨值 8≦NAV<9 時，以年率 3%撥回。

以王小明保戶持有 5,000 單位其 2023 年 08 月份之資產撥回分配說明如下:

王小明保戶之持有單位數	08/01 (基準日)投資標的單位淨值 (單位：新臺幣)	基準日之次一營業日(註)	基準日之次一營業日淨值 (單位：新臺幣)	基準日次一營業日之投資報酬率	每單位資產撥回分配之金額 (單位：新臺幣)
5,000	8.8	08/02	8.81	0.3645%	0.022

註：1.基準日之次一營業日定義為: 本投資帳戶基準日投資標的單位淨值扣除每單位資產撥回分配金額之日。

2.以上說明所採用之日期僅供參考，不代表未來保戶實際收受資產撥回分配之日期。

說明 1：王小明保戶當次資產撥回分配金額

= 持有單位數 X 每單位撥回分配金額

= 5,000 X 0.022 = 110 元 (新臺幣)

說明 2：基準日次一營業日之投資報酬率

=〔基準日次一營業日淨值-(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)〕/(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)
=〔8.81-(8.8-0.022)〕/ (8.8-0.022)
= 0.3645%

說明 3：王小明保戶基準日次一營業日之資產價值
= 持有單位數 X 基準日次一營業日之單位淨值
= 5,000 X 8.81
= 44,050 元 (新臺幣)

範例 3：8<NAV，不撥回

月份	(A)基準日 NAV	(B)每單位撥回金額 (註)	(C)持有單位數	(D)實際撥回金額 (B)*(C)=(D)
2023/8	7.9	0.00	100,000,000	0.00

註：當撥回基準日之每單位淨值<8 時，不撥回。

◆投資子標的應負擔之費用揭露

保誠人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-新臺幣股債平衡收益帳戶(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**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：

(一) 境內外基金、境內 ETF

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(%)
第一金全球大趨勢基金-新臺幣-I	0.9	0.24	無	請詳公開說明書
第一金美國 100 大企業債券基金-累積型-新臺幣-I	0.6	0.2	無	請詳公開說明書
元大台灣卓越 50ETF 連結基金-新台幣 A 類型不配息	0.0500~0.1500	0.0100~0.0200	無	請詳公開說明書
瀚亞美國高科技基金 A 類型-新臺幣	1.75	0.28	無	請詳公開說明書
柏瑞美國雙核心收益基金-I 類型	0.8	0.16	無	請詳公開說明書
柏瑞全球策略非投資等級債券基金-I 類型	1.1	0.26	無	請詳公開說明書
柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金-I 類型	1.1	0.25	無	請詳公開說明書
復華全球債券基金	1	0.16	無	請詳公開說明書
復華亞太成長基金	2	0.26	無	請詳公開說明書
復華全球大趨勢基金-新臺幣	2	0.26	無	請詳公開說明書
復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-新臺幣	0.5	0.0800~0.1600	無	請詳公開說明書
安聯台灣科技基金	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美第一富基金-A 類型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
台新 1699 貨幣市場基金	0.06	0.0300~0.0480	無	請詳公開說明書

資料日期：2026/05/31

註：上述各子標的費用率係以 2026 年 05 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。

(一) 境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
未連結 ETF	

資料日期：2026/05/31

註：上述各子標的費用率係以 2026 年 05 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。

附錄

「保誠人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-新臺幣股債平衡收益帳戶(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**」可投資之投資標的，以下『可投資之投資標的』係指由投資標的管理機構全權決定運用標的，非屬要保人可選擇連結之投資標的：

全權委託投資業務事業須定期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，子基金清單未來可能因新增法人級別有所變動，若欲查詢是否因新增法人級別而有所變動，請進入[保誠人壽官網>最新標的資訊公告]查詢。

共同基金

#	基金中文名稱	基金類型
1	玉山全球消費商機基金	跨國投資股票型
2	元大全球農業商機基金	跨國投資股票型
3	富邦貨幣市場基金	國內投資貨幣市場基金
4	台新 1699 貨幣市場基金	國內投資貨幣市場基金
5	台新中國傘型基金之台新中証消費服務領先指數基金-新臺幣	跨國投資指數型
6	台新中國傘型基金之台新中証消費服務領先指數基金(法人)-新臺幣	跨國投資指數型
7	台新北美收益資產證券化基金(法人累積型)—新臺幣	不動產證券化型
8	安聯中華新思路基金-新臺幣	跨國投資股票型
9	安聯台灣科技基金	國內投資股票型
10	安聯台灣智慧基金	國內投資股票型
11	安聯四季豐收債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	跨國投資組合型_債券型
12	安聯全球生技趨勢基金-新臺幣	跨國投資股票型
13	柏瑞全球策略非投資等級債券基金-I 類型	非投資等級債券型
14	柏瑞美國雙核心收益基金-I 類型	跨國投資固定收益一般債券型
15	柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金-I 類型	跨國投資固定收益一般債券型
16	柏瑞新興亞太策略債券基金-I 類型	跨國投資固定收益一般債券型
17	國泰豐益債券組合基金-新台幣 A(不配息)	跨國投資組合型_債券型
18	第一金全球大趨勢基金-新臺幣	跨國投資股票型
19	第一金全球不動產證券化基金 A	不動產證券化型
20	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-新臺幣-I	跨國投資股票型
21	統一強漢基金(新台幣)	跨國投資股票型
22	統一黑馬基金	國內投資股票型
23	統一新亞洲科技能源基金	跨國投資股票型
24	野村中小基金-S 類型	國內投資股票型
25	野村全球金融收益基金-S 類型新臺幣計價	跨國投資固定收益一般債券型
26	野村全球品牌基金-累積類型新臺幣計價	跨國投資股票型
27	野村美利堅非投資等級債券基金-S 類型新臺幣計價	非投資等級債券型
28	野村優質基金-S 類型新臺幣計價	國內投資股票型
29	野村環球基金-S 類型新臺幣計價	跨國投資股票型

#	基金中文名稱	基金類型
30	野村鴻利基金	國內投資平衡型
31	凱基台商天下基金	跨國投資股票型
32	凱基雲端趨勢基金(台幣)	跨國投資股票型
33	凱基新興市場中小基金(台幣)	跨國投資股票型
34	富邦台灣心基金	國內投資股票型
35	富蘭克林華美第一富基金-A 類型	國內投資股票型
36	復華中小精選基金	國內投資股票型
37	復華全球大趨勢基金-新臺幣	跨國投資股票型
38	復華全球原物料基金	跨國投資股票型
39	復華全球短期收益基金-新臺幣	跨國投資固定收益一般債券型
40	復華全球債券基金	跨國投資固定收益一般債券型
41	復華亞太成長基金	跨國投資股票型
42	復華美國新星基金-新臺幣	跨國投資股票型
43	群益多重資產組合基金	跨國投資組合型_平衡型
44	摩根大歐洲基金-累積型	跨國投資股票型
45	摩根東方科技基金-累積型	跨國投資股票型
46	摩根絕對日本基金-累積型	跨國投資股票型
47	摩根新興 35 基金-累積型	跨國投資股票型
48	摩根新興日本基金	跨國投資股票型
49	瀚亞美國高科技基金 A 類型-新臺幣	跨國投資股票型
50	瀚亞歐洲基金	跨國投資股票型
51	柏瑞新興市場非投資等級債券基金-I 類型	非投資等級債券型
52	元大印度基金	跨國投資股票型
53	元大美元貨幣市場基金-新台幣	跨國投資貨幣市場基金
54	台新 ESG 新興市場債券基金(法人累積型)-新臺幣	跨國投資固定收益一般債券型
55	台新印度基金	跨國投資股票型
56	台新高股息平衡基金(累積型)	國內投資平衡型
57	安聯全球股票多元投資風格基金-A 類型-新臺幣	跨國投資股票型
58	國泰新興市場基金-新台幣	跨國投資股票型
59	第一金全球富裕國家債券基金-累積型-新臺幣-I	跨國投資固定收益一般債券型
60	第一金美國 100 大企業債券基金-累積型-新臺幣-I	跨國投資固定收益一般債券型
61	統一大中華中小基金(新台幣)	跨國投資股票型
62	統一奔騰基金	國內投資股票型
63	野村平衡基金-累積類型	國內投資平衡型
64	野村全球生技醫療基金	跨國投資股票型
65	野村全球短期收益基金-新臺幣計價	跨國投資固定收益一般債券型
66	野村鑫平衡組合基金-S 類型	跨國投資組合型_平衡型
67	富邦大中華成長基金-(新台幣)	跨國投資股票型
68	復華美國標普 500 低波動指數基金	跨國投資指數型

#	基金中文名稱	基金類型
69	玉山全球基礎建設基金	跨國投資股票型
70	玉山全球資源基金	跨國投資股票型
71	玉山全球醫療生化基金-新台幣 I 累積型	跨國投資股票型
72	中國信託越南機會基金-台幣	跨國投資股票型
73	元大全球地產建設入息基金-新台幣 A 類型不配息	不動產證券化型
74	富邦全球抗暖化基金	跨國投資股票型
75	台新新興短期非投資等級債券基金(法人累積型)-新臺幣	非投資等級債券型
76	永豐中國經濟建設基金-新臺幣類型	跨國投資股票型
77	安聯中國策略基金-新臺幣	跨國投資股票型
78	安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣	國內投資股票型
79	安聯全球油礦金趨勢基金	跨國投資股票型
80	安聯全球農金趨勢基金	跨國投資股票型
81	柏瑞亞太非投資等級債券基金-I 類型	非投資等級債券型
82	國泰中國內需增長基金-新台幣	跨國投資股票型
83	國泰全球基礎建設基金-新台幣	跨國投資股票型
84	第一金小型精選基金-A 類型	國內投資股票型
85	第一金中國世紀基金-新臺幣	跨國投資股票型
86	第一金亞洲新興市場基金	跨國投資股票型
87	統一台灣動力基金-A 類型	國內投資股票型
88	統一亞洲大金磚基金	跨國投資股票型
89	野村日本領先基金-S 類型	跨國投資股票型
90	野村成長基金	國內投資股票型
91	野村泰國基金	跨國投資股票型
92	野村鴻運基金	國內投資股票型
93	野村雙印傘型基金之印度潛力基金	跨國投資股票型
94	凱基開創基金	國內投資股票型
95	富邦中國貨幣市場基金-新台幣	跨國投資貨幣市場基金
96	復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-新臺幣	跨國投資指數型
97	復華全球資產證券化基金-新臺幣 A	不動產證券化型
98	復華新興市場 3 年期以上美元主權及類主權債券指數基金-新臺幣	跨國投資指數型
99	復華新興亞洲 3 至 10 年期美元債券指數基金-新臺幣	跨國投資指數型
100	群益全球策略收益金融債券基金 I(累積型-新臺幣)	跨國投資固定收益一般債券型
101	摩根中國 A 股基金-累積型(新臺幣)	跨國投資股票型
102	摩根東方內需機會基金	跨國投資股票型
103	摩根金龍收成基金	跨國投資股票型
104	摩根龍揚基金-累積型	跨國投資股票型
105	摩根環球股票收益基金-累積型	跨國投資股票型
106	摩根總收益組合基金-累積型	跨國投資組合型_債券型
107	瀚亞中國 A 股基金-新台幣	跨國投資股票型

#	基金中文名稱	基金類型
108	瀚亞全球非投資等級債券基金 IA 類型-新臺幣	非投資等級債券型
109	瀚亞印度基金 A 類型-新臺幣	跨國投資股票型
110	瀚亞非洲基金-新臺幣	跨國投資股票型
111	元大巴西指數基金	跨國投資指數型
112	元大台灣加權股價指數基金-新台幣 A 類型	國內投資指數型
113	元大台灣卓越 50ETF 連結基金-新台幣 A 類型不配息	國內 ETF 連結基金
114	元大台灣高股息 ETF 連結基金-新台幣 A 類型不配息	國內 ETF 連結基金
115	元大印尼指數基金	跨國投資指數型
116	元大亞太優質高股息 100 指數基金-新台幣 I 類型	跨國投資指數型
117	元大富櫃 50ETF 連結基金-新台幣 A 類型不配息	國內 ETF 連結基金
118	復華已開發國家 300 股票指數基金-新臺幣	跨國投資指數型
119	富蘭克林華美 AI 新科技基金-新台幣	跨國投資股票型
120	國泰美國 ESG 基金-新台幣	跨國投資股票型
121	群益印巴雙星基金	跨國投資股票型
122	群益印度中小基金-新臺幣	跨國投資股票型
123	富邦新台商基金	國內投資股票型
124	野村ｅ科技基金	國內投資股票型
125	國泰台灣高股息傘型基金之台灣高股息基金-新台幣 A(不配息)	國內投資股票型
126	國泰美國優質債券基金-新台幣 A(不配息)	跨國投資固定收益一般債券型
127	富蘭克林華美全球投資級債券基金-累積型	跨國投資固定收益一般債券型
128	富蘭克林華美多重資產收益基金-新台幣累積型	跨國投資多重資產型
129	第一金全球大趨勢基金-新臺幣-I	跨國投資股票型
130	富邦 AI 智能新趨勢多重資產型基金-A 類型(新台幣)	跨國投資多重資產型
131	富蘭克林華美台股傘型基金之高科技基金	國內投資股票型
132	富蘭克林華美全球債券組合基金-累計型	跨國投資組合型_債券型
133	富蘭克林華美全球非投資等級債券基金-新台幣 A 累積型	非投資等級債券型
134	宏利新興市場非投資等級債券基金-A 類型(新臺幣)	非投資等級債券型
135	統一全球新科技基金(新台幣)	跨國投資股票型
136	富蘭克林華美新興國家固定收益基金-新台幣 A 累積型	跨國投資固定收益一般債券型
137	復華美元非投資等級債券指數基金-新臺幣 A	跨國投資指數型
138	安聯新興債券收益組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	跨國投資組合型_債券型

ETF

#	ETF 中文名稱	ETF 種類
1	富邦日本東証基金	跨國投資指數股票型－日本一般 ETF
2	統一 NYSE FANG+ ETF 證券投資信託基金	跨國投資指數股票型－產業類
3	富邦 NASDAQ-100 證券投資信託基金	跨國投資指數股票型－美國一般 ETF
4	國泰日本 ETF 傘型基金之日經 225 基金	跨國投資指數股票型－日本一般 ETF
5	中國信託美國政府 0 至 1 年期債券 ETF	海外債券 ETF－一般型債券 ETF
6	國泰美國收益傘型之美國短期公債 ETF	海外債券 ETF－一般型債券 ETF

#	ETF 中文名稱	ETF 種類
7	復華美國 20 年期以上公債 ETF	海外債券 ETF－一般型債券 ETF
8	元大上證 50 基金	跨國投資指數股票型－中國一般 ETF
9	台新 MSCI 中國基金	跨國投資指數股票型－中國一般 ETF
10	永豐美國科技 ETF 基金	跨國投資指數股票型－產業類
11	國泰美國 ETF 傘型基金之道瓊工業平均指數基金	跨國投資指數股票型－美國一般 ETF
12	富邦印度 ETF 傘型基金之富邦印度 NIFTY 基金	跨國投資指數股票型－單一國家一般 ETF
13	富邦富時越南 ETF 基金	跨國投資指數股票型－單一國家一般 ETF
14	富邦富時歐洲 ETF 基金	跨國投資指數股票型－單一國家一般 ETF
15	富蘭克林華美全球潔淨能源 ETF 基金	跨國投資指數股票型－產業類
16	群益那斯達克生技基金	跨國投資指數股票型－產業類
17	第一金太空衛星 ETF 基金	跨國投資指數股票型－產業類
18	國泰趨勢 ETF 傘型基金之納斯達克全球人工智慧及機器人基金	跨國投資指數股票型－產業類
19	元大全球人工智慧 ETF 基金	跨國投資指數股票型－產業類
20	元大全球未來通訊 ETF 基金	跨國投資指數股票型－產業類
21	國泰網路資安 ETF 基金	跨國投資指數股票型－產業類
22	元大全球 5G 關鍵科技 ETF 基金	跨國投資指數股票型－產業類
23	國泰全球智能電動車 ETF 基金	跨國投資指數股票型－產業類
24	富邦未來車 ETF 基金	跨國投資指數股票型－產業類
25	富邦基因免疫生技 ETF 基金	跨國投資指數股票型－產業類
26	國泰全球基因免疫與醫療革命 ETF 基金	跨國投資指數股票型－產業類
27	中國信託電池及儲能科技 ETF 基金	跨國投資指數股票型－產業類
28	復華美國標普 500 成長 ETF 基金	跨國投資指數股票型－美國一般 ETF
29	中國信託上游半導體 ETF 基金	跨國投資指數股票型－產業類
30	野村日本東證 ETF 基金	跨國投資指數股票型－日本一般 ETF
31	元大全球航太與防衛科技 ETF 連結基金	跨國投資指數股票型－產業類
32	元大全球 AI 新經濟主動式 ETF 基金	國外主動式交易所交易型
33	凱基台灣 TOP50ETF 基金	國內指數股票型－一般型 ETF－市場指數
34	華南永昌 NASDAQ100 科技 ETF 基金	跨國投資指數股票型－美國一般 ETF

2. 保誠人壽全權委託宏利投信投資帳戶-亞洲亮點收益帳戶(2.0) **(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**

選定理由及標準

• 選定投資標的(投資帳戶)理由

本全權委託投資帳戶與宏利資產投資組合方案管理事業群共同開發設計，為北美目標風險型基金市佔率第一名之操作團隊。宏利資產管理在亞洲(包括香港、日本、新加坡、和台灣)透過退休基金平台和投資型保單，提供資產配置投資組合方案，深具經驗。截至 2016 年 6 月宏利資產投資組合方案管理事業群管理資產規模突破 3,340 億美元。

宏利投信代操投資型保單帳戶，投資績效穩定，深受投資人肯定，總管理資產規模穩定成長，並享有人民幣債券專家美譽，共同基金業務各類型產品線齊全，投資績效有目共睹。

• 選擇新投資標的(投資帳戶)之標準

根據「證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託管理辦法」(下稱管理辦法)，受任人申請經營全權委託投資業務，應符合一定資格條件，並經金融監督管理委員會（以下稱金管會）核准之業者。

投資標的之揭露

本投資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。詳細投資標的，請參閱本投資標的介紹之附錄。

投資帳戶基本資料

- 投資帳戶類型　亞洲平衡型
- 成立日期　2024/05/20
- 計價幣別　新臺幣
- 核准發行總面額　無上限
- 發行總面額　無
- 風險類別　**國家、匯率、利率、政治及社會、流動性、景氣循環及市場風險、清算風險：當投資標的之資產規模低於一定金額，將不符合經濟及投資效益時，投資標的就會終止並進行清算。**
- 風險等級　RR4
- 收益分配　本商品所連結之全權委託投資帳戶，其採用每月撥回與月加碼撥回機制：當撥回基準日之每單位淨值小於 NTD$8 時，不撥回；當撥回基準日之每單位淨值大於等於 NTD$8 且每單位淨值小於 NTD$9 時，以年率 3%返還；當撥回基準日之每單位淨值大於等於 NTD$9 時，以年率 5%返還。月加碼撥回於該月基準日檢視「前月基準日之次一營業日至本月基準日」止之每一營業日委託投資帳戶淨值，若任一日淨值大於或等於 NTD$10.3，且該月基準日淨值大於或等於 NTD$8，則於基準日進行撥回，額外加碼撥回 NTD $ 0.043 元/單位。(考量未來市場狀況因經濟環境變動、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力之因素導致對委託投資帳戶收益造成影響或無法依原資產撥回機制設計進行資產撥回，本公司得與受委託投資管理機構適當調整每月固定撥回資產比率或變更資產撥回機制設計，以避免因上述狀況導致當時之撥回率影響資產淨值過鉅或影響客戶權益。前述之調整將於變更前一個月通知保戶)。在該投資標的之目標投資報酬假設下，收益分配仍可能來自於本金，保單帳戶價值成長的速度將可能較為平緩或為下跌。在扣除保險成本及保單管理費後，以目標投資報酬假設下計算，保單帳戶價值將會逐年遞減，到達某一年齡時，將會有保單帳戶價值不夠扣除保險成本及保單管理費之情形，屆時保誠人壽將通知保戶，保戶將可透過繳交超額保險費以維持保單效力及相關給付內容。
- 投資區域　投資海外-全球，以亞洲為主
- 投資標的　共同基金及 ETFs
- 境外基金發行機構　N/A
- 管理機構　宏利證券投資信託股份有限公司
- 保管銀行　渣打國際商業銀行
- 投資管理機構名稱　宏利證券投資信託股份有限公司

- 其 他 說 明 事 項　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。投資管理帳戶投資經理人最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規之處分之情形：無。
- 可供投資之子基金　請參考本投資標的介紹之附錄

投資標的經理人檔案

投資經理人：鄭安杰

學　　歷：墨爾本皇家理工大學財務學系碩士

經　　歷：2017.07~宏利投信專戶管理部基金經理人
2014.05~2017.06 富邦投信專戶管理部基金經理人
2012.08~2014.05 群益投信專戶管理部基金經理人
2006.05~2012.07 安聯人壽投資部副理

基金經理人同時管理其他投資帳戶之名稱及所採取防止利益衝突之措施

(1)基金經理人同時管理其他投資帳戶之名稱

第一金人壽全權委託-全球多重資產投資帳戶

第一金人壽全權委託-中國人民幣效率帳戶

保誠人壽人民幣代操帳戶(月撥回、累積型)

台灣人壽台幣代操帳戶(價值型 II)

台灣人壽台幣代操帳戶(成長型 II)

台灣人壽台幣代操帳戶(價值型 I)

台灣人壽台幣代操帳戶(成長型 I)

台灣人壽委託宏利投信-精選平衡型投資組合帳戶(一)

台灣人壽委託宏利投信-精選成長型投資組合帳戶(一)

台灣人壽委託宏利投信-精選積極型投資組合帳戶(一)

台灣人壽委託宏利投信-平衡型投資組合帳戶(一)

台灣人壽委託宏利投信-成長型投資組合帳戶(一)

台灣人壽委託宏利投信-積極型投資組合帳戶(一)

台新人壽勝利雙享投資帳戶(委託宏利投信運用操作)-累積

台新人壽勝利雙享投資帳戶(委託宏利投信運用操作)-月撥現

(2)防範利益衝突措施

宏利投信各項作業均訂有相關內控並訂有「宏利投信內部人員管理規範經理守則」並嚴格執行所有相關規範。

(1)重視倫理規範及內部控管，並避免利益衝突情事發生。為確保公平對待所有客戶，其交易方式應採下列之一進行：(a)以綜合交易帳戶進行交易時，經理人與交易室須遵循委託交易流程及控管機制，並應建立成交分配作業程序及成交後錯帳之處理程序，並確實執行之。(b)同一經理人同時管理多個投資帳戶時，須遵循交易輪替政策以決定委託交易順序，並確實遵循之。

(2)定期針對同一經理人所管理之不同投資帳戶之績效進行評估，按月檢視其操作有無偏離投資或交易方針、是否具一致性、差異原因之合理性及相關處理措施。

(3)除有為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定，且經權責主管事先核准者外，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，另對於短時間內作相反投資決定之行為，依循內部控管作業程序進行處理。

相關費用

保 管 費 (年 率)：0.06~0.08%(每月最低美元 500)（已於帳戶淨值中扣除，投資人不需另行支付）
經(管)理費(年率)：1.6%（已於帳戶淨值中扣除，投資人不需另行支付）
保誠人壽就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以保誠人壽官網公佈之資料為準

投資標的風險報酬等級分類

投資標的風險報酬等級由低至高編製為 RR1、RR2、RR3、RR4、RR5，風險報酬等級之分類為 RR4
適合之客戶屬性共分為保守型、穩健型、積極型，本投資帳戶風險報酬等級 RR4 適合之客戶屬性為積極型。
本投資帳戶採取動態資產配置(DAA)投資策略，依據經濟景氣變化動態調整投資組合當中高風險性資產與低風險性資產的比重，主要以投資亞洲資產為主，側重亞洲成長主題投資，但在景氣變動時，可基於風險考量投資其他區域市場。本帳戶透過動態資產配置靈活調整各類子基金之投資比重，以控管本帳戶之投資組合的波動率，兼顧風險控管與追求資本成長。惟風險無法因分散投資而完全消除，遇上述風險時，本帳戶之淨資產價值可能因此產生波動。本帳戶適合願意承受中高度風險，追求合理投資報酬之投資人，投資人仍需注意本帳戶上述風險，斟酌個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短後辦理投資。

運用委託投資資產之分析方法、資訊來源及投資策略

• 分析方法

宏利投信專戶管理部與宏利資產投資組合方案管理事業群(Portfolio Solution Group, 以下簡稱 PSG)共同開發設計，運用委託投資資產於『資產配置組合型投資策略』，投資組合投資於一籃子基金或 ETFs，並依據經濟景氣變化動態調整投資組合當中風險性資產與非風險性資產的比重。投資於子基金之投資決策，以資產配置之決策為依據，分析各類子基金之投資內容、投資屬性及考量其收益分配情形，包含股利/債息收入，進行子基金之投資；並持續追蹤各子基金報酬率及波動度等等。同時，搭配動態資產配置，靈活的調整各類子基金之投資比重，以控管本組合型投資帳戶之投資組合的波動率，以及掌握上漲契機。投資帳戶操作特色為兼顧風險控管與追求資本成長性。可運用標的範圍有(1)境內基金-新臺幣計價 (3)ETFs -新臺幣計價。

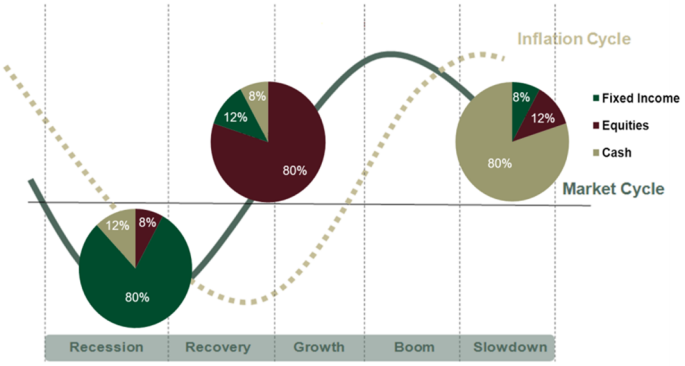
• 資訊來源

(一)專業市場分析報告：例如國內外政府定期編製公布之統計資料、各產業專刊或分析報告、證券商或其他業機構之研究報告等。(二)專業資訊公司網路資訊：例如彭博(Bloomberg)、理柏基金資訊及投信投顧公會等提供之資訊。(三)子基金書面資料：例如月報、季報、半年報及年報等財務報告、公開說明書等。(四)拜訪子基金公司或專家：例如實地查核子基金經理人、訪談負責人、主要幹部或專家等。(五)參加研討會或說明會：例如業績發表會或產業研討會等。

• 投資理念

基金採取動態資產配置策略，投資理念如下：

- 長期投資報酬率，主要取決於資產類別之選擇與配置
- 彈性且動態調整資產類別之選擇與配置，有助最佳多元分散布局、掌握最大漲升潛力且有效減少下檔風險。依景氣循環調整配置內容，圖示如下：



- 城下檔風險管理是達成穩定報酬和減少跌幅的關鍵
- 城針對經濟、基本面與市場行為進行廣泛研究和分析，加上計量模型與質化分析，將產生最佳資產配置決策

PSG 的動態資產配置策略，取決於多元分散布局、動態資產配置以及減緩下檔風險。結合此類因素而打造之投資解決方案，有助避免大幅下跌風險，並可持續創造收入、補充家庭所得。我們深信妥善管理之動態資產配置策略，具有持續表現之潛力 (艱困且劇烈震盪的市場環境中尤其顯著)，是有效率建置投資組合的方法。

• 投資策略

本投資帳戶採平衡穩健投資策略，為資產配置型投資組合，運用目標收益/風險資產配置投資策略，動態調整投資組合的風險性資產與非風險性資產投資比重，投資組合投資於一籃子基金與 ETFs，並依據經濟景氣變化動態調整投資組合當中高風險性資產與低風險性資產的比重。依據動能交易策略(Momentum- Based Allocation Strategy)，我們運用集團內部研究團隊自行建構的計量模組，預測未來各類型資產的報酬率、波動率、和相關性；並由日報酬資料建立產生個別子基金動態風險，報酬及相關性資料，經過全面廣泛的反覆量化測試建構而成的投資策略。在預設的投資限制下，參考平均變異數最適化決定效率前緣，進一步預算最大風險，導出限制條件下的效率前緣，將潛在高風險區段剔除，透過對波動率的控制，以期提供較低波動度的經風險調整後報酬，以追求長期資產穩健增長之投資型保單規劃，提昇客戶對於全權委託管理投資型保險商品之信心。

投資帳戶之投資方針及範圍

• 投資或交易基本方針

－本投資帳戶以兼顧風險控管與追求長期資產穩健增長為目標。以誠信原則及專業經營方式，將委託投資資產投資於經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之新台幣計價指數股票型基金、債券指數 ETF、固定收益指數 ETF 及其他經金管會准予投資之 ETF、經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之新台幣計價之境內子基金。

全權委託資產投資範圍：

- 經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之新台幣計價指數股票型基金、債券指數 ETF、固定收益指數 ETF 及其他經金管會准予投資之 ETF
- 經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之新台幣計價之境內子基金。經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之外幣計價之境內子基金

投資或交易風險警語、投資或交易標的之特性、可能之風險及法令限制

1. 全權委託投資並非絕無風險，宏利投信以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益；宏利投信除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資金之盈虧，亦不保證最低之收益，簽約前應詳閱本說明書。
2. 公開說明書之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由宏利投信及負責人與其他曾在本說明書上簽章者依法負責。
3. 全權委託投資不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。全權委託投資最大損失為全權委託資產的全部。

本投資帳戶之主要投資風險包括：

本帳戶之主要投資風險除包含:

1. 市場風險：基金淨值受到金融環境因素影響而產生波動的風險。
2. 利率風險：子基金淨值受到利率上升或下跌影響而產生波動的風險。
3. 匯率風險：子基金投資於非新臺幣計價資產過程中因匯率升/貶值而使基金淨值產生損失。

資產撥回組成

資產撥回組成來源：委託資產投資運用所產生之孳息、投資運用所產生之已實現收益、或委託投資資產之本金。近十二個月資產撥回來源組成表請至保誠人壽網站>商品櫥窗>投資型保險>連結標的透視>全權委託投資帳戶(https://www.pcalife.com.tw)查詢最新內容。

資產撥回機制說明

舉例本投資帳戶自 2023 年 11 月起開始進行資產撥回分配，其各月份本投資帳戶資產撥回機制說明如下：**(本說明所採用之資料僅供參考，不代表未來實際資產撥回分配之金額)**

範例 1：NAV≧9，以年率 5%返還以及月加碼撥回機制當當月任一營業日 NAV≧10.3，加碼提撥每單位返還新臺幣 0.043 元，且每月僅限加碼一次。

月份	(A) 基準日 NAV	(B)每單位撥回金額 (A)*5%/12(註)	(C) 月加碼每單位撥回金額	(D) 持有單位數	(E)實際撥回金額 {(B)+(C)}*(D)=(E)
2023/11	10.52	0.04383	0.043	5,000	434.15

註：當撥回基準日之每單位淨值≧NTD$9 時，以年率 5%撥回。

以王小明保戶持有 5,000 單位其 2023 年 11 月份之資產撥回分配說明如下:

王小明保戶之持有單位數	11/01(基準日) 投資帳戶單位淨值 (單位：新臺幣)	基準日之次一營業日(註)	基準日之次一營業日淨值 (單位：新臺幣)	基準日次一營業日之投資報酬率	每單位資產撥回分配之金額 (單位：新臺幣)
5,000	10.52	11/02	10.53	0.9281%	0.08683

註：1.基準日之次一營業日定義為: 本投資帳戶基準日投資標的單位淨值扣除每單位資產撥回分配金額之日。

2.以上說明所採用之日期僅供參考，不代表未來保戶實際收受資產撥回分配之日期。

說明 1：王小明保戶當次資產撥回分配金額
= 持有單位數 X 每單位撥回分配金額
= 5,000 X(0.04383+0.043)= 434.15 元 (新臺幣)

說明 2：基準日次一營業日之投資報酬率
=〔基準日次一營業日淨值-(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)〕/(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)
=〔10.53-(10.52-0.08683)〕/ (10.52-0.08683)
= 0.9281%

說明 3：王小明保戶基準日次一營業日之資產價值
= 持有單位數 X 基準日次一營業日之單位淨值
= 5,000 X 10.53
= 52,650 元 (新臺幣)

範例 2：NAV< 9，以年率 3%返還

月份	(A)基準日 NAV	(B)每單位撥回金額 (A)*3%/12(註)	(C)持有單位數	(D)實際撥回金額 (B)*(C)=(D)
2023/11	8.90	0.0223	120,000,000	2,676,000

註：當撥回基準日之每單位淨值≤NT$9 時，以年率 3%返還。

以保戶王小明持有 500,000 單位為例，其 2023 年 11 月份之資產撥回分配範例說明如下:

王小明保戶之持有單位數	11/01 (基準日)投資帳戶單位淨值(單位：新臺幣)	基準日之次一營業日(註)	基準日之次一營業日淨值(單位：新臺幣)	基準日次一營業日之投資報酬率	每單位資產撥回分配之金額(單位：新臺幣)
500,000	8.90	11/02	8.89	0.1385%	0.0223

註：1.基準日之次一營業日定義為: 本投資帳戶資產撥回基準日投資標的單位淨值扣除每單位資產撥回分配金額之日。

2.以上說明所採用之日期僅供參考，不代表未來保戶實際收受資產撥回分配之日期。

說明 1：王小明當次資產撥回分配金額
= 持有單位數 X 每單位撥回分配金額
= 500,000 X 0.0223 = 11,150 元 (新臺幣)

說明 2：基準日之次一營業日之投資報酬率
=〔基準日之次一營業日淨值-(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)〕/(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)
=〔8.89-(8.9-0.0223)〕/ (8.9-0.0223)
= 0.1385%

說明 3：基準日之次一營業日之資產價值
= 持有單位數 X 基準日次一營業日之單位淨值
= 500,000 X 8.89
= 4,445,000 元 (新臺幣)

範例 3：8<NAV，不撥回

月份	(A)基準日 NAV	(B)每單位撥回金額(註)	(C)持有單位數	(D)實際撥回金額(B)*(C)=(D)
2023/11	7.9	0.00	100,000,000	0.00

註：當撥回基準日之每單位淨值<8 時，不撥回。

◆投資子標的應負擔之費用揭露

保誠人壽全權委託宏利投信投資帳戶-亞洲亮點收益帳戶(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**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：

(一) 境內外基金、境內 ETF

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(%)
瀚亞亞太高股息證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	1.75%	0.30%	-	請詳公開說明書
復華股債指數傘型證券投資信託基金之復華已開發國家 300 股票指數證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	0.60%	0.16%	-	請詳公開說明書
復華華人世紀證券投資信託基金(新臺幣)	1.80%	0.26%	-	請詳公開說明書
宏利亞太入息債券證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	1.00%	0.17%	-	請詳公開說明書
摩根亞洲證券投資信託基金 A 類型 累積	1.75%	0.26%	-	請詳公開說明書
宏利台灣動力證券投資信託基金 I 類型	0.60%	0.15%	-	請詳公開說明書
群益東方盛世證券投資信託基金 A 類型 累積	1.80%	0.26%	-	請詳公開說明書
宏利精選中華投資信託基金 (新臺幣)	1.80%	0.25%	-	請詳公開說明書
宏利全球動力股票證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	1.80%	0.27%	-	請詳公開說明書
宏利新興市場非投資等級債券證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	1.50%	0.26%	-	請詳公開說明書
宏利全球非投資等級債券證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	1.80%	0.26%	-	請詳公開說明書
宏利臺灣股息收益基金 A 類	1.60%	0.15%	-	請詳公開說明書

資料日期：2026/05/31

註：上述各子標的費用率係以 2026 年 05 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。

(一) 境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)

資料日期：2026/05/31

註：上述各子標的費用率係以 2026 年 05 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。

附錄

「保誠人壽全權委託宏利投信投資帳戶-亞洲亮點收益帳戶(2.0) **(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**」可投資之投資標的，以下『可投資之投資標的』係指由投資標的管理機構全權決定運用標的，非屬要保人可選擇連結之投資標的：

全權委託投資業務事業須定期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，子基金清單未來可能因新增法人級別有所變動，若欲查詢是否因新增法人級別而有所變動，請進入[保誠人壽官網>最新標的資訊公告]查詢。

No	投資標的名稱	基金類型
1	元大 0 至 2 年投資級企業債券基金-新台幣 I 類型	投資等級債全球型
2	元大 10 年以上投資級企業債券基金-新台幣 I 類型累積級別	投資等級債全球型
3	元大 2001 證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	國內投資股票型
4	元大 2 至 10 年投資級企業債券基金-新台幣 I 類型累積級別	投資等級債全球型
5	元大台灣加權股價指數證券投資信託基金 A 類型	國內投資股票型
6	元大全球不動產證券化基金(A)-新台幣	不動產證券化型
7	元大得寶貨幣市場證券投資信託基金	國內投資貨幣市場基金型
8	元大萬泰貨幣市場證券投資信託基金	國內投資貨幣市場基金型
9	台新北美收益資產證券化證券投資信託基金 I 類型	不動產證券化型
10	兆豐國際寶鑽貨幣市場證券投資信託基金 A 類型	國內投資貨幣市場基金型
11	安聯中國東協證券投資信託基金 A 類型	跨國投資股票型
12	安聯中國策略證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	跨國投資股票型
13	安聯中華新思路證券投資信託基金 (新臺幣)	跨國投資股票型
14	安聯台灣大壩證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	國內投資股票型
15	安聯台灣智慧基金 A 類型 (新臺幣)	國內投資股票型
16	宏利中國離岸債券證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	跨國投資固定收益一般債券型
17	宏利台灣動力證券投資信託基金 I 類型	國內投資股票型
18	宏利全球非投資等級債券證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	非投資等級債券型
19	宏利全球動力股票證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	跨國投資股票型
20	宏利亞太入息債券證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	跨國投資固定收益一般債券型
21	宏利亞太中小企業證券投資信託基金 (新臺幣)	跨國投資股票型
22	宏利特別股息收益證券投資信託基金-A 類型 (新臺幣)	跨國投資股票型
23	宏利新興市場非投資等級債券證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	非投資等級債券型
24	宏利萬利貨幣市場證券投資信託基金 A 類型	國內投資貨幣市場基金型
25	宏利精選中華證券投資信託基金 A 類型	跨國投資股票型
26	宏利臺灣股息收益基金 A 類	投資國內/價值型
27	保德信大中華證券投資信託基金 A 類型	跨國投資股票型
28	保德信中國品牌證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	跨國投資股票型
29	柏瑞全球策略非投資等級債券證券投資信託基金 I 類型	非投資等級債券型
30	柏瑞亞太非投資等級債券證券投資信託基金 I 類型 (新臺幣)	非投資等級債券型
31	柏瑞新興市場非投資等級債券證券投資信託基金 I 類型	非投資等級債券型
32	柏瑞新興亞太策略債券證券投資信託基金 I 類型	跨國投資固定收益一般債券型
33	國泰中港台證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	跨國投資股票型
34	第一金中國世紀證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	跨國投資股票型

No	投資標的名稱	基金類型
35	第一金全球 AI 人工智慧基金-(新臺幣)-I 類型	跨國投資股票型
36	第一金全球大趨勢證券投資信託基金-新臺幣-I	跨國投資股票型
37	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-新臺幣-I	跨國投資股票型
38	統一大中華中小證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	跨國投資股票型
39	統一大東協高股息基金(新台幣)	跨國投資股票型
40	統一全天候證券投資信託基金 I 類型	國內投資股票型
41	統一全球新科技證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	跨國投資股票型
42	統一亞洲大金磚基金	跨國投資股票型
43	統一強漢證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	跨國投資股票型
44	統一新亞洲科技能源證券投資信託基金 A 類型	跨國投資股票型
45	野村日本領先證券投資信託基金 S	跨國投資股票型
46	野村成長基金 A 類型 (新臺幣)	國內投資股票型
47	野村亞太高股息證券投資信託基金 S 累積 (新臺幣)	跨國投資股票型
48	野村美利堅非投資等級債證券投資信託基金 累積 (新臺幣)	非投資等級債券型
49	野村環球證券投資信託基金 S (新臺幣)	跨國投資股票型
50	富邦全球投資等級債券證券投資信託基金 A（新臺幣）	跨國投資固定收益一般債券型
51	富邦美國通膨連結公債指數基金 A 不配息(台幣)	指數債券型
52	富邦富邦基金 I	國內投資股票型
53	富蘭克林華美全球投資級債券證券投資信託基金 A 類型 累積	跨國投資固定收益一般債券型
54	復華大中華中小策略證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	跨國投資股票型-大中華區域型
55	復華中小精選證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	國內投資股票型
56	復華中國新經濟傘型證券投資信託基金之復華中國新經濟 A 股證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	跨國投資股票型
57	復華全球大趨勢證券投資信託基金 (新臺幣)	跨國投資股票型
58	復華全球債券證券投資信託基金 A（新臺幣）	跨國投資固定收益一般債券型
59	復華全球資產證券化基金-新臺幣 A	資產證券化型
60	復華全球雙星股票傘型證券投資信託基金之復華美國新星證券投資信託基金 (新臺幣)	跨國投資股票型
61	復華亞太成長證券投資信託基金 A（新臺幣）	跨國投資股票型
62	復華亞太神龍科技證券投資信託基金 A (新臺幣)	跨國投資股票型
63	復華股債指數二號傘型證券投資信託基金之復華新興市場 3 年期以上美元主權及類型主權債券指數證券投資信託基金 A 類型 累積	跨國投資固定收益一般債券型
64	復華股債指數二號傘型證券投資信託基金之復華新興亞洲 3 至 10 年期美元債券指數證券投資信託基金 (新臺幣)	跨國投資固定收益一般債券型
65	復華股債指數傘型證券投資信託基金之復華 5 至 10 年期投資等級債券指數證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	跨國投資固定收益一般債券型
66	復華股債指數傘型證券投資信託基金之復華已開發國家 300 股票指數證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	跨國投資股票型
67	復華高成長證券投資信託基金	國內投資股票型
68	復華華人世紀基金	跨國投資股票型
69	復華新興收益傘型證券投資信託基金之復華新興市場短期收益證券投資信託基金 A 類型 累積	跨國投資固定收益一般債券型
70	華南永昌鳳翔貨幣市場證券投資信託基金 A 類型 累積	國內投資貨幣市場基金型
71	街口平安貨幣市場證券投資信託基金	國內投資貨幣市場基金型

No	投資標的名稱	基金類型
72	匯豐中國動力證券投資信託基金 A 類型 累積	跨國投資股票型
73	群益大印度基金-新台幣	其他單一國家/市場
74	群益工業國入息基金 A(累積型-新台幣)	跨國投資股票型
75	群益印度中小證券投資信託基金 A 類型 累積 (新臺幣)	跨國投資股票型
76	群益東方盛世基金	跨國投資股票型
77	群益東協成長證券投資信託基金 A 類型 累積	跨國投資股票型
78	群益關鍵亮點傘型基金之美國新創亮點基金 (新臺幣)	跨國投資股票型
79	摩根大歐洲證券投資信託基金 A 類型 累積	跨國投資股票型
80	摩根亞洲證券投資信託基金 A 類型 累積	跨國投資股票型
81	摩根東方內需機會證券投資信託基金	跨國投資股票型
82	摩根東方科技證券投資信託基金 A 類型 累積	跨國投資股票型
83	摩根絕對日本證券投資信託基金 A 類型 累積	跨國投資股票型
84	摩根新興 35 證券投資信託基金 A 類型 累積	跨國投資股票型 - 新興市場
85	摩根新興日本證券投資信託基金 A 類型 累積	跨國投資股票型
86	摩根龍揚證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	跨國投資股票型
87	摩根環球股票收益基金－A 類型 累積	跨國投資股票型
88	瀚亞全球非投資等級債券證券投資信託基金 IA 類型 (新臺幣)	非投資等級債券型
89	瀚亞印度基金	其他單一國家/市場
90	瀚亞亞太高股息證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	跨國投資股票型
91	瀚亞威寶貨幣市場證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	國內投資貨幣市場基金型
92	瀚亞美國高科技證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	跨國投資股票型
93	瀚亞歐洲證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	跨國投資股票型
94	統一奔騰基金證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	國內投資股票型
95	元大台灣卓越 50ETF 連結基金 A 類型不配息 (新臺幣)	國內 ETF 連結基金
96	瀚亞高科技基金證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	國內投資股票型
97	瀚亞亞洲科技資本家股票證券投資信託基金 A 類型 (新台幣)	跨國投資股票型-亞洲

No.	投資標的名稱	基金類型
1	元大已開發國家傘型證券投資信託基金之元大日經 225 證券投資信託基金	跨國投資指數股票型_股票型
2	元大已開發國家傘型證券投資信託基金之元大歐洲 50 證券投資信託基金	國內投資指數股票型_債券型
3	元大中國傘型證券投資信託基金之上證 50 證券投資信託基金	跨國投資指數股票型_股票型
4	元大台灣卓越 50 證券投資信託基金	國內投資指數股票型_股票型
5	元大台灣高股息證券投資信託基金	國內投資指數股票型_股票型
6	元大全球未來關鍵科技 ETF 基金	跨國投資指數股票型_股票型
7	元大多元債券 ETF 傘型證券投資信託基金之元大中國國債及政策性金融債 3 至 5 年期債券 ETF 證券投資信託基金	跨國投資指數股票型_股票型
8	元大標普 500 傘型證券投資信託基金之標普 500 證券投資信託基金	跨國投資指數股票型_股票型
9	台新 MSCI 中國 ETF 證券投資信託基金	跨國投資指數股票型_股票型
10	國泰日本 ETF 傘型證券投資信託基金之日經 225 證券投資信託基金	國內投資指數股票型_股票型

No.	投資標的名稱	基金類型
11	國泰息收 ETF 傘型證券投資信託基金之彭博巴克萊 10 年期(以上)BBB 美元息收公司債券證券投資信託基金	跨國投資指數股票型_債券型
12	國泰息收 ETF 傘型證券投資信託基金之彭博巴克萊新興市場 5 年期(以上)美元息收投資等級債券證券投資信託基金	國內投資指數股票型_債券型
13	國泰富時中國 A50 證券投資信託基金	跨國投資指數股票型_股票型
14	國泰趨勢 ETF 傘型證券投資信託基金之富時新興市場證券投資信託基金	跨國投資指數股票型_股票型
15	統一 NYSE FANG+ETF 基金	國內投資指數股票型_股票型
16	富邦 NASDAQ-100 證券投資信託基金	跨國投資指數股票型_股票型
17	富邦上証 180 證券投資信託基金	跨國投資指數股票型_股票型
18	富邦中國政策金融債券 ETF 證券投資信託基金	跨國投資指數股票型_債券型
19	富邦日本東証基金 ETF	跨國投資指數股票型_股票型
20	富邦恒生國企 ETF 證券投資信託基金	跨國投資指數股票型_股票型
21	富邦富時歐洲 ETF 證券投資信託基金	跨國投資指數股票型_股票型
22	復華全球收益 ETF 傘型證券投資信託基金之復華富時不動產證券化證券投資信託基金	跨國投資指數股票型_不動產證券化/其他
23	復華恒生證券投資信託基金	跨國投資指數股票型_股票型
24	復華滬深 300A 股證券投資信託基金	跨國投資指數股票型_股票型
25	群益投資等級債券 ETF 傘型證券投資信託基金之群益 15 年期以上新興市場主權債 ETF 證券投資信託基金	國內投資指數股票型_債券型
26	中國信託 NASDAQ 100ETF 證券投資信託基金	跨國投資指數股票型_股票型

3. 保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**

選定理由及標準

• 選定投資標的(投資帳戶)理由

本投資帳戶以「完全收益」(Total Return)為投資目標，運用戰略性資產配置與戰術性的動態調整股債比例，採取多資產、多策略配置方式，追求長期穩定收益，並控制帳戶下跌風險。符合中華民國銀行公會所定義之風險收益等級RR3(含)以下之投資風險。

• 選擇新投資標的(投資帳戶)之標準

本委託投資資產以分散風險並積極追求長期之投資利得及收益為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本委託投資資產投資於:

經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之境外基金。

外國證券交易市場及其他經金管會核准之店頭市場交易之境外指數股票型基金(ETF)。

但當金融市場上的最適風險/報酬相對關係出現變化，導致本投資帳戶之資產配置需重新定義或滿足新的風險偏好時，投資管理機構/投資經理人將根據不同標準如歷史績效及波動性，重新建構新的子基金名單。

投資標的之揭露

本投資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。詳細投資標的，請參閱本投資標的介紹之附錄。

投資帳戶基本資料

• 投資帳戶類型	全球多元資產型
• 成立日期	2023/7/25
• 計價幣別	美元
• 核准發行總面額	無上限
• 發行總面額	無
• 風險類別	**國家、匯率、利率、政治及社會、流動性、景氣循環、市場風險、價格風險、債信風險及違約風險、清算風險：當投資標的之資產規模低於一定金額，將不符合經濟及投資效益時，投資標的就會終止並進行清算。**
• 風險等級	RR3
• 收益分配	本商品所連結之全權委託投資帳戶，其採用月資產撥回機制：當撥回基準日淨值大於(含)9美元，以前一個月美國三個月(90 天)期國庫券利率(彭博代碼：USGB090Y Index) 之日平均值+2.5%及 5.5%兩者取其大為資產撥回比率計算；當撥回基準日淨值小於 9 美元並大於(含)8 美元，資產撥回比率為 3%(年率)；當撥回基準日淨值小於 8 美元，則當月不撥回。（考量未來市場狀況因經濟環境變動、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力之因素導致對委託投資帳戶收益造成影響或無法依原資產撥回機制設計進行資產撥回，本公司得與受委託投資管理機構適當調整每月固定撥回資產比率或變更資產撥回機制設計，以避免因上述狀況導致當時之撥回率影響資產淨值過鉅或影響客戶權益。前述之調整將於變更前一個月通知保戶）。在該投資標的之目標投資報酬假設下，收益分配仍可能來自於本金，保單帳戶價值成長的速度將可能較為平緩或為下跌。在扣除保險成本及保單管理費後，以目標投資報酬假設下計算，保單帳戶價值將會逐年遞減，到達某一年齡時，將會有保單帳戶價值不夠扣除保險成本及保單管理費之情形，屆時保誠人壽將通知保戶，保戶將可透過繳交超額保險費以維持保單效力及相關給付內容。
• 投資區域	投資海外-全球
• 投資標的	境內外子基金及 ETF
• 境外基金發行機構	N/A
• 管理機構	霸菱證券投資顧問股份有限公司
• 保管銀行	渣打國際商業銀行
• 投資管理機構名稱	霸菱證券投資顧問股份有限公司(以下簡稱霸菱投顧)

- 型　　態　開放式
- 其 他 說 明 事 項　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。投資管理帳戶投資經理人最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規之處分之情形：無。
- 可供投資之子基金　請參閱本投資標的介紹之附錄

基金經理人檔案

投資經理人：紀晶心

學歷：英國諾丁漢大學財務暨投資碩士畢業

經歷：現任霸菱證券投資顧問股份有限公司全權委託投資經理人，加入霸菱前，曾任職於野村投信、ING 投顧研究部。同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶：「霸菱綠色趨勢全權委託管理帳戶-凱基人壽、霸菱時機對策全權委託管理帳戶-凱基人壽」、「三商美邦人壽 A+環球多元配置投資帳戶-全權委託霸菱投顧投資帳戶、三商美邦人壽好債有你投資帳戶-全權委託霸菱投顧投資帳戶」、「安聯人壽委託霸菱投顧投資帳戶-豐收得利 3 多重護利(月撥回資產) 」、「台灣人壽委託霸菱投顧投資帳戶-優質精選組合（美元）」。

代理經理人：林均蔚

學歷：台灣大學國際企業學系碩士

經歷：現任霸菱投資顧問股份有限公司全權委託投資經理人。加入霸菱前曾任富達投信全委投資部全委帳戶經理人以及富達投信全委投資部研究員等。主要負責亞洲和全球總體經濟的分析與研究，以及投資組合管理。同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶：「霸菱月月穩盈全權委託管理帳戶-凱基人壽」、「安達人壽全權委託霸菱投顧代操優利贏新投資帳戶」、「法國巴黎人壽精選收益投資帳戶、法國巴黎人壽優利滿滿投資帳戶、法國巴黎人壽永續佳利投資帳戶」。

基金經理人同時管理其他投資帳戶之名稱及所採取防止利益衝突之措施

(1) 基金經理人同時管理其他投資帳戶之名稱

A. 霸菱綠色趨勢全權委託管理帳戶-凱基人壽
B. 霸菱時機對策全權委託管理帳戶-凱基人壽
C. 三商美邦人壽 A+環球多元配置投資帳戶-全權委託霸菱投顧投資帳戶
D. 三商美邦人壽好債有你投資帳戶-全權委託霸菱投顧投資帳戶
E. 安聯人壽委託霸菱投顧投資帳戶-豐收得利 3 多重護利(月撥回資產)
F. 台灣人壽委託霸菱投顧投資帳戶-優質精選組合（美元）
G. 保誠人壽全權委託霸菱投顧歐元投資帳戶-精乘五帳戶

(2) 防範利益衝突措施

A. 對於影響客戶全權委託投資資金(產)運用之相關資訊而有通知客戶必要時，應公平合理對待每一客戶。
B. 同一投資經理人為不同客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，確信合於各該客戶之利益，並應於公開市場以當時之公平價格為之。
C. 為不同客戶認購承銷之有價證券時，應依公平原則，按客戶別為之，並確保認購之種類、數量及價格無偏袒情事。對於本公司有利害關係之公司所發行而委請證券承銷商辦理承銷或與本公司有利害關係之證券承銷商所承銷之有價證券，非經客戶書面同意或契約特別約定者，不得認購該種有價證券。
D. 應指派專責人員按月查核客戶全權委託投資帳戶資產運用情形，以確保每一客戶之交易均依公平原則處理。

相關費用

保管費(年率)：0.06% - 0.08% (每月最低美元 500)（已於帳戶淨值中扣除，投資人不需另行支付）

經(管)理費(年率)：1.60%（已於帳戶淨值中扣除，投資人不需另行支付）

保誠人壽就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以保誠人壽官網公佈之資料為準。

基金風險報酬等級分類及適合之客戶屬性分析

基金風險報酬等級由低至高編製為 RR1、RR2、RR3、RR4、RR5，本投資帳戶風險報酬等級之分類為 RR3，適合之客戶屬性共分為保守型、穩健型、積極型，本投資帳戶風險報酬等級 RR3 適合之客戶屬性為保守型及穩健型。

本投資帳戶採取多資產、多元策略配置方式，追求長期穩定收益，並控制帳戶下跌風險，惟風險無法因分散投資而完全消除，本帳戶含有投資於全球股債資產的波動風險，另外投資情緒變動、政治與經濟條件及發行人相關因素等多種因素可能導致其價值之變動，故本帳戶適合投資風險態度中性，期望在本金保護、資產增長中取得平衡的投資人。

運用委託投資資產之分析方法、資訊來源及投資策略

• 分析方法

霸菱多元資產團隊早於 2002 年即成立，長久以來多元資產策略一直都是我們的核心領域。霸菱多元資產團隊陣容龐大且具充足研究資源，運用獨有的「由上而下」(top down)投資流程，結合了長期經濟預測與短期的戰術配置(即順應短期趨勢以從中獲取投資機會)。截至 2017 年 9 月，霸菱多元資產團隊透過相同的研究平台與投資流程，共管理來自世界各地約 69 億美元的多元資產委託投資帳戶。

霸菱的投資方式包含以下幾個特色：

-考量風險與相關性，並以 10 年為期，選出最有潛力達到投資目標的最佳資產組合策略。

-持續對資產組合進行戰術性檢視，亦即考量短期趨勢，並尋找未來 12 個月有望增進報酬的投資機會，以調整長期預測。

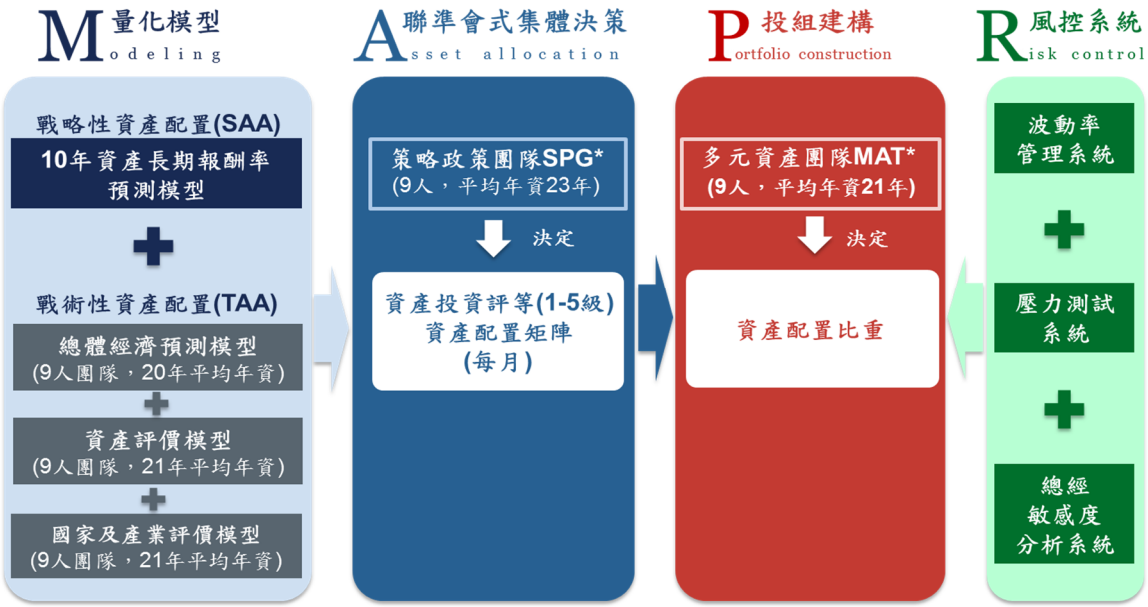
-務實地執行策略，以針對選定的資產尋找最佳投資機會。

• 資訊來源

霸菱多元資產投資團隊擁有「戰略性資產配置(SAA)」模型以及總體經濟預測、資產評價、及國家暨產業評價之「戰術性資產配置(TAA)」共四大模型，輔以策略政策團隊(SPG)之集體決策，完美結合人工智慧之量化分析、與資深投資團隊之質化分析。

策略政策團隊(SPG)由霸菱多位資深的投資專才所組成。策略政策團隊每個月開會，針對各項量化分析及質化分析指標進行辯論，以多數決方式達成最新資產配置建議 (SPG View)。在策略政策團隊決策後，隨之而來的是資產組合的建立，多元資產團隊會根據策略政策團隊建議之各項資產評等為基礎，搭配個別基金或帳戶之風險屬性及投資限制，來建構投資組合。詳細的流程請見圖一。

圖一：霸菱動態資產配置策略的決策流程



資料來源：霸菱；2017/9

• 投資策略

投資策略以追求「完全收益」(Total Return)為為目標，運用戰略性和戰術性的資產配置，動態調整股債比例，採取多資產、多策略配置方式，追求長期穩定收益，並控制帳戶下跌風險。

另外，霸菱投顧更首創增加四大類「抗升息/抗通膨」資產，彌補傳統投資工具的不足，增加資產多元性，在升息循環下能發揮高收益、低波動的雙重優勢。

投資帳戶之投資方針及範圍

• 投資或交易基本方針

－本委託投資資產以分散風險並積極追求長期之投資利得及收益為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本委託投資資產投資於經金管會核准或申報生效之證券投資信託基金、經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之境外基金及於外國證券交易市場及其他經金管會核准之店頭市場交易之境外指數股票型基金(ETF)。

• 全權委託資產投資範圍

本全權委託投資帳戶得投資於經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之境外基金，以及於外國證券交易市場及其他經金管會核准之店頭市場交易之境外指數股票型基金(ETF) 及國內證券投資信託事業募集發行之含新台幣多幣別基金之外幣級別。

投資或交易風險警語、投資或交易標的之特性、可能之風險及法令限制

全權委託投資並非絕無風險，投資管理機構以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益；投資管理機構除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益，客戶簽約前應詳閱本說明書。本全權委託投資之最大可能損失為委託金額之全部。

投資管理機構秉持誠信原則及專業經營方式以確保受託管理資產之安全，並以追求中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，投資管理機構除未盡善良管理人注意義務應負責任外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低收益率；

本投資帳戶之主要投資風險包括：

1.價格風險；
2.利率風險、債信風險及違約風險
3.國內外政治、法規變動之風險；

4.國內外經濟、產業循環風險之風險；
5.投資地區證券交易市場流動性不足之風險；
6.投資地區外匯管制及匯率變動之風險；
7.本投資帳戶每月撥回預定比率予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，投資人應當了解依其原始投資日期之不同，當該固定撥回比率已超過本投資帳戶之投資報酬率時，其投資帳戶中之資產總值將有減少之可能；委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託投資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。本全權委託投資帳戶資產撥回前尚未先扣除應負擔之相關費用；
8.其他投資風險。

資產撥回組成

資產撥回組成來源：委託資產投資運用所產生之孳息、投資運用所產生之已實現收益、或委託投資資產之本金。近十二個月資產撥回來源組成表請至保誠人壽網站>商品櫥窗>投資型保險>連結標的透視>全權委託投資帳戶(https://www.pcalife.com.tw)查詢最新內容。

資產撥回機制說明

撥回基準日： 每月月初第一個營業日(營業日係指中華民國銀行公會所定銀行營業日以及美元銀行交易營業日)。

舉例：本投資帳戶假設自 2023 年 8 月起開始進行資產撥回分配，其 8 月和 9 月本投資帳戶資產撥回機制舉例說明如下：(本說明所採用之資料僅供參考，不代表未來實際資產撥回分配之金額)

範例 1：NAV≥9，以年率 5.5%與前一個月美國三個月期國庫券利率 (彭博代碼：USGB090Y Index)之日平均值+2.5%取其大撥回

月份	(A)基準日NAV	(B) 前一個月美國三個月期國庫券利率之日平均值+2.5%	(C) 最低年化固定撥回率	(D)每單位撥回金額 (A)*(B 或 C 孰大)/12(註)	(E)持有單位數	(F)實際撥回金額 (B)*(C)=(D)
2023/8	10.10	5.4500%	5.5000%	0.04629	1,000,000	46,290
2023/9	10.30	5.5500%	5.5000%	0.04764	1,000,000	47,640

註：當撥回基準日之每單位淨值≥USD$9 時，依前一個月美國三個月期國庫券利率 (彭博代碼：USGB090Y Index) 之日平均值+2.5%(B)，與 5.5%(C)兩者取其大為預定資產撥回率計算。每單位之資產撥回金額以四捨五入方式計算至小數點以下第五位。

以王小明保戶持有 1,000,000 單位其 2023 年 08 月份之資產撥回分配說明如下:

王小明保戶之持有單位數	08/01(基準日) 投資帳戶單位淨值 (單位：美元)	基準日之次一營業日(註)	基準日之次一營業日淨值 (單位：美元)	基準日次一營業日之投資報酬率	每單位資產撥回分配之金額 (單位：美元)
1,000,000	10.10	08/02	10.13	0.7588%	0.04629

註：1.基準日之次一營業日定義為: 本投資帳戶基準日投資標的單位淨值扣除每單位資產撥回分配金額之日。
2.以上說明所採用之日期僅供參考，不代表未來保戶實際收受資產撥回分配之日期。

說明 1：王小明保戶當次資產撥回分配金額
= 持有單位數 X 每單位撥回分配金額
= 1,000,000 X 0.04629 = 46,290 元 (美元)

說明 2：基準日次一營業日之投資報酬率
=〔基準日次一營業日淨值-(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)〕/(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)
=〔10.13-(10.10-0.04629)〕/ (10.10-0.04629)
= 0.7588%

說明 3：王小明保戶基準日次一營業日之資產價值
= 持有單位數 X 基準日次一營業日之單位淨值
= 1,000,000 X 10.13
= 10,130,000 元 (美元)

以王小明保戶持有 1,000,000 單位其 2023 年 9 月份之資產撥回分配說明如下:

王小明保戶之持有單位數	9/01(基準日)投資帳戶單位淨值(單位：美元)	基準日之次一營業日(註)	基準日之次一營業日淨值(單位：美元)	基準日次一營業日之投資報酬率	每單位資產撥回分配之金額(單位：美元)
1,000,000	10.30	9/04	10.32	0.6598%	0.04764

註：1.基準日之次一營業日定義為: 本投資帳戶基準日投資標的單位淨值扣除每單位資產撥回分配金額之日。
2.以上說明所採用之日期僅供參考，不代表未來保戶實際收受資產撥回分配之日期。

說明 1：王小明保戶當次資產撥回分配金額
= 持有單位數 X 每單位撥回分配金額
= 1,000,000 X 0.04764 = 47,640 元 (美元)

說明 2：基準日次一營業日之投資報酬率
=〔基準日次一營業日淨值-(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)〕/(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)
=〔10.32-(10.30-0.04764)〕/ (10.30-0.04764)
= 0.6598%

說明 3：王小明保戶基準日次一營業日之資產價值
= 持有單位數 X 基準日次一營業日之單位淨值
= 1,000,000 X 10.32
= 10,320,000 元 (美元)

範例 2：8≦NAV<9，以年率 3%撥回

月份	(A)基準日 NAV	(B)每單位撥回金額 (A)*3%/12(註)	(C)持有單位數	(D)實際撥回金額 (B)*(C)=(D)
2023/8	8.8	0.022	1,000,000	22,000

註：當撥回基準日之每單位淨值 8≦NAV<9 時，以年率 3%撥回。

以王小明保戶持有 5,000 單位其 2023 年 08 月份之資產撥回分配說明如下:

王小明保戶之持有單位數	08/01 (基準日)投資標的單位淨值(單位：美元)	基準日之次一營業日(註)	基準日之次一營業日淨值(單位：美元)	基準日次一營業日之投資報酬率	每單位資產撥回分配之金額(單位：美元)
1,000,000	8.8	08/02	8.81	0.3645%	0.022

註：1.基準日之次一營業日定義為: 本投資帳戶基準日投資標的單位淨值扣除每單位資產撥回分配金額之日。
2.以上說明所採用之日期僅供參考，不代表未來保戶實際收受資產撥回分配之日期。

說明 1：王小明保戶當次資產撥回分配金額
= 持有單位數 X 每單位撥回分配金額

= 1,000,000 X 0.022 = 22,000 元 (美元)

說明 2：基準日次一營業日之投資報酬率

=〔基準日次一營業日淨值-(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)〕/(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)

=〔8.81-(8.8-0.022)〕/ (8.8-0.022)

= 0.3645%

說明 3：王小明保戶基準日次一營業日之資產價值

= 持有單位數 X 基準日次一營業日之單位淨值

= 1,000,000 X 8.81

= 8,810,000 元 (美元)

範例 3：8<NAV，不撥回

月份	(A)基準日 NAV	(B)每單位撥回金額 (註)	(C)持有單位數	(D)實際撥回金額 (B)*(C)=(D)
2023/8	7.9	0.00	1,000,000	0.00

註：當撥回基準日之每單位淨值<8 時，不撥回。

◆投資子標的應負擔之費用揭露

保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶(2.0) **(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**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：

(一) 境內外基金、境內 ETF

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(%)
霸菱全球新興市場基金 I 美元 累積	0.75	0.45	-	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 環球收息債券(美元)C-累積	0.55	0.3	-	請詳公開說明書
霸菱全球平衡基金-A 類美元累積型	1	0.45	-	請詳公開說明書
合庫全球複合收益債券基金- IA 累積型美元	0.7	0.26	-	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	0.6	0.2	-	請詳公開說明書

資料日期：2026/5/31

註：上述各子標的費用率係以 2026 年 5 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。

(二) 境外 ETF

子標的名稱	**總費用率**
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE	0.09
iShares Europe ETF	0.6
iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	0.45
iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF	0.2
Vanguard Total World Stock ETF	0.06
iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	0.1
iShares MSCI ACWI UCITS ETF	0.2
iShares Global Utilities ETF	0.39
iShares MSCI Japan ETF	0.49
iShares U.S. Equity Factor Rotation Active ETF	0.26
Vanguard Information Technology ETF	0.09
Invesco QQQ Trust Series 1	0.18
iShares Russell 2000 ETF	0.19
SPDR S&P 500 ETF Trust	0.0945
iShares MSCI Emerging Markets ETF	0.72
iShares Core S&P 500 ETF	0.03
VanEck Vectors J.P. Morgan EM Local Currency Bond ETF	0.3
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15
Vanguard Value ETF	0.03

資料日期：2026/5/31

註：上述各子標的費用率係以 2026 年 5 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。

附錄

「保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶(2.0)」**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**可投資之投資標的，以下『可投資之投資標的』係指由投資標的管理機構全權決定運用標的，非屬要保人可選擇連結之投資標的：

全權委託投資業務事業須定期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，子基金清單未來可能因新增法人級別有所變動，若欲查詢是否因新增法人級別而有所變動，請進入[保誠人壽官網>最新標的資訊公告]查詢。

No.	投資標的名稱	基金類型
1	霸菱大東協基金 I 美元 累積	股票型 /一般型
2	霸菱全球平衡基金-A 類美元累積型	平衡型(混合型) /平衡型(混合型)
3	霸菱亞洲增長基金-A 類 美元	股票型 /一般型
4	霸菱澳洲基金-A 類 美元	股票型 /一般型
5	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	固定收益型 / 非投資等級債券
6	霸菱東歐基金-I 類 美元 累積	股票型 /一般型
7	霸菱歐寶基金-A 類 美元	股票型 /一般型
8	霸菱歐洲精選信託基金 A 歐元 配息	股票型 /一般型
9	霸菱德國增長基金 A 美元避險 累積	股票型 /一般型
10	霸菱德國增長基金 I 累積	股票型 /一般型
11	霸菱全球農業基金 A 美元	股票型 /其他產業
12	霸菱全球新興市場基金 I 美元 累積	股票型 /一般型
13	霸菱全球資源基金-A 類 美元	股票型 /天然資源
14	霸菱香港中國基金-A 類 美元	股票型 /一般型
15	霸菱國際債券基金-A 類 美元	固定收益型 /一般型(未設定條件)

16	霸菱韓國基金 A 美元 累積	股票型 /一般型
17	霸菱拉丁美洲基金 A 美元 配息	股票型 /一般型
18	摩根投資基金 – 核心總報酬基金 – JPM 核心總報酬(美元) – I 股(累計)	平衡型(混合型) /平衡型(混合型)
19	霸菱優先順位資產抵押債券基金-I 類美元累積型	固定收益型 / 非投資等級債券
20	摩根日本(日圓)基金	股票型 /一般型
21	晉達環球策略基金 – 環球特許品牌基金 I 累積股份	股票型 /一般型
22	富達基金 – 歐洲非投資等級債券基金 Y 股累計美元避險	固定收益型 / 非投資等級債券
23	富達基金-美國成長基金 Y 股累計美元	股票型 /一般型
24	富達基金-亞洲小型企業基金 Y 股 累計 美元	股票型 /中小型
25	富達基金-歐洲入息基金 Y 股 累計 歐元	股票型 /一般型
26	富達基金-全球科技基金 Y 股 累積 歐元	股票型 /資訊科技
27	景順環球消費趨勢基金 C 股 美元	股票型 /週期性消費品及服務
28	景順環球股票收益基金 C 美元	股票型 /一般型
29	景順天下地產證券基金 C 股 美元	股票型 /房地產/或不動產證券化
30	晉達環球策略基金 – 環球黃金基金 I 累積股份	股票型 /黃金貴金屬
31	摩根環球醫療科技基金 – JPM 環球醫療科技(美元) – I 股(累計)	股票型 /醫療健康護理
32	摩根新興市場債券基金 – JPM 新興市場債券(美元) – I 股(累計)	固定收益型 /新興市場債
33	摩根美國企業成長基金 – JPM 美國企業成長(美元) – I 股(累計)	股票型 /一般型
34	摩根環球企業債券基金 – JPM 環球企業債券(美元) – I 股(累計)	固定收益型 /投資級公司債(企業債)

35	摩根新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)	固定收益型 /新興市場債
36	霸菱美元貨幣基金-I 類美元累積型	貨幣市場型基金
37	霸菱環球非投資等級債券基金-I 類美元累積型	固定收益型 / 非投資等級債券
38	摩根士丹利美國優勢基金 I（美元）	股票型 / 一般型
39	摩根士丹利環球機會基金 I（美元）	股票型 / 一般型
40	摩根士丹利美國增長基金 I（美元）	股票型 / 一般型
41	富達基金-新興市場債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	固定收益型 / 新興市場債
42	富達基金-亞洲債券基金 Y 股 累計美元	固定收益型 / 複合債
43	富達基金－亞洲非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	固定收益型 / 非投資等級債券
44	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)	股票型 / 一般型
45	摩根歐洲策略股息基金-JPM 歐洲策略股息(歐元) - I 股(累計)	股票型 /一般型
46	美盛凱利基礎建設價值基金優類股美元累積型	股票型 / 基礎產業
47	美盛凱利價值基金優類股美元累積型	股票型 / 一般型
48	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)（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券）	固定收益型 / 複合債
49	摩根基金－環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(每月派息)（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）	固定收益型 / 複合債
50	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)	固定收益型 / 複合債
51	摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元)C 股(累計)	股票型 / 一般型
52	摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(美元) - I 股（累計）	股票型

53	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(歐元) - I 股(累計)	股票型
54	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - I 股(累計)	股票型
55	PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	固定收益型 / 非投資等級債券
56	美盛凱利美國大型公司成長基金-優類股 美元 累積	股票型 / 一般型
57	富達基金－歐洲小型企業基金 (Y 股累計歐元)	股票型 / 中小型
58	施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積	固定收益型 / 複合債
59	施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積	股票型 / 一般型
60	施羅德環球基金系列－環球永續增長(美元)C-累積	股票型 / 一般型
61	施羅德環球基金系列－美國大型股(美元)C-累積	股票型 / 一般型
62	富達基金－全球優質債券基金 (Y 股【F1 穩定月配息】美元)	固定收益型 / 一般型
63	合庫全球複合收益債券基金- IA 累積型美元	固定收益型

No.	投資標的名稱	基金類型
1	iShares MSCI Japan High Dividend ETF	股票型
2	Xtrackers DAX UCITS ETF	股票型
3	Xtrackers Harvest CSI300 UCITS ETF	股票型
4	Xtrackers II US Treasuries 1-3 UCITS ETF	債券型
5	Xtrackers MSCI AC Asia ex Japan Swap UCITS ETF	股票型
6	Xtrackers MSCI Indonesia Swap UCITS ETF	股票型
7	Xtrackers MSCI USA Swap UCITS ETF	股票型

8	Xtrackers Stoxx Europe 600 Banks Swap UCITS ETF	股票型
9	Xtrackers Stoxx Global Select Dividend 100 Swap UCITS ETF	股票型
10	Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF	股票型
11	First Trust Preferred Securities and Income ETF	債券型
12	First Trust Senior Loan ETF	債券型
13	Global X SuperIncome Preferred ETF	債券型
14	iShares USD Corp Bond UCITS ETF	債券型
15	iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	債券型
16	iShares USD TIPS UCITS ETF	債券型
17	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	債券型
18	iShares CMBS ETF	債券型
19	iShares Core DAX UCITS ETF DE	股票型
20	iShares Core High Dividend ETF	股票型
21	iShares Core S&P 500 ETF	股票型
22	iShares Core US REIT ETF	股票型
23	iShares Currency Hedged MSCI Eurozone ETF	股票型
24	iShares Currency Hedged MSCI Japan ETF	股票型
25	iShares JP Morgan EM Local Currency Bond ETF	債券型

26	iShares Europe ETF	股票型
27	iShares Floating Rate Bond ETF	債券型
28	iShares Asia Property Yield UCITS ETF	股票型
29	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF	股票型
30	iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF	債券型
31	iShares Global Consumer Discretionary ETF	股票型
32	iShares Global Consumer Staples ETF	股票型
33	iShares Global Energy ETF	股票型
34	iShares Global Financials ETF	股票型
35	iShares Global Healthcare ETF	股票型
36	iShares Global Industrials ETF	股票型
37	iShares Global Infrastructure ETF	股票型
38	iShares Global Materials ETF	股票型
39	iShares Global REIT ETF	股票型
40	iShares Global Tech ETF	股票型
41	iShares Global Comm Services ETF	股票型
42	iShares Global Utilities ETF	股票型
43	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	債券型
44	iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF	債券型
45	iShares EUR Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF	債券型
46	iShares International Developed Real Estate ETF	股票型
47	iShares International Select Dividend ETF	股票型

48	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	債券型
49	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	債券型
50	iShares Latin America 40 ETF	股票型
51	iShares MBS ETF	債券型
52	iShares Mortgage Real Estate ETF	股票型
53	iShares MSCI ACWI ETF	股票型
54	iShares MSCI ACWI UCITS ETF	股票型
55	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	股票型
56	iShares MSCI Australia ETF	股票型
57	iShares MSCI Brazil ETF	股票型
58	iShares MSCI China ETF	股票型
59	iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist	股票型
60	iShares MSCI Emerging Markets ETF	股票型
61	iShares Core MSCI Europe UCITS ETF	股票型
62	iShares MSCI Germany ETF	股票型
63	iShares MSCI Hong Kong ETF	股票型
64	iShares MSCI India ETF	股票型
65	iShares MSCI Japan ETF	股票型
66	iShares MSCI Japan UCITS ETF USD Dist	股票型

67	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	股票型
68	iShares MSCI United Kingdom ETF	股票型
69	iShares Nasdaq Biotechnology ETF	股票型
70	iShares PHLX Semiconductor ETF	股票型
71	iShares Russell 2000 ETF	股票型
72	iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD Dist	股票型
73	iShares Short Treasury Bond ETF	債券型
74	iShares STOXX Europe 600 Banks UCITS ETF DE	股票型
75	iShares TIPS Bond ETF	債券型
76	iShares Preferred & Income Securities ETF	債券型
77	iShares US Property Yield UCITS ETF	股票型
78	iShares U.S. Real Estate ETF	股票型
79	Lyxor STOXX Europe 600 Banks UCITS ETF	股票型
80	NEXT FUNDS REIT INDEX ETF	股票型
81	Invesco S&P 500 High Dividend Low Volatility ETF	股票型
82	Invesco Senior Loan ETF	債券型
83	SPDR Bloomberg Barclays Investment Grade Floating Rate ETF	債券型
84	SPDR Blackstone / GSO Senior Loan ETF	債券型
85	SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF	債券型
86	SPDR FTSE International Government Inflation-Protected Bond ETF	債券型
87	SPDR Dow Jones REIT ETF	股票型
88	SPDR S&P 500 ETF Trust	股票型
89	SPDR S&P Metals & Mining ETF	股票型
90	VanEck Vectors Mortgage REIT Income ETF	股票型
91	VanEck Vectors Preferred Securities ex Financials ETF	債券型
92	VanEck Vectors Investment Grade Floating Rate ETF	債券型
93	Vanguard Dividend Appreciation ETF	股票型
94	Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF	股票型

95	Vanguard High Dividend Yield ETF	股票型
96	Vanguard Real Estate ETF	股票型
97	WisdomTree Emerging Markets High Dividend Fund	股票型
98	WisdomTree Emerging Markets SmallCap Dividend Fund	股票型
99	iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF	債券型
100	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	債券型
101	iShares USD Short Duration Corp Bond UCITS ETF	債券型
102	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	債券型
103	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	債券型
104	iShares USD Short Duration High Yield Corp Bond UCITS ETF	債券型
105	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF	股票型
106	iShares S&P 500 Growth ETF	股票型
107	iShares MSCI USA Quality Factor ETF	股票型
108	iShares MSCI Emerging Markets Small-Cap ETF	股票型
109	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF	債券型
110	iShares Core EUR Govt Bond UCITS ETF	債券型
111	iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF	債券型
112	First Trust NYSE Arca Biotechnology Index Fund	股票型
113	First Trust Value Line Dividend Index Fund	股票型
114	First Trust Dow Jones Internet Index Fund	股票型
115	Vanguard Consumer Discretionary ETF	股票型
116	Vanguard Energy ETF	股票型
117	Vanguard Financials ETF	股票型
118	Vanguard Health Care ETF	股票型
119	Vanguard Industrials ETF	股票型
120	Vanguard Materials ETF	股票型
121	Vanguard Information Technology ETF	股票型
122	Vanguard Utilities ETF	股票型
123	Vanguard Communication Services ETF	股票型

124	Vanguard Consumer Staples ETF	股票型
125	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	股票型
126	iShares S&P 500 Value ETF	股票型
127	iShares Barclays USD Asia High Yield Bond Index ETF	債券型
128	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE	股票型
129	iShares Euro Dividend UCITS ETF	股票型
130	iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF	股票型
131	iShares Fallen Angels High Yield Corp Bond UCITS ETF	債券型
132	iShares Interest Rate Hedged High Yield Bond ETF	債券型
133	VanEck Vectors Gold Miners ETF	股票型
134	iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	股票型
135	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	股票型
136	Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	債券型
137	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	債券型
138	VanEck Vectors J.P. Morgan EM Local Currency Bond ETF	債券型
139	iShares Aaa - A Rated Corporate Bond ETF	債券型
140	iShares Trust iShares ESG Advanced High Yield	債券型
141	Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF	債券型
142	Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF	債券型
143	Invesco QQQ Trust Series 1	股票型
144	iShares China CNY Bond UCITS ETF	債券型
145	Ishares III PLC - Ishares Msci World Small Cap UCITS ETF	股票型
146	Vanguard Small-Cap ETF	股票型
147	Invesco Nasdaq Internet ETF	股票型
148	iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF	股票型
149	iShares Edge MSCI World Value Factor UCITS ETF	股票型
150	iShares Core MSCI World UCITS ETF	股票型
151	iShares Edge MSCI World Momentum Factor UCITS ETF	股票型
152	iShares Russell 2000 Growth ETF	股票型

153	iShares Trust iShares ESG Aware MSCI USA ETF	股票型
154	iShares MSCI USA SRI UCITS ETF	股票型
155	iShares MSCI USA ESG Screened UCITS ETF	股票型
156	Vanguard ESG US Stock ETF	股票型
157	iShares Self-Driving EV and Tech ETF	股票型
158	Global X Autonomous & Electric Vehicles ETF	股票型
159	First Trust NASDAQ Clean Edge Green Energy Index Fund	股票型
160	First Trust Global Wind Energy ETF	股票型
161	First Trust NASDAQ Clean Edge Smart Grid Infrastructure Index Fund	股票型
162	Amplify Online Retail ETF	股票型
163	Global X E-Commerce ETF	股票型
164	iShares Convertible Bond ETF	債券型
165	iShares EUR Corp Bond ESG UCITS ETF	債券型
166	iShares ESG Aware US Aggregate Bond ETF	債券型
167	iShares ESG Aware USD Corporate Bond ETF	債券型
168	iShares ESG MSCI EM Leaders ETF	股票型
169	iShares JP Morgan EM Corporate Bond ETF	債券型
170	ARK Innovation ETF	股票型
171	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	股票型
172	iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF	債券型
173	iShares USD Corp Bond Interest Rate Hedged UCITS ETF	債券型
174	Vanguard FTSE Europe ETF	股票型
175	iShares US Infrastructure ETF	股票型
176	Global X US Infrastructure Development ETF	股票型
177	Vanguard Total World Stock ETF	股票型
178	Vanguard Value ETF	股票型
179	Vanguard Growth ETF	股票型
180	iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF	股票型
181	iShares MSCI ACWI Low Carbon Target ETF	股票型

182	First Trust Rising Dividend Achievers ETF	股票型
183	iShares MSCI USA Momentum Factor ETF	股票型
184	VanEck Agribusiness ETF	股票型
185	Invesco Variable Rate Preferred ETF	債券型
186	iShares USD Treasury Bond 3-7yr UCITS ETF	債券型
187	Invesco Dynamic Leisure and Entertainment ETF	股票型
188	iShares USD Corp Bond 0-3yr ESG UCITS ETF	債券型
189	First Trust Exchange-Traded Fund-First Trust Morningstar Dividend Leaders Index	股票型
190	iShares Agribusiness UCITS ETF	股票型
191	Global X FinTech ETF	股票型
192	iShares Asia Investment Grade Corp Bond UCITS ETF	債券型
193	iShares 0-3 Month Treasury Bond ETF	債券型
194	iShares International Treasury Bond ETF	債券型
195	iShares EUR High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	債券型
196	iShares USD Ultrashort Bond UCITS ETF	債券型
197	VanEck Morningstar Wide Moat ETF	股票型
198	Xtrackers S&P 500 Equal Weight UCITS ETF	股票型
199	iShares MSCI World Quality Dividend ESG UCITS ETF	股票型
200	JPMorgan US Quality Factor ETF	股票型
201	JPMorgan US Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF	股票型
202	JPMorgan Global Research Enhanced Index Equity (ESG) UCITS ETF	股票型
203	First Trust Capital Strength ETF	股票型
204	Xtrackers MSCI World UCITS ETF	股票型
205	Xtrackers MSCI Europe UCITS ETF	股票型
206	iShares EUR Aggregate Bond ESG	債券型
207	iShares ESG Aware MSCI USA Small-Cap ETF	股票型
208	VanEck Semiconductor ETF	股票型
209	VanEck Semiconductor UCITS ETF	股票型

210	iShares MSCI Emerging Markets ex China ETF	股票型
211	First Trust Nasdaq-100 Equal Weighted Index Fund	股票型
212	JPMorgan Global Select Equity ETF	股票型
213	WisdomTree India Earnings Fund	股票型
214	Invesco Nasdaq 100 ETF	股票型
215	Wisdomtree Trust-Wisdomtree Emerging Markets EX-China Fund	股票型
216	First Trust SMID Cap Rising Dividend Achievers ETF	股票型
217	Invesco S&P 500 Equal Weight ETF	股票型
218	iShares U.S. Equity Factor Rotation Active ETF	股票型
219	iShares Flexible Income Active ETF	債券型
220	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	債券型
221	iShares USD Corp Bond UCITS ETF	債券型
222	iShares EUR Ultrashort Bond UCITS ETF	債券型
223	iShares Germany Govt Bond UCITS ETF	債券型
224	VanEck Defense UCITS ETF	股票型
225	iShares MSCI South Korea ETF	股票型
226	SPDR Bloomberg International Corporate Bond ETF	債券型
227	VanEck Rare Earth and Strategic Metals ETF	股票型
228	Xtrackers MSCI Europe UCITS ETF	股票型
229	Xtrackers MSCI Emerging Markets UCITS ETF	股票型
230	Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF	股票型
231	Xtrackers Nikkei 225 UCITS ETF	股票型
232	First Trust SSI Strategic Convertible Securities ETF	債券型
233	SS SPDR FTSE Global Convertible Bond UCITS ETF	債券型
234	State Street SPDR S&P Aerospace & Defense ETF	股票型
235	Global X Defense Tech ETF	股票型
236	VanEck Morningstar Developed Markets Dividend Leaders UCITS ETF	股票型
237	VanEck S&P Global Mining UCITS ETF	股票型
238	iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF	股票型

4. 保誠人壽全權委託富達投信投資帳戶(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**

選定理由及標準

• 選定投資標的(投資帳戶)理由

本投資帳戶採取「多元資產配置投資策略」將資金分散投資於風險與報酬來源不同之各資產類型之境外子基金、外幣計價之境內子基金及 ETF 之全球組合型投資，亦即除了將視全球經濟週期之變化調整各類資產(含現金)及子基金之投資配置比例外，並將有效利用各不同資產類型子基金與現金間不同的連動係數及波動率(年化平均標準差)管理機制，以期追求中長期之投資利得及維持收益之安定為目標。

本投資帳戶為追求在一個經濟週期(通常 5 至 7 年)下，達到長期美元資產累積契機，同時透過嚴謹的波動風險控管流程，並符合中華民國銀行公會所定義之風險收益等級 RR3(含)以下之投資風險。

• 選擇新投資標的(投資帳戶)之標準

投資管理機構以誠信原則及專業經營方式，將本投資帳戶資產依下列規範進行投資：

－經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之境外基金、外幣計價之境內基金及 ETF。

－外國證券交易市場及其他經金管會核准之店頭市場交易之 ETF。

但當金融市場上的最適風險/報酬相對關係出現變化，導致本投資帳戶之資產配置需重新定義或滿足新的風險偏好時，投資管理機構/投資經理人將根據不同標準如歷史績效及波動性，重新建構新的子基金名單。

• 投資標的之揭露

本投資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。詳細投資標的，請參閱本投資標的介紹之附錄。

投資帳戶基本資料

- 投資帳戶類型　全球平衡型
- 成立日期　2023/7/31
- 計價幣別　美元
- 核准發行總面額　無上限
- 發行總面額　無
- 風險類別　**國家、匯率、利率、政治及社會、流動性、景氣循環及市場風險、清算風險：當投資標的之資產規模低於一定金額，將不符合經濟及投資效益時，投資標的就會終止並進行清算。**
- 風險等級　RR3
- 收益分配　本商品所連結之全權委託投資帳戶，其採用每月撥回與月加碼撥回機制：當撥回基準日之每單位淨值小於 USD$8 時，不撥回；當撥回基準日之每單位淨值大於等於 USD$8 且每單位淨值小於 USD$9 時，以年率 3%返還；當撥回基準日之每單位淨值大於等於 USD$9 時，以年率 5.5%返還。月加碼撥回於該月基準日檢視「前月基準日之次一營業日至本月基準日」止之每一營業日委託投資帳戶淨值，若任一日淨值大於或等於 USD$10.3，且該月基準日淨值大於或等於 USD$8，則於基準日進行撥回，額外加碼撥回 USD $ 0.0475 元/單位 (約年化 5.5%)。(考量未來市場狀況因經濟環境變動、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力之因素導致對委託投資帳戶收益造成影響或無法依原資產撥回機制設計進行資產撥回，本公司得與受委託投資管理機構適當調整每月固定撥回資產比率或變更資產撥回機制設計，以避免因上述狀況導致當時之撥回率影響

資產淨值過鉅或影響客戶權益。前述之調整將於變更前一個月通知保戶)。在該投資標的之目標投資報酬假設下，收益分配仍可能來自於本金，保單帳戶價值成長的速度將可能較為平緩或為下跌。在扣除保險成本及保單管理費後，以目標投資報酬假設下計算，保單帳戶價值將會逐年遞減，到達某一年齡時，將會有保單帳戶價值不夠扣除保險成本及保單管理費之情形，屆時保誠人壽將通知保戶，保戶將可透過繳交超額保險費以維持保單效力及相關給付內容。

- 投 資 區 域　投資海外-全球
- 投 資 標 的　境外子基金及 ETF
- 境外基金發行機構　N/A
- 管 理 機 構　富達證券投資信託股份有限公司
- 保 管 銀 行　渣打國際商業銀行
- 投資管理機構名稱　富達證券投資信託股份有限公司(以下簡稱富達投信)
- 型 態　開放式
- 其 他 說 明 事 項　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。投資管理帳戶投資經理人最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規之處分之情形：無。
- 可供投資之子基金　請參閱本投資標的介紹之附錄

基金經理人檔案

全權委託代理投資經理人：洪翠霞

學歷：美國紐約州立大學企業管理碩士

經歷：富達投信全委投資部主管及經理人(2014/06～迄今)

富達投信投資管理部研究員(2014/03~2014/06)

富達動力領航組合證券投資信託基金經理人 (2008/03~2014/03)

富達世界債券投資信託基金經理人(2003/10-2008/02)

群益投信債券部研究員/基金經理人(2002/09-2003/08)

群益證券債券部國際總經/固定收益市場研究員(2000/10-2002/08)

全權委託代理投資經理人：翁林瑋

學歷：國立台灣大學財務金融學系學士

經歷：富達投信投資管理部基金經理人兼任全權委託投資經理人(2025/4~迄今)

富達投信投資管理部基金經理人(2022/9~2025/3)

富達投信投資管理部研究員(2021/12~2022/08)

野村投信海外投資部基金經理人(2020/10~2021/06;2021/09~2021/10)

野村投信海外投資部研究員(2017/05~2021/12)

全權委託代理投資經理人：劉敏俐

學歷：MSc in Economics, Finance and Management, University of Bristol, U.K.

經歷：富達投信 (2025/12~迄今)

玉山投信全權委託部 投資經理人(2021/11~2025/12)

安聯投信投資管理處 基金經理人(2017/04~2021/07)

新光投信全權委託部 投資經理人(2015/09~2017/03)

新光投信全球投資部 基金經理人(2011/05~2015/09)

基金經理人同時管理其他投資帳戶之名稱及所採取防止利益衝突之措施

(1) 基金經理人同時管理其他投資帳戶之名稱

A. 國泰人壽全天候入息型投資帳戶
B. 三商美邦人壽環球總報酬投資帳戶-全權委託富達投信投資帳戶
C. 合作金庫人壽全球資產投資帳戶(委託富達投信運用操作)
D. 法國巴黎人壽 A+富達精選投資帳戶(委託富達投信運用操作)
E. 法國巴黎人壽金采收益投資帳戶(委託富達投信運用操作)
F. 法國巴黎人壽美亞多元入息投資帳戶(委託富達投信運用操作)
G. 法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託富達投信運用操作)
H. 台灣人壽委託富達投信投資帳戶—環球多元入息型(一)

(2) 防範利益衝突措施

A. 為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，除將落實「中國牆」制度外，公司建構完善投資決策過程的監察及稽核體系，以防止利益衝突或不法情事；並基於內部控制制度之考量，為維持投資決策及交易的獨立性，投資經理人同時管理不同投資帳戶(含:共同基金)之投資決策及交易過程將分別予以獨立。
B. 恪遵法令、主管機關有關防止利益衝突之相關規定，並依經理公司內部控制制度防止利益衝突之規範辦理之。

相關費用

保 管 費 (年 率)：0.06~0.08%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率)：1.60%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

保誠人壽就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以保誠人壽官網公佈之資料為準

基金風險報酬等級分類及適合之客戶屬性分析

基金風險報酬等級由低至高編製為 RR1、RR2、RR3、RR4、RR5，本投資帳戶風險報酬等級之分類為 RR3，適合之客戶屬性共分為保守型、穩健型、積極型，本投資帳戶風險報酬等級 RR3，適合之客戶屬性為保守型及穩健型。

本投資帳戶之長期核心投資策略以分散風險並積極追求長期之投資利得及收益為目標，於全球不同區域及資產類別間維持高度的調整彈性度並做好風險的分散。適合對本投資帳戶之投資有基本認識，且風險承受度中高，擬於中長期持有其投資，及瞭解投資風險之投資人。

運用委託投資資產之分析方法、資訊來源及投資策略

• 分析方法

著重於多元資產的主動配置管理，追求長期資本利得與嚴謹的風險控管；投資經理人透過富達的「多元資產配置投資策略」來追求目標的達成。

多元資產團隊為富達集團旗下之獨立、自主的投資團隊，本團隊將整合集團內各研究資源，並依據全球市場景氣循環及個別國家總體經濟發展及產業趨勢，進行全面性評估，以期在合理的風險控管下，掌握市場潛在獲利契機，並透過有效的資產配置流程、風險控管與波動率管理機制，為委託人達成追求穩健的中長線投資目標。

重要觀察指標包括：經濟景氣循環定位、市場評價、投資動能。

基本上，擺脫一般傳統式平衡型組合的基準指標(Benchmark)束縛，不囿於單一投資區域或資產的特定持股比重限制，以期在不同的全球景氣循環以及經濟環境中，能夠因應經濟週期情勢，彈性且動態的調整投資組合部位，並以有效維護委託人最大利益為重要準則。

• 資訊來源

多元資產團隊為富達集團旗下之獨立、自主的投資團隊，本團隊將整合集團內各投資研究團隊的資源。

• 資訊來源包括：

- 全球多元資產投資風險溢酬與未來景氣及經濟論壇；
- 全球資產配置委員會；
- 全球股、債研究團隊的研究資源與投資決策

• 投資策略

以分散風險、確保全權委託投資帳戶之安全，採取「多元資產配置投資策略」，將資金分散投資於風險與報酬來源不同之各資產類型之境外子基金、外幣計價之境內子基金及 ETF，亦即將視全球經濟週期之變化調整各類資產(含現金)及子基金(含 ETF)配置比例，並有效利用各不同資產類型子基金(含 ETF)與現金間不同的連動係數，以及波動率(年化平均標準差)管理機制來降低波動風險，以期追求中長期之投資利得及維持收益之安定為目標。基本上，將以主動式管理並藉由戰略性與戰術性資產配置來取得加值報酬。

投資帳戶之投資方針及範圍

• 投資或交易基本方針

本委託投資資產以分散風險並積極追求長期之投資利得及收益為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本委託投資資產投資於經金管會核准或申報生效之證券投資信託基金(主要為富達集團經理之證券投資信託基金)、經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之境外基金(主要為富達集團在台總代理之境外基金)及於外國證券交易市場及其他經金管會核准之店頭市場交易之境外指數股票型基金(ETF)。

• 全權委託資產投資範圍：

本全權委託投資帳戶得投資於經金管會核准或申報生效之證券投資信託基金(主要為富達集團經理之證券投資信託基金)、經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之境外基金(主要為富達集團在台總代理之境外基金)以及於外國證券交易市場及其他經金管會核准之店頭市場交易之境外指數股票型基金(ETF)。

投資或交易風險警語、投資或交易標的之特性、可能之風險及法令限制

全權委託投資並非絕無風險，投資管理機構以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益；投資管理機構除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益，客戶簽約前應詳閱本說明書。本全權委託投資之最大可能損失為委託金額之全部。

投資管理機構秉持誠信原則及專業經營方式以確保受託管理資產之安全，並以追求中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，投資管理機構除未盡善良管理人注意義務應負責任外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低收益率；

本投資帳戶之主要投資風險包括：

1.國內外政治、法規變動之風險；

2.國內外經濟、產業循環風險之風險；

3.投資地區證券交易市場流動性不足之風險；

4.投資地區外匯管制及匯率變動之風險；

5.本投資帳戶每月撥回固定比率予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，投資人應當了解依其原始投資日期之不同，當該固定撥回比率已超過本投資帳戶之投資報酬率時，其投資帳戶中之資產總值將有減少之可能；委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託投資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。本全權委託投資帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

6.其他投資風險。

本投資帳戶投資之相關法令限制如下：

1.不得投資於全額交割股票；

2.不得從事證券信用交易；

3.不得放款或提供擔保；

4.不得進行換匯、遠期外匯、換匯換利交易、新臺幣對外幣間匯率選擇權交易及一籃子外幣間匯率避險（Proxy Hedge）（含換匯、遠期外匯、換匯換利及匯率選擇權等）等交易投資及避險；

5.不得直接從事衍生性商品如期貨（Futures）、選擇權（Options）及其他衍生性商品之交易。

資產撥回組成

資產撥回組成來源：委託資產投資運用所產生之孳息、投資運用所產生之已實現收益、或委託投資資產之本金。

近十二個月資產撥回來源組成表請至保誠人壽網站>商品櫥窗>投資型保險>連結標的透視>全權委託投資帳戶(https://www.pcalife.com.tw)查詢最新內容。

資產撥回機制說明

舉例本投資帳戶自 2023 年 8 月起開始進行資產撥回分配，其各月份本投資帳戶資產撥回機制說明如下：

(本說明所採用之資料僅供參考，不代表未來實際資產撥回分配之金額)

範例 1：NAV≧9，以年率 5.5%返還以及月加碼撥回機制當當月任一營業日 NAV≧10.3，加碼提撥每單位返還 0.0475 美元，且每月僅限加碼一次。

月份	(A) 基準日 NAV	(B)每單位撥回金額 (A)*5.5%/12(註)	(C)月加碼每單位撥回金額	(D)持有單位數	(E)實際撥回金額 {(B)+(C)}*(D)=(E)
2023/8	10.52	0.04822	0.0475	5,000	478.6

註：當撥回基準日之每單位淨值≧USD$9 時，以年率 5.5%撥回。

以王小明保戶持有 5,000 單位其 2023 年 08 月份之資產撥回分配說明如下:

王小明保戶之持有單位數	08/01(基準日)投資帳戶單位淨值(單位：美元)	基準日之次一營業日(註)	基準日之次一營業日淨值(單位：美元)	基準日次一營業日之投資報酬率	每單位資產撥回分配之金額(單位：美元)
5,000	10.52	08/02	10.53	1.0142%	0.09572

註：1.基準日之次一營業日定義為: 本投資帳戶基準日投資標的單位淨值扣除每單位資產撥回分配金額之日。

2.以上說明所採用之日期僅供參考，不代表未來保戶實際收受資產撥回分配之日期。

說明 1：王小明保戶當次資產撥回分配金額

= 持有單位數 X 每單位撥回分配金額

= 5,000 X(0.04822+0.0475)= 478.6 元 (美元)

說明 2：基準日次一營業日之投資報酬率
=〔基準日次一營業日淨值-(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)〕/(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)
=〔10.53-(10.52-0.09572)〕/ (10.52-0.09572)
= 1.0142%

說明 3：王小明保戶基準日次一營業日之資產價值
= 持有單位數 X 基準日次一營業日之單位淨值
= 5,000 X 10.53
= 52,650 元 (美元)

範例 2：8≦NAV<9，以年率 3%撥回

月份	(A)基準日 NAV	(B)每單位撥回金額 (A)*3%/12(註)	(C)持有單位數	(D)實際撥回金額 (B)*(C)=(D)
2023/8	8.8	0.022	100,000,000	2,200,000

註：當撥回基準日之每單位淨值 8≦NAV<9 時，以年率 3%撥回。

以王小明保戶持有 5,000 單位其 2023 年 08 月份之資產撥回分配說明如下:

王小明保戶之持有單位數	08/01 (基準日) 投資標的單位淨值 (單位：美元)	基準日之次一營業日(註)	基準日之次一營業日淨值 (單位：美元)	基準日次一營業日之投資報酬率	每單位資產撥回分配之金額 (單位：美元)
5,000	8.8	08/02	8.81	0.3645%	0.022

註：1.基準日之次一營業日定義為: 本投資帳戶基準日投資標的單位淨值扣除每單位資產撥回分配金額之日。
2.以上說明所採用之日期僅供參考，不代表未來保戶實際收受資產撥回分配之日期。

說明 1：王小明保戶當次資產撥回分配金額
= 持有單位數 X 每單位撥回分配金額
= 5,000 X 0.022 = 110 元 (美元)

說明 2：基準日次一營業日之投資報酬率
=〔基準日次一營業日淨值-(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)〕/(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)
=〔8.81-(8.8-0.022)〕/ (8.8-0.022)
= 0.3645%

說明 3：王小明保戶基準日次一營業日之資產價值
= 持有單位數 X 基準日次一營業日之單位淨值
= 5,000 X 8.81
= 44,050 元 (美元)

範例 3：8<NAV，不撥回

月份	(A)基準日 NAV	(B)每單位撥回金額 (註)	(C)持有單位數	(D)實際撥回金額 (B)*(C)=(D)
2023/8	7.9	0.00	100,000,000	0.00

註：當撥回基準日之每單位淨值<8 時，不撥回。

◆投資子標的應負擔之費用揭露

保誠人壽全權委託富達投信投資帳戶(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**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：

(一) 境內外基金、境內 ETF

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(%)
富達基金－全球債券基金 (Y 股累計美元)	0.40	0.003-0.35	-	請詳公開說明書
富達基金－全球入息基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	-	請詳公開說明書
富達基金－美元非投資等級債券基金 (Y 股累計美元)	0.65	0.003-0.35	-	請詳公開說明書
富達基金－歐洲小型企業基金 (Y 股累計美元(美元/歐元 避險))	0.80	0.003-0.35	-	請詳公開說明書
富達基金－全球金融服務基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	-	請詳公開說明書
富達基金－美元現金基金 (Y 股累計美元)	0.10	0.003-0.35	-	請詳公開說明書
富達基金－日本價值基金 (Y 股美元避險)	0.80	0.003-0.35	-	請詳公開說明書
富達基金－中國內需消費基金 (Y 股累計美元)	0.80	0.003-0.35	-	請詳公開說明書

資料日期：2026/5/31

註：上述各子標的費用率係以 2026 年 5 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。

(二) 境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
BLACKROCK FUND ADVISORS - ISHARES CORE S&P 500 ETF	0.03
ISHARES BARCLAYS SHORT TREASURY BOND ETF	0.15
FIDELITY GBL QUAL IN	0.40
ISHARES MSCI BRAZIL ETF	0.59
ISHARES MSCI JAPAN ETF - ETF	0.49
ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF	0.59
ISHARES EM LOCAL GOV	0.50
GLOBAL X MANAGEMENT CO LLC - GLOBAL X ROBOTICS & ARTIFICI ETF	0.68
ISHARES TIPS BOND ETF	0.18
ISHARES GLOBAL TECH	0.39
ISHARES CORE S&P MIDCAP ETF	0.05
ISHARES MSCI SOUTH AFRICA ETF	0.59
INVESCO QQQ TRUST SERIES 1 - ETF	0.18
XTRACKERS HARVEST CSI300 UCITS - ETF	0.65
SECTOR SPDR TR INDS SELCT	0.08
ISHARES MSCI CHINA A UCITS ETF - ETF	0.40

資料日期：2026/5/31

註：上述各子標的費用率係以 2026 年 5 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。

附錄

「保誠人壽全權委託富達投信投資帳戶(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**可投資之投資標的，以下『可投資之投資標的』係指由投資標的管理機構全權決定運用標的，非屬要保人可選擇連結之投資標的：

全權委託投資業務事業須定期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，子基金清單未來可能因新增法人級別有所變動，若欲查詢是否因新增法人級別而有所變動，請進入[保誠人壽官網>最新標的資訊公告]查詢。

No.	投資標的名稱	基金類型
1	富達基金－美國股票基金 (Y 股累計美元)	股票型 / 一般型
2	富達基金－全球債券基金 (Y 股累計美元)	固定收益型 / 一般型
3	富達基金－亞太入息基金 (Y 股累計美元)(本基金並無保證收益及配息)	股票型 / 一般型
4	富達基金－泰國基金 (A 股美元)	股票型 / 一般型
5	富達基金－印尼基金 (A 股美元)	股票型 / 一般型
6	富達基金－全球價值基金 (Y 股累計美元)(本基金非屬環境、社會、治理相關主題基金)	股票型 / 倫理/社會責任投資
7	富達基金－全球通膨連結債券基金 (A 股累計美元)	固定收益型 / 通膨聯繫債券
8	富達基金－新興亞洲基金 (Y 股累計美元)	股票型 / 一般型
9	富達基金－全球消費品牌基金 (Y 股累計美元)(本基金非屬環境、社會、治理相關主題基金)	股票型 / 倫理/社會責任投資
10	富達基金－全球金融服務基金 (Y 股累計美元)	股票型 / 金融
11	富達基金－歐洲股票 ESG 基金 (A 股累計美元避險)	股票型 / 倫理/社會責任投資
12	富達基金－歐洲基金 (A 股累計美元避險)	股票型 / 一般型
13	富達基金－北歐基金 (A 股累計美元避險)	股票型 / 一般型
14	富達基金－日本股票 ESG 基金 (A 股累計美元避險)	股票型 / 倫理/社會責任投資
15	富達基金－歐洲入息基金 (A 股【F1 穩定月配息】美元避險)(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)	股票型 / 一般型
16	富達基金－全球科技基金 (Y 股累計美元)	股票型 / 資訊科技
17	富達基金－全球非投資等級債券基金 (Y 股累計美元)	固定收益型 / 非投資等級債券
18	富達基金－美國基金 (Y 股累計美元)	股票型 / 一般型
19	富達基金－亞洲股票 ESG 基金 (Y 股累計美元)	股票型 / 倫理/社會責任投資
20	富達基金－亞洲成長趨勢基金 (Y 股累計美元)	股票型 / 一般型
21	富達基金－中國聚焦基金 (Y 股累計美元)	股票型 / 一般型
22	富達基金－新興市場基金 (Y 股累計美元)	股票型 / 一般型
23	富達基金－印度聚焦基金 (Y 股累計美元)	股票型 / 一般型
24	富達基金－拉丁美洲基金 (Y 股累計美元)	股票型 / 一般型
25	富達基金－太平洋基金 (Y 股累計美元)	股票型 / 一般型

No.	投資標的名稱	基金類型
26	富達基金－美元債券基金 (Y 股累計美元)	固定收益型 / 一般型
27	富達基金－美元非投資等級債券基金 (Y 股累計美元)(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)	固定收益型 / 非投資等級債券
28	富達基金－新興歐非中東基金 (Y 股累計美元)	股票型 / 一般型
29	富達基金－全球聚焦基金 (Y 股累計美元)	股票型 / 一般型
30	富達基金－全球主題機會基金 (Y 股累計美元)	股票型 / 一般型
31	富達基金－亞洲非投資等級債券基金 (Y 股累計美元)	固定收益型 / 非投資等級債券
32	富達基金－中國內需消費基金 (Y 股累計美元)	股票型 / 週期性消費品及服務
33	富達基金－世界基金 (Y 股累計美元)	股票型 / 一般型
34	富達基金－歐洲非投資等級債券基金 (Y 股累計美元避險)	固定收益型 / 非投資等級債券
35	富達基金－全球入息基金 (Y 股累計美元)(本基金並無保證收益及配息)	股票型 / 一般型
36	富達基金－亞洲小型企業基金 (Y 股累計美元)	股票型 / 中小型
37	富達基金－東協基金 (Y 股累計美元)	股票型 / 一般型
38	富達基金－亞洲債券基金 (Y 股累計美元)	固定收益型 / 複合債
39	富達基金－新興市場債券基金 (Y 股累計美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	固定收益型 / 新興市場債
40	富達亞洲總報酬基金 A 股累積型美元計價級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	跨國投資固定收益一般債券型
41	富達亞洲總報酬基金 A 股月配息型美元計價級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	跨國投資固定收益一般債券型
42	富達亞洲非投資等級債券基金 A 股累積型美元計價級別	非投資等級債券型
43	富達亞洲非投資等級債券基金 A 股月配息型美元計價級別(本基金之配息來源可能為本金)	非投資等級債券型
44	富達基金－歐洲動能基金 (Y 股累計美元避險)	股票型 / 一般型
45	富達基金－歐洲小型企業基金 (Y 股累計美元(美元/歐元 避險))	股票型 / 中小型
46	富達基金－美元現金基金 (Y 股累計美元)	貨幣市場型
47	富達基金－永續發展全球健康護理基金 (Y 股累計美元)	股票型 / 醫療健康護理
48	富達基金－日本價值基金 (Y 股美元避險)	股票型 / 一般型
49	富達基金－永續發展全球存股優勢基金 (Y 股美元)(本基金並無保證收益及配息)	股票型 / 一般型
50	富達永續全球股票收益基金 A 股累積型美元計價級別	跨國投資股票型
51	富達永續全球股票收益基金 A 股月配息型美元計價級別(本基金之配息來源可能為本金或收益平準金且並無保證收益及配息)	跨國投資股票型
52	富達智慧醫療多重資產收益基金 A 股累積型美元計價級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	跨國投資多重資產型
53	富達智慧醫療多重資產收益基金 A 股月配息型美元計價級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金或收益平準金)	跨國投資多重資產型
54	富達永續減碳商機多重資產收益基金 A 股累積型美元計價級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	跨國投資多重資產型

No.	投資標的名稱	基金類型
55	富達永續減碳商機多重資產收益基金 A 股月配型美元計價級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金或收益平準金)	跨國投資多重資產型
56	富達未來通訊多重資產收益基金 A 股累積型美元計價級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	跨國投資多重資產型
57	富達未來通訊多重資產收益基金 A 股月配息型美元計價級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金或收益平準金)	跨國投資多重資產型
58	富達基金－德國基金 (Y 股累計美元避險)	股票型 / 一般型
59	富達基金－全球工業基金(Y 股累計美元)	股票型 / 工業
60	富達基金－全球人口商機基金 (Y 股累計美元)(本基金非屬環境、社會、治理相關主題基金)	股票型/一般型
61	富達基金－永續發展水資源暨環保趨勢基金 (Y 股累計美元)	股票型/其他產業
62	富達基金－歐元債券基金 (A 股累計美元避險)	固定收益型 / 一般型
63	富達基金－歐元債券基金 (Y 股累計美元)	固定收益型 / 一般型

No.	投資標的名稱	基金類型
1	ISHARES RUSSELL 1000 INDEX	股票型
2	INVESCO QQQ	股票型
3	SPDR S&P 500	股票型
4	ISHARES CORE S&P MID-CAP ETF	股票型
5	ISHARES RUSSELL MIDCAP INDEX FUND	股票型
6	ISHARES CORE S&P SMALL-CAP ETF	股票型
7	ISHARES RUSSELL 2000 INDEX FUND	股票型
8	ISHARES S&P GLOBAL CONSUMER STAPLES SECTOR INDEX FUND	股票型
9	ISHARES S&P GLOBAL ENERGY SECTOR INDEX FUND	股票型
10	ISHARES S&P GLOBAL HEALTHCARE SECTOR INDEX FUND	股票型
11	ISHARES S&P GLOBAL INFRASTRUCTURE INDEX FUND	股票型
12	ISHARES S&P GLOBAL MATERIALS SECTOR INDEX FUND	股票型
13	ISHARES S&P GLOBAL TECHNOLOGY SECTOR INDEX FUND	股票型
14	ISHARES S&P GLOBAL COMMUNICATION SERVICES SECTOR INDEX FUND	股票型
15	ISHARES MSCI PACIFIC EX-JAPAN INDEX FUND	股票型
16	ISHARES MSCI EMERGING MARKETS INDEX FUND	股票型
17	ISHARES S&P LATIN AMERICA 40 INDEX FUND	股票型
18	SPDR EURO STOXX 50 ETF	股票型
19	ISHARES MSCI AUSTRALIA INDEX FUND	股票型
20	ISHARES MSCI BRAZIL INDEX FUND	股票型
21	ISHARES MSCI FRANCE INDEX FUND	股票型

No.	投資標的名稱	基金類型
22	ISHARES MSCI GERMANY INDEX FUND	股票型
23	ISHARES MSCI SINGAPORE INDEX FUND	股票型
24	ISHARES MSCI CHINA INDEX ETF	股票型
25	ISHARES MSCI MALAYSIA INDEX FUND	股票型
26	ISHARES MSCI SOUTH AFRICA INDEX FUND	股票型
27	ISHARES MSCI THAILAND CAPPED INVESTABLE MARKET INDEX FUND	股票型
28	ISHARES ASIA/PACIFIC SELEC DIVIDEND 30	股票型
29	ISHARES HIGH DIVIDEND EQUITY FUND	股票型
30	ISHARES DOW JONES INTERNATIONAL SELECT DIVIDEND INDEX FUND	股票型
31	ISHARES DOW JONES U.S. CONSUMER SERVICES SECTOR INDEX FUND	股票型
32	ISHARES DOW JONES U.S. HOME CONSTRUCTION INDEX FUND	股票型
33	ISHARES DJ US OIL & GAS EXPLORATION & PRODUCTIN INDEX FUND	股票型
34	ISHARES DJ US OIL EQUIPMENT & SERVICE INDEX FUND	股票型
35	VANECK VECTORS OIL SERVICES ETF	股票型
36	ISHARES DOW JONES U.S. FINANCIAL SECTOR INDEX FUND	股票型
37	ISHARES S&P GLOBAL FINANCIALS SECTOR INDEX FUND	股票型
38	SPDR S&P BANK ETF	股票型
39	ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY INDEX FUND	股票型
40	VANECK VECTORS PHARMACEUTICAL ETF	股票型
41	ISHARES DOW JONES TRANSPORTATION AVERAGE INDEX FUND	股票型
42	SPDR S&P GLOBAL INFRASTRUCTURE ETF	股票型
43	SPDR S&P HOMEBUILDERS ETF	股票型
44	ISHARES DJ US BAISC MATERIALS INDEX FUND	股票型
45	ISHARES DJ US REAL ESTATE INDEX FUND	股票型
46	ISHARES EPRA/NAREIT ASIA PROPTY YIELD	股票型
47	ISHARES FTSE EPRA/NAREIT DEVELOPED MARKETS PROPERTY YIELD FUND	股票型
48	ISHARES FTSE EPRA/NAREIT DEVELOPED REAL ESTATE EX-U.S. INDEX FUND	股票型
49	ISHARES FTSE EPRA/NAREIT US PROPERTY YIELD FUND	股票型
50	ISHARES CORE US REIT ETF	股票型
51	SPDR DOW JONES REIT ETF	股票型
52	ISHARES S&P NORTH AMERICAN TECHNOLOGY SECTOR INDEX FUND	股票型
53	ISHARES DOW JONES U.S. TECHNOLOGY SECTOR INDEX FUND	股票型
54	ISHARES DOW JONES U.S. TELECOMMUNICATIONS SECTOR INDEX FUND	股票型
55	ISHARES DOW JONES U.S. UTILITIES SECTOR INDEX FUND	股票型
56	INVESCO WATER RESOURCES	股票型
57	SPDR S&P METALS AND MINING ETF	股票型

No.	投資標的名稱	基金類型
58	VANGUARD REIT ETF	股票型
59	SPDR MNSTR MLT AST GLB INFRA	股票型
60	ISHARES US PREFERRED STOCK E	股票型
61	ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND	債券型
62	ISHARES 10+ YEAR CREDIT BOND FUND	債券型
63	ISHARES BARCLAYS 1-5 YEAR CREDIT BOND FUND	債券型
64	ISHARES CORE TOTAL U.S. BOND MARKET ETF	債券型
65	ISHARES JPM EM LOCAL GOVT BOND	債券型
66	ISHARES BARCLAYS CAPITAL GLOBAL INFLATION-LINKED BOND	債券型
67	ISHARES BARCLAYS MBS BOND FUND	債券型
68	ISHAERS BARCLAYS SHORT TREASURY BOND FUND	債券型
69	ISHARES BARCLAYS TIPS BOND FUND	債券型
70	ISHARES GLOBAL GOVERNMENT BOND UCITS ETF	債券型
71	ISHARES IBOXX $ HIGH YIELD CORPORATE BOND FUND	債券型
72	ISHARES IBOXX $ INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND FUND	債券型
73	ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND FUND	債券型
74	ISHARES MARKIT IBOXX $ CORPORATE BOND	債券型
75	SPDR BARCLAYS CAPITAL HIGH YIELD BOND	債券型
76	ISHARE GLOBAL CORPORATE BOND ETF	債券型
77	ISHARES MORTGAGE REAL ESTATE(ISIN/Asset ClassChange)	股票型
78	ISHARES CMBS ETF	債券型
79	SPDR BARCLAYS CONVERTIBLE SE	債券型
80	ISHARES FLOATING RATE BOND E	債券型
81	INVESCO SENIOR LOAN	債券型
82	ISHARES EMERGING MARKETS CORPORATE ETF	債券型
83	ISHARES EMERGING MARKETS HIGH YLD BOND ETF	債券型
84	ISHARES EMERGING MARKETS LOC CCY ETF	債券型
85	ISHARES NATIONAL MUNI BOND ETF	債券型
86	iShares MSCI Canada ETF	股票型
87	ISHARES S&P GLOBAL CONSUMER DISCRETIONARY SECTOR ETF	股票型
88	ISHARES S&P GLOBAL INDUSTRIALS SECTOR ETF	股票型
89	ISHARES S&P GLOBAL Utilities SECTOR ETF	股票型
90	ISHARES MSCI CHINA A INTERNATIONAL UCITS ETF	股票型
91	Xtrackers Harvest CSI 300	股票型
92	Xtrackers II Harvest FTSE China A-H 50	股票型
93	Fidelity Global Quality Income ETF (Inc)	股票型

No.	投資標的名稱	基金類型
94	Fidelity US Quality Income ETF (Inc)	股票型
95	Xtrackers II Harvest China Government Bond	債券型
96	ISHARES BARCLAYS USD AHY BOND INDEX	債券型
97	iShares Core S&P 500 ETF	股票型
98	iShares MSCI USA Quality Divid UCITS ETF	股票型
99	iShares Core MSCI Europe ETF	股票型
100	iShares Europe ETF	股票型
101	iShares MSCI Eurozone ETF	股票型
102	iShares MSCI Japan ETF	股票型
103	iShares MSCI Japan UCITS ETF USD Dist	股票型
104	iShares MSCI EM UCITS ETF USD	股票型
105	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	股票型
106	iShares Core MSCI World UCITS ETF	股票型
107	iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF	股票型
108	iShares MSCI Australia UCITS ETF	股票型
109	iShares MSCI Canada UCITS ETF	股票型
110	SPDR-Consumer Discretionary Select	股票型
111	SPDR-Consumer Staples Select	股票型
112	SPDR-Energy Select	股票型
113	SPDR-Financial Select	股票型
114	SPDR-Health Care Select	股票型
115	SPDR-Industrial Select	股票型
116	SPDR-Materials Select	股票型
117	SPDR-Technology Selet	股票型
118	SPDR-Utilities Selet	股票型
119	AM US T GOV INF-LNK BD-ETF D	債券型
120	iShares 3-7 Year Treasury Bond	債券型
121	iShares J.P. Morgan USD EM Bond	債券型
122	Vanguard Total Bond Market ETF	債券型
123	Vanguard Total International Bond ETF	債券型
124	iShares US Mortgage Backed Securities UCITS ETF	債券型
125	iShares Gold Producers UCITS E	股票型
126	ISHARES CORE FTSE 100 UCIT ETF	股票型
127	Alerian MLP ETF	股票型
128	ISHARES $ TREASURY BOND 20+yr UCITs ETF	債券型
129	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	債券型

No.	投資標的名稱	基金類型
130	iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	債券型
131	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF	債券型
132	iShares J.P. Morgan USD Asia Credit Bond Index ETF	債券型
133	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	債券型
134	iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF	債券型
135	iShares JP Morgan USD EM Corp Bond UCITS ETF	債券型
136	ISHARES USD SHORT DURATION HIGH YIELD CORP BOND UCITS ETF	債券型
137	XTRACKER SHORT DURATION HIGH YIELD BOND ETF	債券型
138	ISHARES SEMICONDUCTOR ETF	股票型
139	ISHARES USD SHORT DUR USD A	債券型
140	ISHARES BBB RATE CORP BOND	債券型
141	INVESCO AT1 CAPITAL BOND	債券型
142	ISHARES CHINA CNY BOND USD-D	債券型
143	ISHARES FALLEN ANGELS ETF	債券型
144	ISHARES BB RATE CORP BOND	債券型
145	Fidelity Emerging Markets Quality Income UCITS ETF INC-USD	股票型
146	Fidelity Sustainable Research Enhanced US Equity UCITS ETF	股票型
147	Fidelity Sustainable Research Enhanced Global Equity UCITS ETF	股票型
148	Fidelity Sustainable Research Enhanced Emerging Market Equity UCITS ETF	股票型
149	Fidelity Sustainable Research Enhanced Pacific ex-Japan Equity UCITS ETF	股票型
150	Fidelity Sustainable Global Corporate Bond Paris-Aligned Multifactor UCITS ETF	債券型
151	Fidelity Sustainable USD Corporate Bond Paris-Aligned Multifactor UCITS ETF	債券型
152	Fidelity Sustainable Global High Yield Bond Paris-Aligned Multifactor UCITS ETF	債券型
153	Fidelity Sustainable USD EM Bond UCITS ETF	債券型
154	S&P Global Clean Energy	股票型
155	iShares Global Water	股票型
156	iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	股票型
157	iShares Healthcare Innovation UCITS ETF	股票型
158	iShares Nasdaq US Biotechnology UCITS ETF	股票型
159	KraneShares CSI China Internet UCITS ETF	股票型
160	L&G Cyber Security UCITS ETF	股票型
161	Fidelity Electric Vehicles and Future Transportation ETF	股票型
162	Fidelity Clean Energy ETF	股票型
163	Fidelity Cloud Computing ETF	股票型
164	Fidelity Digital Health ETF	股票型
165	L&G Battery Value-Chain UCITS ETF	股票型

No.	投資標的名稱	基金類型
166	WisdomTree Battery Solutions UCITS ETF i	股票型
167	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	債券型
168	VanEck Video Gaming and eSports UCITS ETF	股票型
169	iShares MSCI Indonesia ETF	股票型
170	VanEck Vectors Vietnam ETF	股票型
171	VanEck Vectors Fallen Angel High Yield ETF	債券型
172	VanEck Vectors J.P Morgan EM Local Currency Bond ETF	債券型
173	VanEck Vectors IG Floating Rate ETF	債券型
174	VanEck Vectors Global Real Estate UCIT ETF	股票型
175	VanEck Vectors Agribusiness ETF	股票型
176	VanEck Vectors Morningstar Wide Moat ETF	股票型
177	iShares MSCI South Korea ETF	股票型
178	iShares MSCI India ETF	股票型
179	iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF	股票型
180	iShares MSCI USA Minimum Volatility ESG UCITS ETF	股票型
181	iShares Core MSCI Pac ex-Jpn ETF USD Acc	股票型
182	Fidelity Sustainable Research Enhanced Japan Equity UCITS ETF	股票型
183	Fidelity Emerging Markets Quality Income UCITS ETF ACC-USD	股票型
184	First Trust NASDAQ Clean Edge Smart Grid Infrastru ETF	股票型
185	KraneShares ICBCCS China S&P 500 UCITS ETF	股票型
186	iShares Global Clean Energy UCITS ETF	股票型
187	iShares Core S&P U.S. Growth ETF	股票型
188	iShares MSCI USA Quality Factor ETF	股票型
189	Communication Services Select Sector SPDR Fund	股票型
190	Invesco WilderHill Clean Energy ETF	股票型
191	iShares Electric Vehicles & Driving Technology UCITS ETF	股票型
192	Fidelity Sustainable Research Enhanced Europe Equity UCITS ETF	股票型
193	iShares MSCI Korea UCITS ETF USD Acc	股票型
194	iShares Edge MSCI USA Quality Factor UCITS ETF	股票型
195	iShares Edge MSCI USA Value Factor UCITS ETF	股票型
196	iShares MSCI Japan Value ETF	股票型
197	iShares Japan Smaller Companies	股票型
198	Invesco Morningstar US Energy Infrastructure MLP UCITS ETF	股票型
199	iShares $ Treasury Bond 1-3yr UCITS ETF	債券型
200	iShares USD Treasury Bond 20+yr UCITS ETF USD (Acc)	債券型
201	iShares 0-5 year TIPS UCITS ETF	債券型

No.	投資標的名稱	基金類型
202	iShares USD Short Duration Corporate UCITS ETF	債券型
203	iShares MSCI Italy ETF	股票型
204	iShares MSCI Japan USD Hedged UCITS ET F Acc)	股票型
205	Xtrackers S&P 500 Equal Weight UCITS ETF	股票型
206	GLOBAL X MSCI GREECE ETF	股票型
207	Real Estate Select Sector SPDR ETF	股票型
208	The L&G India INR Government Bond UCITS ETF	債券型
209	Global X Copper Miners ETF	股票型
210	VANECK DEFENSE ETF	股票型
211	SPDR GLOBAL DIV ARISTOCRATS ETF	股票型
212	WISDOMTREE GL QTY DIV GWTH ETF	股票型
213	VANG FTSE HDY USDD ETF	股票型
214	SPDR US DIV ARISTOCRATS ETF	股票型
215	INVESCO S&P 500 High Dividend Low Volatility ETF	股票型
216	GLOBAL X MLP ETF	股票型
217	GLOBAL X MLP & ENERGY INFRAS ETF	股票型
218	VANECK GOLD MINERS ETF	股票型
219	VANECK SEMICONDUCTOR ETF	股票型
220	GLOBAL X ROBOTICS & ARTIFICI ETF	股票型
221	ISHARES U.S. AEROSPACE & DEF ETF	股票型
222	SPDR S&P REGIONAL BANKING ETF	股票型
223	GLOBAL X MSCI ARGENTINA ETF	股票型
224	VANECK CHINA BOND ETF	股票型
225	INVESCO BLOOMBERG ENHANCED FALLEN ANGEL ETF	債券型
226	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	債券型
227	GLOBAL X URANIUM ETF	股票型
228	ISHARES MSCI ACWI ETF	股票型
229	SS SPDR MSCI All COUNTRY WORLD UCITS ETF	股票型
230	ISHARES MSCI SPAIN ETF	股票型

5. 保誠人壽全球穩定收益分配全權委託投資帳戶(2.0) (委託富蘭克林華美投信運用操作) **(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**

選定理由及標準

「誠信、服務、專業」是富蘭克林華美投信的經營理念。公司形象及經理人操守亦為重要資產，對於投資人所託付管理之資產，也將以穩健踏實的經營態度，克盡管理人之責任，建構嚴謹之內部控管程序保障投資人權益，以達成「您的付託，我們用心」的目標。

◎營業項目：包含證券投資共同基金之發行、募集及投資管理，與全權委託投資業務。

◎操作哲學：延續富蘭克林坦伯頓基金集團「價值選股」、「由下而上」、「長期投資」的三大投資哲學，為台灣投資大眾提供穩健成長的理財商品。

◎研究資源：投資研究團隊陣容堅強，總攬證券市場趨勢分析、產業與市場特性研究、基金投資策略、投資組合之研擬及基金投資交易之執行等，充分掌握在地第一手產業動態，同時倚重富蘭克林坦伯頓基金集團的跨國資產管理經驗，兼顧嚴謹與專業。

◎嚴謹管理：富蘭克林華美投信資產管理首重風險控管，透過嚴謹的投資流程及投資策略，掌握市場多空環境，為投資人建構長期穩健的資產配置。

投資標的之揭露

本投資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。詳細投資標的，請參閱本投資標的介紹之附錄。

投資帳戶基本資料

- 投資帳戶類型　全球組合型
- 成立日期　2025/05/29
- 計價幣別　美元
- 核准發行總面額　無上限
- 發行總面額　無
- 風險類別　國家、匯率、利率、政治及社會、流動性、景氣循環及市場風險、清算風險：當投資標的之資產規模低於一定金額，將不符合經濟及投資效益時，投資標的就會終止並進行清算。
- 風險等級　RR3
- 收益分配　本商品所連結之全權委託投資帳戶，其採用每月撥回與月加碼撥回機制：當撥回基準日之每單位淨值小於 USD$8 時，不撥回；當撥回基準日之每單位淨值大於等於 USD$8 且每單位淨值小於 USD$9 時，以年率 3%返還；當撥回基準日之每單位淨值大於等於 USD$9 時，以年率 5.5%返還。月加碼撥回於該月基準日檢視「前月基準日之次一營業日至本月基準日」止之每一營業日委託投資帳戶淨值，若任一日淨值大於或等於 USD$10.3，且該月基準日淨值大於或等於 USD$8，則於基準日進行撥回，額外加碼撥回 USD $ 0.0475 元/單位 (約年化 5.5%)。(考量未來市場狀況因經濟環境變動、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力之因素導致對委託投資帳戶收益造成影響或無法依原資產撥回機制設計進行資產撥回，本公司得與受委託投資管理機構適當調整每月固定撥回資產比率或變更資產撥回機制設計，以避免因上述狀況導致當時之撥回率影響資產淨值過鉅或影響客戶權益。前述之調整將於變更前一個月通知保戶)。在該投資標的之目標投資報酬假設下，收益分配仍可能來自於本金，保單帳戶價值成長的速度將可能較為平緩或為下跌。在扣除保險成本及保單管理費後，以目標投資報酬假設下計算，保單帳戶價值將會逐年遞減，到達某一年齡時，將會有保單帳戶價值不夠扣除保險成本及保單管理費之情形，屆時本公司將通知保戶，保戶將可透過繳交超額保險費以維持保單效力及相關給付內容。
- 投資區域　投資海外-全球
- 投資標的　境外子基金、外幣計價之境內子基金及 ETF
- 境外基金發行機構　N/A
- 管理機構　富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司

- 保　管　銀　行　渣打國際商業銀行
- 投資管理機構名稱　富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司
- 型　　態　開放式
- 其他說明事項　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。投資管理帳戶投資經理人最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規之處分之情形：無。
- 可供投資之子基金　請參閱本投資標的介紹之附錄

基金經理人檔案

投資經理人：黃嫩雯

學歷：美國康乃爾大學公共政策研究所碩士

經歷：富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人(105/9~迄今)
安聯投信投資研究管理處副總裁(100/12~105/8)
新光人壽國際股票課國外股票投資專案襄理(97/10~100/10)
新光金控企業規劃部資深併購分析師(95/10~97/9)
新昕投信投資研究部資深研究員(93/12~95/9)
寶來證券策略分析師(93/4-93/9)

協管投資經理人：詹柏庭

學歷：淡江大學 財務金融學系碩士

經歷：富蘭克林華美退休傘型基金之目標 2037 組合基金經理人(114/10/1~迄今)
富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人(111/5/3~迄今)
富蘭克林華美投信全權委託部研究員(110/10/5~111/5/2)
華南商業銀行金融交易部(110/4~110/8)
群益期貨經理事業部(106/12~110/2)

基金經理人同時管理其他投資帳戶之名稱及所採取防止利益衝突之措施

(1) 基金經理人同時管理其他投資帳戶之名稱

A. 保誠人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-新臺幣股債平衡收益帳戶/保誠人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-新臺幣股債平衡收益帳戶(2.0)
B. 法國巴黎人壽環球成長投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作) -月撥現/法國巴黎人壽環球成長投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)-轉投入
C. 安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_新臺幣多元收益(月撥回)/安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS)
D. 富邦人壽委託富蘭克林華美投信-目標收益優利組合月提解全權委託投資帳戶

協管經理人同時管理其他投資帳戶之名稱

A. 法國巴黎人壽澳幣環球穩健投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)-月撥現/法國巴黎人壽澳幣環球穩健投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)-轉投入
B. 台灣人壽委託富蘭克林華美投信資帳戶-智能投資型(美元)
C. 全球平衡穩健組合投資帳戶
D. 新興平衡成長組合投資帳戶
E. 富蘭克林華美退休傘型基金之目標 2037 組合基金

(2) 防範利益衝突措施

A. 除複委任受託管理機構之基金外，同一經理人管理之公募基金與全權委託帳戶屬主動式者，同一日不得對同一標的從事反向交易。惟若有特殊狀況應依本公司相關辦法規範辦理。

B. 除複委任受託管理機構之基金外，同一經理人管理之基金及全權委託帳戶屬主動式者，不得於二個營業日內從事反向交易。惟若有特殊狀況應依本公司相關辦法規範辦理。

C. 經理人兼管多個帳戶時，所管理之帳戶若未同時執行買賣同一標的時，未執行之帳戶不可另外個別交易且經理人需敘明理由，經理人應以相同買賣價格指示於交易系統後，由交易部執行並於收到書面決定書時以打卡鐘打印。為達公平處理機制，需指派同一交易員且按投資帳戶之系統契約編號順序輪替下單。

D. 公募基金經理人與全權委託投資經理人相互兼任時，應按月檢討同一經理人所管理不同投資帳戶之操作績效、操作有無偏離投資或交易方針、操作是否具一致性、差異原因之合理性及相關處理措施，並於投資檢討報告中說明差異原因及其合理性及改善措施，由副總經理級以上高階主管負責簽核。

相關費用

保 管 費 (年 率)：0.07%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
保誠人壽就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以保誠人壽官網公佈之資料為準

基金風險報酬等級分類及適合之客戶屬性分析

基金風險報酬等級由低至高編製為 RR1、RR2、RR3、RR4、RR5，本投資帳戶風險報酬等級之分類為 RR3，適合之客戶屬性共分為保守型、穩健型、積極型，本投資帳戶風險報酬等級 RR3，適合之客戶屬性為保守型及穩健型。本投資帳戶在分散風險、確保全權委託投資帳戶之安全考量下，採取「多元資產投資策略」將資金分散投資於風險與報酬來源不同之多元化的各資產類型之境外子基金、外幣計價境內子基金、ETF 等之全球組合型投資，以追求中長期之投資利得及維持收益之安定為目標。本帳戶適合投資風險承受度中性，擬進行中長期持有投資，並瞭解投資風險之投資人。

• 分析方法

富蘭克林華美投信全權委託投資團隊將針對全球景氣循環及總體經濟展望定期進行討論與分析，並根據結論，對未來短中長期資產表現進行評估，並以此做為本投資帳戶進行資產配置之參考依據。其分析與運作特色如下：

1. 投資哲學－承襲 Franklin Templeton Multi Asset Strategies（FTMAS）團隊之組合基金投資哲學與流程：

(1) 投資哲學：

由上而下（Top－down）針對總經基本面與相對價值分析，主動在各資產類別與地理區域之配置，掌握全球經濟趨勢之利基，並側重大中華經濟圈之分析。

由下而上（Bottom－up）針對個別基金之挑選與觀察，選擇對投資組合最有利之投資策略。

(2) 投資流程：

策略性資產配置（Strategic asset allocation）根據投資組合本身之目標、風險與報酬設定明確之各項資產類別與貨幣之配置。

子資產配置推薦（Asset allocation recommendations）根據質化與量化分析，深入研究經濟、金融與流動性指標，發掘當前投資趨勢與主題。

子基金配置推薦（Mandate research recommendations）根據質化與量化分析，深入研究子基金特性績效與經理人哲學。

投資組合建構（Portfolio construction）結合前述策略性資產配置、子資產配置推薦、子基金配置推薦組成投資組合。

投資後管理與風險管理（Review and risk management）持續定期回顧投資組合報酬與風險以確保符合投資組合策略性目標。

• 資訊來源

1. 富蘭克林坦伯頓集團全球研究資源：

全球各類型資產基金經理人即時分享最近期的全球景氣、股價、利率、油價、匯率、原物料與重大事件等之看法，並有專門團隊整合各類資產狀況，提供整體資產配置建議與展望。

2. Lipper：

提供台灣註冊之境內與境外基金基本資料、基金績效表現、指數與投資指標表現、基金研究報告等分析及訊息。

3. Bloomberg：

提供全球股債匯市、境內與境外基金即時資訊、基本資料、研究報告、盤後分析等。

4. 拜訪基金公司：

以瞭解其基金之投資哲學、投資策略、研究團隊、投資團隊、風險管理方針等量化與質化訊息。

5. 券商研究支援及其他：

國內外各大券商與研究機構每日與定期提供之總體經濟、產業與公司報告。

6.Cmoney 投資決策支援系統

提供台股基金報酬與風險、類貨幣型基金績效、基金績效與分類基金明細比較表。

• 投資策略

以分散風險、確保全權委託投資帳戶之安全，採取「多元資產配置投資策略」且搭配「投資組合波動率管理機制」，將資金分散投資於風險與報酬來源不同之各資產類型之境外子基金、外幣計價之境內子基金及 ETF，亦即將視全球經濟週期之變化調整各類資產(含現金)及子基金(含 ETF)配置比例，並有效利用各不同資產類型子基金(含 ETF)與現金間不同的連動係數，以及波動率(年化平均標準差)管理機制來降低波動風險，以期追求中長期之投資利得及維持收益之安定為目標。

基本上，將以主動式管理並藉由戰略性與戰術性資產配置來取得加值報酬。

「投資帳戶之投資方針及範圍」

投資方針

本委託投資資產以資產多元配置，因應市場變化彈性調整，兼顧成長與收益。以誠信原則及專業經營方式，本委託帳戶子標的投資組合將涵蓋不同風險屬性。投資經理人將根據對全球景氣趨勢之研判，綜合定性分析與定量分析來決定個別投資子標的比重與區域配置。

本投資帳戶(美金計價)管理為追求在一個經濟週期(通常5至7年)下，達到長期美元資產累積契機，同時透過嚴謹的波動風險控管流程，致力達成年化平均波動率(標準差)長期控制於10%(含)以下為目標，並符合中華民國銀行公會所定義之風險收益等級RR3(含)以下之投資風險。但本投資帳戶並無報酬率與波動度的相關保證，而達成長期控制於10%(含)以下之年化平均波動度之目標並非最低下方風險或最大累計淨值跌幅之保證。

投資或交易範圍

投資管理機構以誠信原則及專業經營方式，將本投資帳戶資產依下列規範進行投資：–經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之境外基金、外幣計價之境內基金及 ETF。外國證券交易市場及其他經金管會核准之店頭市場交易之 ETF。

投資帳戶之主要風險

1. 國內外政治、法規變動之風險；
2. 國內外經濟、產業循環風險之風險；

3. 投資地區證券交易市場流動性不足之風險；
4. 投資地區外匯管制及匯率變動之風險；
5. 本投資帳戶每月提解固定比率予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託人應當了解依其原始投資日期之不同，當該固定提解比率已超過本投資帳戶之投資報酬率時，其投資帳戶中之資產總值將有減少之可能；
6. 其他投資風險。

投資或交易風險警語、投資或交易標的之特性、可能之風險及法令限制

全權委託投資並非絕無風險，投資管理機構以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益；投資管理機構除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益，客戶簽約前應詳閱本說明書。本全權委託投資之最大可能損失為委託金額之全部。

投資管理機構秉持誠信原則及專業經營方式以確保受託管理資產之安全，並以追求中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，投資管理機構除未盡善良管理人注意義務應負責任外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低收益率；

本投資帳戶投資之相關法令限制如下：

1.不得投資於全額交割股票；

2.不得從事證券信用交易；

3.不得放款或提供擔保；

4.不得進行新臺幣對外幣間之換匯、遠期外匯、換匯換利交易、以及新臺幣對一籃子外幣間匯率避險（Proxy Hedge）等交易投資及避險；

5.不得直接從事衍生性商品如期貨（Futures）、選擇權（Options）及其他衍生性商品之交易。

資產撥回組成

資產撥回組成來源：委託資產投資運用所產生之孳息、投資運用所產生之已實現收益、或委託投資資產之本金。近十二個月資產撥回來源組成表請至保誠人壽網站>商品櫥窗>投資型保險>連結標的透視>全權委託投資帳戶(https://www.pcalife.com.tw)查詢最新內容。

資產撥回機制說明

舉例本投資帳戶自 2024 年 10 月起開始進行資產撥回分配，其各月份本投資帳戶資產撥回機制說明如下：

(本說明所採用之資料僅供參考，不代表未來實際資產撥回分配之金額)

範例 1：NAV≧9，以年率 5.5%返還以及月加碼撥回機制當當月任一營業日 NAV≧10.3，加碼提撥每單位返還 0.0475 美元，且每月僅限加碼一次。

月份	(A) 基準日 NAV	(B)每單位撥回金額 (A)*5.5%/12(註)	(C)月加碼每單位撥回金額	(D)持有單位數	(E)實際撥回金額 {(B)+(C)}*(D)=(E)
2024/10	10.52	0.04822	0.0475	5,000	478.6

註：當撥回基準日之每單位淨值≧USD$9 時，以年率 5.5%撥回。

以王小明保戶持有 5,000 單位其 2024 年 10 月份之資產撥回分配說明如下:

王小明保戶之持有單位數	10/01(基準日) 投資帳戶單位淨值 (單位：美元)	基準日之次一營業日(註)	基準日之次一營業日淨值 (單位：美元)	基準日次一營業日之投資報酬率	每單位資產撥回分配之金額 (單位：美元)
5,000	10.52	10/02	10.53	1.0142%	0.09572

註：1.基準日之次一營業日定義為: 本投資帳戶基準日投資標的單位淨值扣除每單位資產撥回分配金額之日。

2.以上說明所採用之日期僅供參考，不代表未來保戶實際收受資產撥回分配之日期。

說明 1：王小明保戶當次資產撥回分配金額
= 持有單位數 X 每單位撥回分配金額
= 5,000 X(0.04822+0.0475)= 478.6 元 (美元)

說明 2：基準日次一營業日之投資報酬率
=〔基準日次一營業日淨值-(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)〕/(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)
=〔10.53-(10.52-0.09572)〕/ (10.52-0.09572)
= 1.0142%

說明 3：王小明保戶基準日次一營業日之資產價值
= 持有單位數 X 基準日次一營業日之單位淨值
= 5,000 X 10.53
= 52,650 元 (美元)

範例 2：8≦NAV<9，以年率 3%撥回

月份	(A)基準日 NAV	(B)每單位撥回金額 (A)*3%/12(註)	(C)持有單位數	(D)實際撥回金額 (B)*(C)=(D)
2024/10	8.8	0.022	100,000,000	2,200,000

註：當撥回基準日之每單位淨值 8≦NAV<9 時，以年率 3%撥回。

以王小明保戶持有 5,000 單位其 2024 年 10 月份之資產撥回分配說明如下:

王小明保戶之持有單位數	10/01 (基準日) 投資標的單位淨值 (單位：美元)	基準日之次一營業日(註)	基準日之次一營業日淨值 (單位：美元)	基準日次一營業日之投資報酬率	每單位資產撥回分配之金額 (單位：美元)
5,000	8.8	10/02	8.81	0.3645%	0.022

註：1.基準日之次一營業日定義為: 本投資帳戶基準日投資標的單位淨值扣除每單位資產撥回分配金額之日。
2.以上說明所採用之日期僅供參考，不代表未來保戶實際收受資產撥回分配之日期。

說明 1：王小明保戶當次資產撥回分配金額
= 持有單位數 X 每單位撥回分配金額
= 5,000 X 0.022 = 110 元 (美元)

說明 2：基準日次一營業日之投資報酬率
=〔基準日次一營業日淨值-(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)〕/(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)
=〔8.81-(8.8-0.022)〕/ (8.8-0.022)
= 0.3645%

說明 3：王小明保戶基準日次一營業日之資產價值
= 持有單位數 X 基準日次一營業日之單位淨值
= 5,000 X 8.81
= 44,050 元 (美元)

範例 3：8<NAV，不撥回

月份	(A)基準日 NAV	(B)每單位撥回金額 (註)	(C)持有單位數	(D)實際撥回金額 (B)*(C)=(D)
2024/10	7.9	0.00	100,000,000	0.00

註：當撥回基準日之每單位淨值<8 時，不撥回。

◆投資子標的應負擔之費用揭露

保誠人壽全球穩定收益分配全權委託投資帳戶(2.0) (委託富蘭克林華美投信運用操作) **(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**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：

(一) 境內外基金、境內 ETF

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(%)
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
施羅德環球基金系列-環球企業債券(美元)C-累積	最高 0.45	最高 0.3	無	請詳公開說明書

資料日期：2026/05/31

註：上述各子標的費用率係以 2026 年 05 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。

(二)境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
ISHARES CORE GLB AGG USD-H A	0.1
INVESCO QQQ TRUST SERIES 1	0.2
ISHARES CORE S&P 500 ETF	0.03
ISHARES CORE U.S. AGGREGATE	0.03
ISHARES MSCI EMERGING MARKET	0.72
ISHARES EXPANDED TECH-SOFTWA	0.41
ISHARES MSCI ACWI ETF	0.32
ISHR IBX USD HIYLD CB ETF-UI	0.49
ISHARES MSCI JAPAN ETF	0.49
ST SR UTL SL SE SPDR ETF-USD	0.1
VANGUARD FTSE EUROPE ETF	0.06
VANGUARD S&P 500 ETF	0.03

資料日期：2026/05/31

註：上述各子標的費用率係以 2026 年 05 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。

附錄

「保誠人壽全球穩定收益分配全權委託投資帳戶(2.0) (委託富蘭克林華美投信運用操作)」**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**」可投資之投資標的，以下『可投資之投資標的』係指由投資標的管理機構全權決定運用標的，非屬要保人可選擇連結之投資標的：

全權委託投資業務事業須定期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，子基金清單未來可能因新增法人級別有所變動，若欲查詢是否因新增法人級別而有所變動，請進入[保誠人壽官網>最新標的資訊公告]查詢。

共同基金

	基金中文名稱	基金類型
1	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	固定收益型一般型
2	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	固定收益型通膨聯繫債券
3	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	固定收益型投資級公司債(企業債)
4	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	固定收益型複合債
5	PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	固定收益型複合債
6	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	固定收益型複合債
7	施羅德環球基金系列－中國優勢(美元)C-累積	股票一般型
8	施羅德環球基金系列－亞幣債券(美元)C-累積	固定收益型一般型
9	施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)C-累積	固定收益型新興市場債
10	施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積	股票一般型
11	施羅德環球基金系列－亞洲可轉換債券(美元)C-累積	固定收益型可轉換債券
12	施羅德環球基金系列－亞洲小型公司(美元)C-累積	股票中小型
13	施羅德環球基金系列－亞洲收益股票(美元)C-累積	股票一般型
14	施羅德環球基金系列－亞洲總回報(美元)C-累積	股票一般型
15	施羅德環球基金系列－亞洲股息基金(美元)C-累積	股票一般型
16	施羅德環球基金系列－印度優勢(美元)C-累積	股票一般型
17	施羅德環球基金系列－印度股票(美元)C-累積	股票一般型
18	施羅德環球基金系列－拉丁美洲(美元)C-累積	股票一般型
19	施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積	股票一般型
20	施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積	股票一般型
21	施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積	固定收益型新興市場債
22	施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)C-累積	固定收益型新興市場債
23	施羅德環球基金系列－新興市場優勢(美元)C-累積	股票一般型
24	施羅德環球基金系列－新興市場股債收息(美元)C-累積	平衡型(混合型)
25	施羅德環球基金系列－新興歐洲(歐元)C-累積	股票一般型
26	施羅德環球基金系列－日本優勢(日圓)C-累積	股票一般型
27	施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)C-累積	股票一般型
28	施羅德環球基金系列－日本小型公司(日圓)C-累積	股票中小型
29	施羅德環球基金系列－日本小型公司(美元避險)C-累積	股票中小型
30	施羅德環球基金系列－日本股票(日圓)C-累積	股票一般型
31	施羅德環球基金系列－日本股票(美元避險)C-累積	股票一般型
32	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(歐元)C-累積	固定收益型投資級公司債(企業債)
33	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積	固定收益型投資級公司債(企業債)
34	施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)C-累積	固定收益型一般型

	基金中文名稱	基金類型
35	施羅德環球基金系列－歐元政府債券(歐元)C-累積	固定收益型一般型
36	施羅德環球基金系列－歐元流動(歐元)C-累積	固定收益型未能分類
37	施羅德環球基金系列－歐元短期債券(歐元)C-累積	固定收益型一般型
38	施羅德環球基金系列－歐元股票(歐元)C-累積	股票一般型
39	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積	股票一般型
40	施羅德環球基金系列－歐元非投資等級債券(歐元)C-累積	固定收益型非投資等級債券
41	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	固定收益型非投資等級債券
42	施羅德環球基金系列－歐洲價值股票(歐元)C-累積	股票一般型
43	施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(歐元)C-累積	股票中小型
44	施羅德環球基金系列－歐洲精選時機股票(歐元)C-累積	股票一般型
45	施羅德環球基金系列－歐洲股息基金(歐元)C-累積	股票一般型
46	施羅德環球基金系列－瑞士股票(瑞士法郎)C-累積	股票一般型
47	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積	固定收益型投資級公司債(企業債)
48	施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積	固定收益型一般型
49	施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)C-累積	固定收益型一般型
50	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積	固定收益型可轉換債券
51	施羅德環球基金系列－環球城市(美元)C-累積	股票型房地產/或不動產證券化
52	施羅德環球基金系列－環球小型公司(美元)C-累積	股票中小型
53	施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積	固定收益型複合債
54	施羅德環球基金系列－環球收益股票(美元)C-累積	股票一般型
55	施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積	股票一般型
56	施羅德環球基金系列－環球目標回報(美元)C-累積	平衡型(混合型)
57	施羅德環球基金系列－環球收益成長(美元)C-累積	平衡型(混合型)
58	施羅德環球基金系列－環球股債收息基金(美元)C-累積	平衡型(混合型)
59	施羅德環球基金系列－環球股息基金(美元)C-累積	股票一般型
60	施羅德環球基金系列－環球能源(美元)C-累積	股票型能源
61	施羅德環球基金系列－環球計量優勢股票(美元)C-累積	股票一般型
62	施羅德環球基金系列－環球計量新興市場股票(美元)C-累積	股票一般型
63	施羅德環球基金系列－環球計量核心(美元)C-累積	股票一般型
64	施羅德環球基金系列－環球計量精選價值(美元)C-累積	股票一般型
65	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(歐元)C-累積	固定收益型通膨聯繫債券
66	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	固定收益型通膨聯繫債券
67	施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積	股票一般型
68	施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(美元)C-累積	固定收益型非投資等級債券
69	施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積	股票型黃金貴金屬
70	施羅德環球基金系列－策略債券(美元)C-累積	固定收益型政府債
71	施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積	固定收益型一般型
72	施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積	固定收益型未能分類
73	施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)C-累積	股票中小型
74	施羅德環球基金系列－美國大型股(美元)C-累積	股票一般型
75	施羅德環球基金系列－美國小型公司影響力(美元)C-累積	股票中小型
76	施羅德環球基金系列－義大利股票(歐元)C-累積	股票一般型
77	施羅德環球基金系列－英國股票(英鎊)C-累積	股票一般型

	基金中文名稱	基金類型
78	施羅德環球基金系列－新興三國股票(巴西、印度及中國)(美元)C-累積(原名稱:施羅德環球基金系列－金磚四國)	股票一般型
79	施羅德環球基金系列－香港股票(港元)C-累積	股票一般型
80	施羅德環球基金系列－環球多元債券(美元)C-累積	固定收益型複合債
81	施羅德環球基金系列-環球永續增長(美元)C-累積	股票一般型
82	GAM Star 日本領先基金-機構累積單位-日圓	股票一般型
83	GAM Star 歐洲股票基金-機構累積單位-歐元	股票一般型
84	安本標準 - 環球創新股票基金 I 累積 美元	股票一般型
85	安聯歐洲成長精選基金 IT 累積 (歐元)	股票一般型
86	安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)	股票一般型
87	安聯歐陸成長基金-IT 累積類股(歐元)	股票一般型
88	貝萊德歐洲基金 D2 歐元	股票一般型
89	法盛—盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-I/A(USD)	固定收益型 / 一般型
90	法盛—盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-I/A(USD)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	固定收益型 / 投資級公司債
91	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)	股票一般型
92	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)	股票一般型
93	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)	股票一般型
94	資本集團新視野基金(盧森堡) Z (基金之配息來源可能為本金)	股票一般型
95	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)	股票一般型
96	摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)	股票一般型
97	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元（原幣曝險）-累積股份	固定收益型 / 一般型
98	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	固定收益型 / 投資級公司債(企業債)
99	摩根士丹利印度股票基金 I (美元)	股票一般型
100	摩根士丹利亞洲房地產基金 I (美元)	股票型 / 房地產/或不動產證券化
101	摩根士丹利美國房地產基金 I (美元)	股票型 / 房地產/或不動產證券化
102	摩根士丹利美國增長基金 I (美元)	股票一般型
103	摩根士丹利美國優勢基金 I (美元)	股票一般型
104	摩根士丹利新興市場債券基金 I (美元)	固定收益型 / 新興市場債
105	摩根士丹利新興領先股票基金 I (美元)	股票一般型
106	摩根士丹利環球可轉換債券基金 I (美元)	固定收益型 / 可轉換債券
107	摩根士丹利環球房地產基金 I (美元)	股票型 / 房地產/或不動產證券化
108	摩根士丹利環球機會基金 I (美元)	股票一般型
109	施羅德傘型基金 II－亞洲高息股債基金(美元)C-累積	平衡型(混合型)
110	施羅德環球基金系列-環球顛覆未來股票(美元)C-累積	股票一般型
111	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - I 股(累計)	股票一般型
112	施羅德環球基金系列-環球能源轉型股票(美元)C-累積	股票/替代能源
113	施羅德環球基金系列-亞洲股票(美元)C-累積 (本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)	股票一般型
114	施羅德環球基金系列-醫療創新股票(美元)C-累積	股票/ 醫療健康護理

ETF

	ETF 名稱	ETF 種類
1	ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND	Debt Fund
2	Amundi Index Global Agg 500m-UCITS ETF DR	Debt Fund
3	AMUNDI INDEX MSCI WORLD UCITS ETF DR	Equity Fund
4	Communication Services Select Sector SPDR Fund	Equity Fund
5	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	Equity Fund
6	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	Equity Fund
7	Energy Select Sector SPDR Fund	Equity Fund
8	Financial Select Sector SPDR Fund	Equity Fund
9	First Trust NASDAQ-100 Technology Index Fund	Equity Fund
10	GLOBAL X MSCI ARGENTINA ETF	Equity Fund
11	GLOBAL X MSCI GREECE ETF	Equity Fund
12	GLOBAL X URANIUM ETF	Equity Fund
13	Health Care Select Sector SPDR Fund	Equity Fund
14	HSBC S&P 500 UCITS ETF	Equity Fund
15	Industrial Select Sector SPDR Fund	Equity Fund
16	Invesco Emerging Markets Sovereign Debt ETF	Debt Fund
17	Invesco Financial Preferred ETF	Debt Fund
18	Invesco Fundamental High Yield Corporate Bond ETF	Debt Fund
19	Invesco KBW Bank ETF	Equity Fund
20	Invesco NASDAQ 100 ETF	Equity Fund
21	Invesco Preferred ETF	Debt Fund
22	Invesco QQQ Trust Series 1	Equity Fund
23	Invesco S&P 500 Low Volatility ETF	Equity Fund
24	Invesco S&P 500 Quality ETF	Equity Fund
25	INVESCO SOLAR ETF	Equity Fund
26	Invesco Variable Rate Preferred ETF	Debt Fund
27	Invesco Water Resources ETF	Equity Fund
28	iShares $ Short Duration Corp Bond UCITS ETF USD (Acc)	Debt Fund
29	iShares € Aggregate Bond ESG UCITS ETF EUR (Dist)	Debt Fund
30	iShares 10+ Year Investment Grade Corp Bond ETF	Debt Fund
31	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	Debt Fund
32	iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bd ETF	Debt Fund
33	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	Debt Fund
34	ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BO	Debt Fund
35	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	Debt Fund
36	iShares Agency Bond ETF	Debt Fund
37	iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF	Equity Fund
38	iShares Asia Property Yield UCITS ETF	Equity Fund
39	iShares Automation & Robotics UCITS ETF USD A	Equity Fund
40	iShares Biotechnology ETF	Equity Fund
41	iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF	Debt Fund
42	iShares Core DAX UCITS ETF DE	Equity Fund
43	iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF	Debt Fund
44	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	Equity Fund
45	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE	Equity Fund
46	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	Debt Fund
47	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF USD-H Acc	Debt Fund

48	iShares Core High Dividend ETF	Equity Fund
49	iShares Core MSCI China Index ETF	Equity Fund
50	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	Equity Fund
51	iShares Core S&P 500 ETF	Equity Fund
52	iShares Core S&P 500 UCITS ETF	Equity Fund
53	iShares Core S&P Mid-Cap ETF	Equity Fund
54	iShares Core S&P Small-Cap ETF	Equity Fund
55	iShares Core Total USD Bond Market ETF	Debt Fund
56	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	Debt Fund
57	iShares Core UK Gilts UCITS ETF	Debt Fund
58	iShares Core US REIT ETF	Equity Fund
59	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF	Equity Fund
60	iShares Digital Security UCITS ETF USD Dist	Equity Fund
61	iShares Digitalisation UCITS ETF USD (Acc)	Equity Fund
62	iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF	Equity Fund
63	iShares Edge MSCI USA Momentum Factor ETF	Equity Fund
64	iShares Edge MSCI USA Value Factor ETF	Equity Fund
65	iShares Elctrc Vehcls andDrivngTch UCITS ETF USD A	Equity Fund
66	iShares ESG Aware MSCI EAFE ETF	Equity Fund
67	iShares ESG Aware MSCI EM ETF	Equity Fund
68	iShares ESG Aware MSCI USA ETF	Equity Fund
69	iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF	Debt Fund
70	iShares EUR Govt Bond 10-15yr UCITS ETF EUR Dist	Equity Fund
71	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF	Debt Fund
72	iShares Expanded Tech Sector ETF	Equity Fund
73	iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	Equity Fund
74	iShares Floating Rate Bond ETF	Debt Fund
75	iShares Global 100 ETF	Equity Fund
76	iShares Global Clean Energy ETF	Equity Fund
77	iShares Global Comm Services ETF	Equity Fund
78	iShares Global Consumer Discretionary ETF	Equity Fund
79	iShares Global Consumer Staples ETF	Equity Fund
80	iShares Global Corp Bond UCITS ETF USD Hedged (Acc)	Debt Fund
81	iShares Global Energy ETF	Equity Fund
82	iShares Global Financials ETF	Equity Fund
83	iShares Global Govt Bond UCITS ETF	Debt Fund
84	iShares Global Healthcare ETF	Equity Fund
85	iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF	Debt Fund
86	iShares Global Industrials ETF	Equity Fund
87	iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF	Debt Fund
88	iShares Global Infrastructure ETF	Equity Fund
89	iShares Global Materials ETF	Equity Fund
90	iShares Global REIT ETF	Equity Fund
91	iShares Global Tech ETF	Equity Fund
92	iShares Global Utilities ETF	Equity Fund
93	iShares Global Water UCITS ETF	Equity Fund
94	iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF	Debt Fund
95	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	Debt Fund
96	iShares Intermediate Government/Credit Bond ETF	Debt Fund
97	iShares International Developed Real Estate ETF	Equity Fund
98	iShares International Select Dividend ETF	Equity Fund
99	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	Debt Fund

100	iShares JP Morgan $ EM Corp Bd UCITS ETF USD Dist	Debt Fund
101	iShares JP Morgan EM Local Currency Bond ETF	Debt Fund
102	iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF	Debt Fund
103	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	Debt Fund
104	iShares Latin America 40 ETF	Equity Fund
105	iShares MBS ETF	Debt Fund
106	iShares Morningstar Growth ETF	Equity Fund
107	iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF	Equity Fund
108	iShares MSCI ACWI ETF	Equity Fund
109	iShares MSCI ACWI Low Carbon Target ETF	Equity Fund
110	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	Equity Fund
111	iShares MSCI Australia ETF	Equity Fund
112	iShares MSCI Brazil ETF	Equity Fund
113	iShares MSCI China A UCITS ETF	Equity Fund
114	iShares MSCI China ETF	Equity Fund
115	iShares MSCI EAFE ETF	Equity Fund
116	iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist	Equity Fund
117	iShares MSCI Emerging Markets ETF	Equity Fund
118	iShares MSCI Europe Financials ETF	Equity Fund
119	iShares MSCI Eurozone ETF	Equity Fund
120	iShares MSCI France ETF	Equity Fund
121	iShares MSCI Frontier and Select EM ETF	Equity Fund
122	iShares MSCI Germany ETF	Equity Fund
123	iShares MSCI Global Agriculture Producers ETF	Equity Fund
124	iShares MSCI Global Gold Miners ETF	Equity Fund
125	iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF	Equity Fund
126	ISHARES MSCI INDIA ETF	Equity Fund
127	iShares MSCI Japan ETF	Equity Fund
128	iShares MSCI Malaysia ETF	Equity Fund
129	ISHARES MSCI MEXICO ETF	Equity Fund
130	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	Equity Fund
131	iShares MSCI Singapore ETF	Equity Fund
132	iShares MSCI South Africa ETF	Equity Fund
133	iShares MSCI South Korea ETF	Equity Fund
134	iShares MSCI Thailand ETF	Equity Fund
135	iShares MSCI United Kingdom ETF	Equity Fund
136	ISHARES MSCI USA QUALITY FAC	Equity Fund
137	iShares MSCI World ETF	Equity Fund
138	iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	Equity Fund
139	iShares Preferred & Income Securities ETF	Debt Fund
140	iShares Residential and Multisector Real Estate	Equity Fund
141	iShares Russell 1000 ETF	Equity Fund
142	iShares Russell 1000 Growth ETF	Equity Fund
143	iShares Russell 1000 Value ETF	Equity Fund
144	iShares Russell 2000 ETF	Equity Fund
145	iShares Russell 3000 ETF	Equity Fund
146	iShares Russell Mid-Cap ETF	Equity Fund
147	iShares Russell Top 200 Growth ETF	Equity Fund
148	iShares S&P 500 Growth ETF	Equity Fund
149	iShares S&P 500 Value ETF	Equity Fund
150	ISHARES SEMICONDUCTOR ETF	Equity Fund
151	iShares Short Treasury Bond ETF	Debt Fund

152	iShares TIPS Bond ETF	Debt Fund
153	iShares U.S. Basic Materials ETF	Equity Fund
154	iShares U.S. Consumer Services ETF	Equity Fund
155	iShares U.S. Healthcare ETF	Equity Fund
156	iShares U.S. Home Construction ETF	Equity Fund
157	iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF	Equity Fund
158	iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF	Equity Fund
159	iShares U.S. Real Estate ETF	Equity Fund
160	iShares US Financials ETF	Equity Fund
161	iShares US Property Yield UCITS ETF	Equity Fund
162	iShares US Technology ETF	Equity Fund
163	iShares US Telecommunications ETF	Equity Fund
164	iShares US Transportation ETF	Equity Fund
165	iShares US Treasury Bond ETF	Debt Fund
166	iShares US Utilities ETF	Equity Fund
167	iShares USD Corp Bond UCITS ETF	Debt Fund
168	iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	Debt Fund
169	iShares USD TIPS UCITS ETF	Debt Fund
170	Lyxor EURO STOXX 50 DR UCITS USD Hdg ETF	Equity Fund
171	Materials Select Sector SPDR Fund	Equity Fund
172	Schwab U.S. Aggregate Bond ETF	Debt Fund
173	SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF	Debt Fund
174	SPDR BLOOMBERG CONVERTIBLE S	Debt Fund
175	SPDR Bloomberg Emerging Markets Local Bond ETF	Debt Fund
176	SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF	Debt Fund
177	SPDR Bloomberg International Corporate Bond ETF	Debt Fund
178	SPDR Bloomberg International Treasury Bond ETF	Debt Fund
179	SPDR Bloomberg Investment Grade Floating Rate ETF	Debt Fund
180	SPDR Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF	Debt Fund
181	SPDR DJIA TRUST	Equity Fund
182	SPDR Dow Jones REIT ETF	Equity Fund
183	SPDR EURO STOXX 50 ETF	Equity Fund
184	SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF	Debt Fund
185	SPDR Portfolio Emerging Markets ETF	Equity Fund
186	SPDR Portfolio S&P 500 Growth ETF	Equity Fund
187	SPDR S&P 500 ETF Trust	Equity Fund
188	SPDR S&P 500 UCITS ETF	Equity Fund
189	SPDR S&P Bank ETF	Equity Fund
190	SPDR S&P Biotech ETF	Equity Fund
191	SPDR S&P Global Infrastructure ETF	Equity Fund
192	SPDR S&P Global Natural Resources ETF	Equity Fund
193	SPDR S&P Homebuilders ETF	Equity Fund
194	SPDR S&P International Small Cap ETF	Equity Fund
195	SPDR S&P Metals & Mining ETF	Equity Fund
196	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	Equity Fund
197	SPDR S&P Regional Banking ETF	Equity Fund
198	Technology Select Sector SPDR Fund	Equity Fund
199	UBS ETF EURO STOXX 50 UCITS ETF	Equity Fund
200	Utilities Select Sector SPDR Fund	Equity Fund
201	VANECK GOLD MINERS ETF	Equity Fund
202	VanEck JP Morgan EM Local Currency Bond ETF	Debt Fund
203	VanEck Oil Services ETF	Equity Fund

204	VanEck Pharmaceutical ETF	Equity Fund
205	VANECK SEMICONDUCTOR ETF	Equity Fund
206	VANECK VIETNAM ETF	Equity Fund
207	Vanguard Communication Services ETF	Equity Fund
208	Vanguard Consumer Staples ETF	Equity Fund
209	Vanguard Dividend Appreciation ETF	Equity Fund
210	Vanguard Emerging Markets Government Bond ETF	Debt Fund
211	Vanguard Energy ETF	Equity Fund
212	Vanguard ESG International Stock ETF	Equity Fund
213	Vanguard ESG US Stock ETF	Equity Fund
214	Vanguard European Stock Index Fund;ETF	Equity Fund
215	Vanguard Financials ETF	Equity Fund
216	Vanguard FTSE 100 UCITS ETF	Equity Fund
217	Vanguard FTSE 250 UCITS ETF	Equity Fund
218	Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF	Equity Fund
219	Vanguard FTSE All-World UCITS ETF	Equity Fund
220	Vanguard FTSE Developed Asia Pacific ex Japan UCITS ETF	Equity Fund
221	Vanguard FTSE Developed Europe ex UK UCITS ETF	Equity Fund
222	Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF	Equity Fund
223	Vanguard FTSE Developed Markets ETF	Equity Fund
224	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	Equity Fund
225	Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF	Equity Fund
226	Vanguard FTSE Japan UCITS ETF	Equity Fund
227	Vanguard FTSE North America UCITS ETF	Equity Fund
228	Vanguard Global ex-U.S. Real Estate ETF	Equity Fund
229	VANGUARD GROWTH ETF	Equity Fund
230	Vanguard Health Care ETF	Equity Fund
231	Vanguard Information Technology ETF	Equity Fund
232	Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF	Debt Fund
233	Vanguard Intermediate-Term Treasury Index Fd;ETF	Debt Fund
234	Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF	Debt Fund
235	Vanguard Mega Cap Growth ETF	Equity Fund
236	Vanguard Mortgage-Backed Securities ETF	Debt Fund
237	Vanguard Real Estate ETF	Equity Fund
238	Vanguard Russell 1000 Growth ETF	Equity Fund
239	Vanguard S&P 500 ETF	Equity Fund
240	Vanguard S&P 500 UCITS ETF	Equity Fund
241	Vanguard Short-Term Bond ETF	Debt Fund
242	Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	Debt Fund
243	Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF	Debt Fund
244	Vanguard Short-Term Treasury ETF	Debt Fund
245	Vanguard Total Bond Market ETF	Debt Fund
246	Vanguard Total International Bond ETF	Debt Fund
247	Vanguard Total Stock Market ETF	Equity Fund
248	Vanguard Total World Stock ETF	Equity Fund
249	VANGUARD VALUE ETF	Equity Fund
250	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund	Equity Fund
251	WISDOMTREE INDIA EARNINGS	Equity Fund
252	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund	Equity Fund
253	WisdomTree Japan SmallCap Dividend Fund	Equity Fund
254	WisdomTree US Quality Dividend Growth UCITS ETF	Equity Fund
255	WisdomTree Yield Enhanced US Aggregate Bond Fund	Debt Fund

256	Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF	Equity Fund

6. 保誠人壽全權委託宏利投信人民幣投資帳戶-累積型

選定理由及標準

• 選定投資標的(投資帳戶)理由

本投資帳戶係由宏利投信與宏利資產投資組合方案管理事業群共同開發設計，其為北美目標風險型基金市佔率第一名之操作團隊。宏利資產管理在亞洲(包括香港、日本、新加坡、和台灣)透過退休基金平台和投資型保單提供資產配置投資組合方案。截至 2014 年 12 月宏利資產投資組合方案管理事業群管理資產規模突破 1,130 億美元。

宏利投信代操投資型保單帳戶，投資績效穩定，深受投資人肯定，總管理資產規模穩定成長，並享有人民幣債券專家美譽，共同基金業務各類型產品線齊全，投資績效有目共睹。

本投資帳戶採取動態資產配置(DAA)投資策略，動態調整投資組合的風險性資產與低風險性資產投資比重；可運用投資標的範圍有(1)境內基金-人民幣計價 (2)經金管會核准或生效募集之境外基金-人民幣計價 (3)ETFs -人民幣計價。

本投資帳戶操作特色為兼顧風險控管與追求長期人民幣資產穩健增長，穩健提升客戶對全權委託投資帳戶的信心。

• 選擇新投資標的(投資帳戶)之標準

根據「證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託管理辦法」（下稱管理辦法），受任人申請經營全權委託投資業務，應符合一定資格條件，並經金融監督管理委員會（以下稱金管會）核准之業者。

投資標的之揭露

本投資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。本投資帳戶可投資之標的，請參閱本投資標的介紹之附錄。

投資帳戶基本資料

- 投資帳戶類型　全球平衡型
- 成立日期　2015/5/26
- 計價幣別　人民幣
- 核准發行總面額　無上限
- 發行總面額　無
- 風險類別　**國家、匯率、利率、政治及社會、流動性、景氣循環及市場風險、清算風險：當投資標的之資產規模低於一定金額，將不符合經濟及投資效益時，投資標的就會終止並進行清算。**
- 風險等級　RR3
- 收益分配　無
- 投資區域　投資海外-全球
- 投資標的　共同基金及 ETFs
- 境外基金發行機構　N/A
- 管理機構　宏利證券投資信託股份有限公司
- 保管銀行　渣打國際商業銀行
- 投資管理機構名稱　宏利證券投資信託股份有限公司
- 型態　開放式
- 其他說明事項　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。投資管理帳戶投資經理人最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規之處分之情形：無。
- 可供投資之子基金　請參閱本投資標的介紹之附錄

基金經理人檔案

投資經理人：鄭安杰

學　　歷：墨爾本皇家理工大學財務學系碩士

經　　歷：2017.07~宏利投信專戶管理部基金經理人

2014.05~2017.06 富邦投信專戶管理部基金經理人

2012.08~2014.05 群益投信專戶管理部基金經理人

2006.05~2012.07 安聯人壽投資部副理

基金經理人同時管理其他投資帳戶之名稱及所採取防止利益衝突之措施

(1) 基金經理人同時管理其他投資帳戶之名稱

第一金人壽全權委託-全球多重資產投資帳戶

第一金人壽全權委託-中國人民幣效率帳戶

保誠人壽台幣代操帳戶(亞洲亮點)

台灣人壽台幣代操帳戶(價值型 II)

台灣人壽台幣代操帳戶(成長型 II)

台灣人壽台幣代操帳戶(價值型 I)

台灣人壽台幣代操帳戶(成長型 I)

台灣人壽委託宏利投信-精選平衡型投資組合帳戶(一)

台灣人壽委託宏利投信-精選成長型投資組合帳戶(一)

台灣人壽委託宏利投信-精選積極型投資組合帳戶(一)

台灣人壽委託宏利投信-平衡型投資組合帳戶(一)

台灣人壽委託宏利投信-成長型投資組合帳戶(一)

台灣人壽委託宏利投信-積極型投資組合帳戶(一)

台新人壽勝利雙享投資帳戶(委託宏利投信運用操作)-累積

台新人壽勝利雙享投資帳戶(委託宏利投信運用操作)-月撥現

(2) 防範利益衝突措施

宏利投信各項作業均訂有相關內控並訂有「宏利投信內部人員管理規範經理守則」並嚴格執行所有相關規範。

⑴重視倫理規範及內部控管，並避免利益衝突情事發生。為確保公平對待所有客戶，其交易方式應採下列之一進行：(a)以綜合交易帳戶進行交易時，經理人與交易室須遵循委託交易流程及控管機制，並應建立成交分配作業程序及成交後錯帳之處理程序，並確實執行之。(b)同一經理人同時管理多個投資帳戶時，須遵循交易輪替政策以決定委託交易順序，並確實遵循之。

⑵定期針對同一經理人所管理之不同投資帳戶之績效進行評估，按月檢視其操作有無偏離投資或交易方針、是否具一致性、差異原因之合理性及相關處理措施。

⑶除有為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定，且經權責主管事先核准者外，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，另對於短時間內作相反投資決定之行為，依循內部控管作業程序進行處理。

相關費用

保 管 費 (年 率)：0.10%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費 (年率)：1.60%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

保誠人壽就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以保誠人壽官網公佈之資料為準

投資標的風險報酬等級分類

投資標的風險報酬等級由低至高編製為 RR1、RR2、RR3、RR4、RR5，本投資帳戶風險報酬等級之分類為 RR3 適合之客戶屬性共分為保守型、穩健型、積極型，本投資帳戶風險報酬等級 RR3 適合之客戶屬性為保守型及穩健型。

本投資帳戶採取動態資產配置(DAA)投資策略，依據經濟景氣變化動態調整投資組合當中高風險性資產與低風險性資產的比重，主要投資於人民幣計價之經金管會核准或生效募集之境內外基金及 ETFs。本帳戶透過動態資產配置靈活調整各類子基金之投資比重，兼顧風險控管與追求長期人民幣資產穩健增長。惟風險無法因分散投資而完全消除，遇上述風險時，本帳戶之淨資產價值可能因此產生波動。本帳戶適合願意承受中度風險，追求合理投資報酬之投資人，投資人仍需注意本帳戶上述風險，斟酌個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短後辦理投資。

運用委託投資資產之分析方法、資訊來源及投資策略

• 分析方法

用多重基金經理人遴選平台，執行廣泛的可運用投資標的遴選。質化分析方面制訂全面性基金經理人評估標準，並進行基金經理人盡職調查(DD); 執行深入的基金報酬風險量化分析，得以綜合評估基金經理人/基金;納入投資組合後，將進行持續監控與調整。可運用標的範圍有(1)境內基金-人民幣計價、(2)經核備境外基金-人民幣計價、(3)ETFs -人民幣計價。

• 資訊來源

(一)專業市場分析報告：例如國內外政府定期編製公布之統計資料、各產業專刊或分析報告、證券商或其他業機構之研究報告等。(二)專業資訊公司網路資訊：例如彭博(Bloomberg)、理柏基金資訊及投信投顧公會等提供之資訊。(三)子基金書面資料：例如月報、季報、半年報及年報等財務報告、公開說明書等。(四)拜訪子基金公司或專家：例如盡職調查子基金經理人、訪談負責人、主要幹部或專家等。(五)參加研討會或說明會：例如業績發表會或產業研討會等。

• 投資策略

本投資帳戶採平衡穩健投資策略，為資產配置型投資組合，運用目標收益/風險資產配置投資策略，動態調整投資組合的風險性資產與非風險性資產投資比重，投資組合投資於一籃子基金與 ETFs，並依據經濟景氣變化動態調整投資組合當中高風險性資產與低風險性資產的比重。依據動能交易策略(Momentum- Based Allocation Strategy)，我們運用集團內部研究團隊自行建構的計量模組，預測未來各類型資產的報酬率、波動率、和相關性；並由日報酬資料建立產生個別子基金動態風險，報酬及相關性資料，經過全面廣泛的反覆量化測試建構而成的投資策略。在預設的投資限制下，參考平均變異數最適化決定效率前緣，進一步預算最大風險，導出限制條件下的效率前緣，將潛在高風險區段剔除，透過對波動率的控制，以期提供較低波動度的經風險調整後報酬，以追求長期人民幣資產穩健增長之投資型保單規劃，提昇客戶對於全權委託管理投資型保險商品之信心。

投資帳戶之投資方針及範圍

• 投資或交易基本方針

－本投資帳戶以兼顧風險控管與追求長期資產穩健增長為目標。以誠信原則及專業經營方式，將委託投資資產投資於經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之境外基金（含指數股票型基金、債券指數 ETF、固定收益指數 ETF 及其他經金管會准予投資之 ETF）、經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之外幣計價之境內子基金、外國證券交易市場及其他經金管會核准之店頭市場交易之受益憑證、基金股份或投資單位（含指數股票型基金、債券指數 ETF、固定收益指數 ETF 及其他經金管會准予投資之 ETF）。

全權委託資產投資範圍：

- 經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之境外基金（含指數股票型基金、債券指數 ETF、固定收益指數 ETF 及其他經金管會准予投資之 ETF）
- 經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之外幣計價之境內子基金

- 外國證券交易市場及其他經金管會核准之店頭市場交易之受益憑證、基金股份或投資單位（含指數股票型基金、債券指數 ETF、固定收益指數 ETF 及其他經金管會准予投資之 ETF）

投資或交易風險警語、投資或交易標的之特性、可能之風險及法令限制

全權委託投資帳戶不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。全權委託投資最大損失為全權委託資產的全部。

本投資帳戶之主要投資風險包括：

本帳戶之主要投資風險除包含:

1. 市場風險：基金淨值受到金融環境因素影響而產生波動的風險。
2. 利率風險：子基金淨值受到利率上升或下跌影響而產生波動的風險。
3. 匯率風險：子基金投資於非人民幣計價資產過程中因匯率升/貶值而使基金淨值產生損失。

資產撥回機制說明

無。

◆投資子標的應負擔之費用揭露

保誠人壽全權委託宏利投信人民幣投資帳戶-累積型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：

(一) 境內外基金、境內 ETF

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(%)
宏利亞太入息債券證券投資信託基金 A 類型 (人民幣避險)	1.00%	0.17%	-	請詳公開說明書
富邦全球投資等級債券證券投資信託基金 A(人民幣)	0.80%	0.25%	-	請詳公開說明書
宏利中國離岸債券證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	1.00%	0.17%	-	請詳公開說明書
野村環球證券投資信託基金 A 類型 累積 (人民幣)	1.50%	0.14%	-	請詳公開說明書
第一金全球大趨勢投資信託基金 A 類型 累積 (人民幣)	1.85%	0.24%	-	請詳公開說明書
宏利澳洲優選債券收益基金 A 類型(人民幣避險)	1.15%	0.20%		請詳公開說明書
新光全球債券基金(A 累積)人民幣	1.00%	0.16%	-	請詳公開說明書
第一金中國世紀證券投資信託基金 A 類型 累積 (人民幣)	1.80%	0.25%	-	請詳公開說明書
富蘭克林華美新世界股票基金(人民幣)	2.00%	0.28%		請詳公開說明書
復華中國新經濟平衡證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	1.60%	0.24%	-	請詳公開說明書
宏利特別股息收益證券投資信託基金-A 類型(人民幣避險)	1.80%	0.28%	-	請詳公開說明書
宏利全球動力股票基金(人民幣避險)	1.80%	0.27%	-	請詳公開說明書
宏利全球非投資等級債券證券投資信託基金 A 類型(人民幣避險)	1.80%	0.26%	-	請詳公開說明書
宏利精選中華證券投資信託基金 A 類型 (人民幣避險)	1.80%	0.25%	-	請詳公開說明書
瀚亞中國 A 股基金-人民幣	1.80%	0.26%	-	請詳公開說明書

資料日期：2026/05/31

註：上述各子標的費用率係以 2026 年 05 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。

(一) 境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
iShares 安碩核心滬深 300 指數 ETF	0.16

資料日期：2026/05/31

註：上述各子標的費用率係以 2026 年 05 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。

附錄

「保誠人壽全權委託宏利證券投資信託投資帳戶-人民幣收益帳戶-累積型」可投資之投資標的，以下『可投資之投資標的』係指由投資標的管理機構全權決定運用標的，非屬要保人可選擇連結之投資標的：

全權委託投資業務事業須定期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，子基金清單未來可能因新增法人級別有所變動，若欲查詢是否因新增法人級別而有所變動，請進入[保誠人壽官網>最新標的資訊公告]查詢。

No	基金名稱	基金類型
1	元大(人民幣)利基傘型證券投資信託基金之元大(人民幣)貨幣市場證券投資信託基金 (人民幣)	跨國投資貨幣市場基金型
2	元大大中華 TMT 證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
3	元大全球不動產證券化證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	不動產證券化型
4	永豐滬深 300 紅利指數-人民幣	跨國投資股票型
5	兆豐國際中國 A 股證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
6	安本標準澳洲優選債券收益-人民幣(累積)	跨國投資固定收益一般債券型
7	安聯中國策略證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
8	安聯中華新思路證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
9	安聯美國短年期非投資等級債券基金-A 累積型(人民幣)	非投資等級債券型
10	宏利中國離岸債券證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資固定收益一般債券型
11	宏利全球非投資等級債券證券投資信託基金 A 類型(人民幣避險)	非投資等級債券型
12	宏利全球動力股票基金(人民幣避險)	跨國投資股票型
13	宏利亞太入息債券證券投資信託基金 A 類型 (人民幣避險)	跨國投資固定收益一般債券型
14	宏利亞太中小企業證券投資信託基金 (人民幣避險)	跨國投資股票型
15	宏利特別股息收益證券投資信託基金-A 類型(人民幣避險)	跨國投資股票型
16	宏利新興市場非投資等級債券證券投資信託基金 A 類型 (人民幣避險)	非投資等級債券型
17	宏利精選中華證券投資信託基金 A 類型 (人民幣避險)	跨國投資股票型
18	保德信大中華證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
19	保德信中國品牌證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
20	保德信美國投資級企業債券基金-累積型(人民幣)	跨國投資固定收益一般債券型
21	施羅德中國非投資等級債券證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	非投資等級債券型
22	柏瑞亞太非投資等級債券證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	非投資等級債券型
23	柏瑞特別股息收益證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
24	國泰中國內需增長證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
25	第一金中國世紀證券投資信託基金 A 類型 累積 (人民幣)	跨國投資股票型
26	第一金全球大趨勢證券投資信託基金-人民幣	跨國投資股票型
27	統一大東協高股息基金-人民幣	跨國投資股票型
28	統一全球新科技證券投資信託基金 A 類型 累積	跨國投資股票型
29	統一強漢證券投資信託基金 A 類型 累積 (人民幣)	跨國投資股票型

No	基金名稱	基金類型
30	野村中國機會證券投資信託基金　A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
31	野村全球高股息基金-累積型(人民幣)	跨國投資股票型
32	野村全球短期收益基金-人民幣計價	跨國投資固定收益一般債券型
33	野村環球證券投資信託基金 A 類型 累積 (人民幣)	跨國投資股票型
34	富邦中國貨幣市場證券投資信託基金 (人民幣)	跨國投資貨幣市場基金型
35	富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富邦中國非投資等級債券證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	非投資等級債券型
36	富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富邦中國優質債券證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資固定收益一般債券型
37	富邦全球投資等級債券證券投資信託基金 A（(人民幣)）	跨國投資固定收益一般債券型
38	富蘭克林華美 AI 新科技基金-人民幣	跨國投資股票型
39	富蘭克林華美中國傘型證券投資信託基金之中國 A 股證券投資信託基金 累積型	跨國投資股票型
40	富蘭克林華美全球非投資等級債券證券投資信託基金　A 類型 累積 (人民幣)	非投資等級債券型
41	富蘭克林華美新世界股票基金(人民幣)	跨國投資股票型
42	復華中國新經濟傘型證券投資信託基金之復華中國新經濟 A 股證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
43	新光全球債券基金(A 累積)人民幣	跨國投資固定收益一般債券型
44	新光恒生科技指數證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
45	滙豐中國 A 股匯聚基金_人民幣	跨國投資股票型
46	群益華夏盛世證券投資信託基金 (人民幣)	跨國投資股票型
47	瀚亞中國 A 股基金-人民幣	跨國投資股票型
48	瀚亞印度證券投資信託基金　A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
49	瀚亞亞太高股息證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
50	富邦中國戰略證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
51	復華中國新經濟平衡證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資債券股票平衡型
52	瀚亞亞洲科技資本家股票證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型

No.	投資標的名稱	基金類型
1	iShares 安碩中國政府債券 ETF	跨國投資指數股票型_債券型
2	iShares 安碩核心滬深 300 指數 ETF	跨國投資指數股票型_股票型
3	iShares 安碩富時中國 A50 ETF	跨國投資指數股票型_股票型
4	Premia 中國國庫及政策性銀行債券長久期 ETF 人民幣	跨國投資指數股票型_債券型
5	南方東英人民幣貨幣市場 ETF 人民幣	跨國投資指數股票型_債券型
6	南方東英中國創業板指數 ETF 人民幣	跨國投資指數股票型_股票型

No.	投資標的名稱	基金類型
7	南方東英彭博巴克萊中國國債+政策性銀行債券指數 ETF 人民幣	跨國投資指數股票型_債券型
8	南方富時中國 A50 ETF 人民幣	跨國投資指數股票型_股票型
9	博時科創 50 指數 ETF 人民幣	跨國投資指數股票型_股票型
10	華夏 MSCI 印度 ETF	跨國投資指數股票型_股票型
11	華夏恒生科技指數 ETF	跨國投資指數股票型_股票型
12	華夏滬深 300 指數 ETF 人民幣	跨國投資指數股票型_股票型
13	嘉實 MSCI 中國 A 股指數 ETF 人民幣	跨國投資指數股票型_股票型
14	嘉實中證滬深 300 ESG 領先指數 ETF 人民幣	跨國投資指數股票型_股票型
15	Premia 中國科創 50ETF	跨國投資指數股票型_股票型

7. 保誠人壽全權委託宏利投信人民幣投資帳戶-月撥回(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**

選定理由及標準

• 選定投資標的(投資帳戶)理由

本投資帳戶係由宏利投信與宏利資產投資組合方案管理事業群共同開發設計，其為北美目標風險型基金市佔率第一名之操作團隊。宏利資產管理在亞洲(包括香港、日本、新加坡、和台灣)透過退休基金平台和投資型保單提供資產配置投資組合方案。截至 2014 年 12 月宏利資產投資組合方案管理事業群管理資產規模突破 1,130 億美元。

宏利投信代操投資型保單帳戶，投資績效穩定，深受投資人肯定，總管理資產規模穩定成長，並享有人民幣債券專家美譽，共同基金業務各類型產品線齊全，投資績效有目共睹。

本投資帳戶採取動態資產配置(DAA)投資策略，動態調整投資組合的風險性資產與低風險性資產投資比重；可運用投資標的範圍有(1)境內基金-人民幣計價 (2)經金管會核准或生效募集之境外基金-人民幣計價 (3)ETFs -人民幣計價。

本投資帳戶操作特色為兼顧風險控管與追求長期人民幣資產穩健增長，穩健提升客戶對全權委託投資帳戶的信心。

• 選擇新投資標的(投資帳戶)之標準

根據「證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託管理辦法」（下稱管理辦法），受任人申請經營全權委託投資業務，應符合一定資格條件，並經金融監督管理委員會（以下稱金管會）核准之業者。

投資標的之揭露

本投資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。本投資帳戶可投資之標的，請參閱本投資標的介紹之附錄。

投資帳戶基本資料

- 投資帳戶類型　全球平衡型
- 成立日期　2024/2/19
- 計價幣別　人民幣
- 核准發行總面額　無上限
- 發行總面額　無
- 風險類別　**國家、匯率、利率、政治及社會、流動性、景氣循環及市場風險、清算風險：當投資標的之資產規模低於一定金額，將不符合經濟及投資效益時，投資標的就會終止並進行清算。**
- 風險等級　RR3
- 收益分配　本商品所連結之全權委託投資帳戶，其採用每月撥回與月加碼撥回機制：當撥回基準日之每單位淨值小於 RMB$8 時，不撥回；當撥回基準日之每單位淨值大於等於 RMB$8 且每單位淨值小於 RMB$9 時，以年率 3%返還；當撥回基準日之每單位淨值大於等於 RMB$9 時，以年率 5.5%返還。月加碼撥回於該月基準日檢視「前月基準日之次一營業日至本月基準日」止之每一營業日委託投資帳戶淨值，若任一日淨值大於或等於 RMB$10.3，且該月基準日淨值大於或等於 RMB$8，則於基準日進行撥回，額外加碼撥回 RMB＄0.0475 元/單位。（考量未來市場狀況因經濟環境變動、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力之因素導致對委託投資帳戶收益造成影響或無法依原資產撥回機制設計進行資產撥回，本公司得與受委託投資管理機構適當調整每月固定撥回資產比率或變更資產撥回機制設計，以避免因上述狀況導致當時之撥回率影響資產淨值過鉅或影響客戶權益。前述之調整將於變更前一個月通知保戶）。在該投資標的之目標投資報酬假設下，收益分配仍可能來自於本金，保單帳戶價值成長的速度將可能較為平緩或為下跌。在扣除保險成本及保單管理費後，以目標投資報酬假設下計算，保單帳戶價值將會逐年遞減，到達某一年齡時，將會有保單帳戶價值不夠扣除保險成本及保單管理費之情形，屆時保誠人壽將通知保戶，保戶將可透過繳交超額保險費以維持保單效力及相關給付內容。
- 投資區域　投資海外-全球

- 投　資　標　的　　共同基金及 ETFs
- 境外基金發行機構　N/A
- 管　理　機　構　　宏利證券投資信託股份有限公司
- 保　管　銀　行　　渣打國際商業銀行
- 投資管理機構名稱　宏利證券投資信託股份有限公司
- 其 他 說 明 事 項　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。投資管理帳戶投資經理人最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規之處分之情形：無。
- 可供投資之子基金　請參考本投資標的介紹之附錄

基金經理人檔案

投資經理人：鄭安杰

學　　歷：墨爾本皇家理工大學財務學系碩士

經　　歷：2017.07~宏利投信專戶管理部基金經理人

2014.05~2017.06 富邦投信專戶管理部基金經理人

2012.08~2014.05 群益投信專戶管理部基金經理人

2006.05~2012.07 安聯人壽投資部副理

基金經理人同時管理其他投資帳戶之名稱及所採取防止利益衝突之措施

(1) 基金經理人同時管理其他投資帳戶之名稱

第一金人壽全權委託-全球多重資產投資帳戶

第一金人壽全權委託-中國人民幣效率帳戶

保誠人壽台幣代操帳戶(亞洲亮點)

台灣人壽台幣代操帳戶(價值型 II)

台灣人壽台幣代操帳戶(成長型 II)

台灣人壽台幣代操帳戶(價值型 I)

台灣人壽台幣代操帳戶(成長型 I)

台灣人壽委託宏利投信-精選平衡型投資組合帳戶(一)

台灣人壽委託宏利投信-精選成長型投資組合帳戶(一)

台灣人壽委託宏利投信-精選積極型投資組合帳戶(一)

台灣人壽委託宏利投信-平衡型投資組合帳戶(一)

台灣人壽委託宏利投信-成長型投資組合帳戶(一)

台灣人壽委託宏利投信-積極型投資組合帳戶(一)

台新人壽勝利雙享投資帳戶(委託宏利投信運用操作)-累積
台新人壽勝利雙享投資帳戶(委託宏利投信運用操作)-月撥現

(2) 防範利益衝突措施

宏利投信各項作業均訂有相關內控並訂有「宏利投信內部人員管理規範經理守則」並嚴格執行所有相關規範。

(1)重視倫理規範及內部控管，並避免利益衝突情事發生。為確保公平對待所有客戶，其交易方式應採下列之一進行：(a)以綜合交易帳戶進行交易時，經理人與交易室須遵循委託交易流程及控管機制，並應建立成交分配作業程序及成交後錯帳之處理程序，並確實執行之。(b)同一經理人同時管理多個投資帳戶時，須遵循交易輪替政策以決定委託交易順序，並確實遵循之。

(2)定期針對同一經理人所管理之不同投資帳戶之績效進行評估，按月檢視其操作有無偏離投資或交易方針、是否具一致性、差異原因之合理性及相關處理措施。

(3)除有為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定，且經權責主管事先核准者外，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，另對於短時間內作相反投資決定之行為，依循內部控管作業程序進行處理。

相關費用

保 管 費 (年 率)：0.10%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.60%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

保誠人壽就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以保誠人壽官網公佈之資料為準

投資標的風險報酬等級分類

投資標的風險報酬等級由低至高編製為 RR1、RR2、RR3、RR4、RR5，本投資帳戶風險報酬等級之分類為 RR3 適合之客戶屬性共分為保守型、穩健型、積極型，本投資帳戶風險報酬等級 RR3 適合之客戶屬性為保守型及穩健型。

本投資帳戶採取動態資產配置(DAA)投資策略，依據經濟景氣變化動態調整投資組合當中高風險性資產與低風險性資產的比重，主要投資於人民幣計價之經金管會核准或生效募集之境內外基金及 ETFs。本帳戶透過動態資產配置靈活調整各類子基金之投資比重，兼顧風險控管與追求長期人民幣資產穩健增長。惟風險無法因分散投資而完全消除，遇上述風險時，本帳戶之淨資產價值可能因此產生波動。本帳戶適合願意承受中度風險，追求合理投資報酬之投資人，投資人仍需注意本帳戶上述風險，斟酌個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短後辦理投資。

運用委託投資資產之分析方法、資訊來源及投資策略

• 分析方法

用多重基金經理人遴選平台，執行廣泛的可運用投資標的遴選。質化分析方面制訂全面性基金經理人評估標準，並進行基金經理人盡職調查(DD); 執行深入的基金報酬風險量化分析，得以綜合評估基金經理人/基金;納入投資組合後，將進行持續監控與調整。可運用標的範圍有(1)境內基金-人民幣計價、(2)經核備境外基金-人民幣計價、(3)ETFs -人民幣計價。

• 資訊來源

(一)專業市場分析報告：例如國內外政府定期編製公布之統計資料、各產業專刊或分析報告、證券商或其他業機構之研究報告等。(二)專業資訊公司網路資訊：例如彭博(Bloomberg)、理柏基金資訊及投信投顧公會等提供之資訊。(三)子基金書面資料：例如月報、季報、半年報及年報等財務報告、公開說明書等。(四)拜訪子基金公司或專家：例如盡職調查子基金經理人、訪談負責人、主要幹部或專家等。(五)參加研討會或說明會：例如業績發表會或產業研討會等。

• 投資策略

本投資帳戶採平衡穩健投資策略，為資產配置型投資組合，運用目標收益/風險資產配置投資策略，動態調整投資組合的風險性資產與非風險性資產投資比重，投資組合投資於一籃子基金與 ETFs，並依據經濟景氣變化動態調整投資組合當中高風險性資產與低風險性資產的比重。依據動能交易策略(Momentum- Based Allocation Strategy)，我們運用集團內部研究團隊自行建構的計量模組，預測未來各類型資產的報酬率、波動率、和相關性；並由日報酬資料建立產生個別子基金動態風險，報酬及相關性資料，經過全面廣泛的反覆量化測試建構而成的投資策略。在預設的投資限制下，參考平均變異數最適化決定效率前緣，進一步預算最大風險，導出限制條件下的效率前緣，將潛在高風險區段剔除，透過對波動率的控制，以期提供較低波動度的經風險調整後報酬，以追求長期人民幣資產穩健增長之投資型保單規劃，提昇客戶對於全權委託管理投資型保險商品之信心。

投資帳戶之投資方針及範圍

• 投資或交易基本方針

－本投資帳戶以兼顧風險控管與追求長期資產穩健增長為目標。以誠信原則及專業經營方式，將委託投資資產投資於經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之境外基金（含指數股票型基金、債券指數 ETF、固定收益指數 ETF 及其他經金管會准予投資之 ETF）、經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之外幣計價之境內子基金、外國證券交易市場及其他經金管會核准之店頭市場交易之受益憑證、基金股份或投資單位（含指數股票型基金、債券指數 ETF、固定收益指數 ETF 及其他經金管會准予投資之 ETF）。

全權委託資產投資範圍：

- 經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之境外基金（含指數股票型基金、債券指數 ETF、固定收益指數 ETF 及其他經金管會准予投資之 ETF）
- 經金管會核准或申報生效得於中華民國境內募集及銷售之外幣計價之境內子基金
- 外國證券交易市場及其他經金管會核准之店頭市場交易之受益憑證、基金股份或投資單位（含指數股票型基金、債券指數 ETF、固定收益指數 ETF 及其他經金管會准予投資之 ETF）

投資或交易風險警語、投資或交易標的之特性、可能之風險及法令限制

全權委託投資帳戶不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。全權委託投資最大損失為全權委託資產的全部。

本投資帳戶之主要投資風險包括：

本帳戶之主要投資風險除包含:

1. 市場風險：基金淨值受到金融環境因素影響而產生波動的風險。
2. 利率風險：子基金淨值受到利率上升或下跌影響而產生波動的風險。
3. 匯率風險：子基金投資於非人民幣計價資產過程中因匯率升/貶值而使基金淨值產生損失。

資產撥回組成

資產撥回組成來源：委託資產投資運用所產生之孳息、投資運用所產生之已實現收益、或委託投資資產之本金。近十二個月資產撥回來源組成表請至保誠人壽網站>商品櫥窗>投資型保險>連結標的透視>全權委託投資帳戶(https://www.pcalife.com.tw)查詢最新內容。

資產撥回機制說明

範例 1：NAV≧9，以年率 5.5%返還以及月加碼撥回機制當當月任一營業日 NAV≧10.3，加碼提撥每單位返還 0.0475 人民幣，且每月僅限加碼一次。

月份	(A)基準日 NAV	(B)每單位撥回金額 (A)*5.5%/12(註)	(C)月加碼每單位撥回金額	(D)持有單位數	(E)實際撥回金額 {(B)+(C)}*(D)=(E)
2023/11	10.52	0.04822	0.0475	5,000	478.6

註：當撥回基準日之每單位淨值≧RMB$9 時，以年率 5.5%撥回。

以王小明保戶持有 5,000 單位其 2023 年 11 月份之資產撥回分配說明如下:

王小明保戶之持有單位數	11/01(基準日) 投資帳戶單位淨值 (單位：人民幣)	基準日之次一營業日(註)	基準日之次一營業日淨值 (單位：人民幣)	基準日次一營業日之投資報酬率	每單位資產撥回分配之金額 (單位：人民幣)
5,000	10.52	11/02	10.53	1.0142%	0.09572

註：1.基準日之次一營業日定義為: 本投資帳戶基準日投資標的單位淨值扣除每單位資產撥回分配金額之日。

2.以上說明所採用之日期僅供參考，不代表未來保戶實際收受資產撥回分配之日期。

說明 1：王小明保戶當次資產撥回分配金額
= 持有單位數 X 每單位撥回分配金額
= 5,000 X(0.04822+0.0475)= 478.6 元 (人民幣)

說明 2：基準日次一營業日之投資報酬率
=〔基準日次一營業日淨值-(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)〕/(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)
=〔10.53-(10.52-0.09572)〕/ (10.52-0.09572)
= 1.0142%

說明 3：王小明保戶基準日次一營業日之資產價值
= 持有單位數 X 基準日次一營業日之單位淨值
= 5,000 X 10.53
= 52,650 元 (人民幣)

範例 2：8≦NAV<9，以年率 3%撥回

月份	(A)基準日 NAV	(B)每單位撥回金額 (A)*3%/12(註)	(C)持有單位數	(D)實際撥回金額 (B)*(C)=(D)
2023/11	8.8	0.022	100,000,000	2,200,000

註：當撥回基準日之每單位淨值 8≦NAV<9 時，以年率 3%撥回。

以王小明保戶持有 5,000 單位其 2023 年 11 月份之資產撥回分配說明如下:

王小明保戶之持有單位數	11/01 (基準日)投資標的單位淨值(單位：人民幣)	基準日之次一營業日(註)	基準日之次一營業日淨值(單位：人民幣)	基準日次一營業日之投資報酬率	每單位資產撥回分配之金額(單位：人民幣)
5,000	8.8	11/02	8.81	0.3645%	0.022

註：1.基準日之次一營業日定義為: 本投資帳戶基準日投資標的單位淨值扣除每單位資產撥回分配金額之日。
2.以上說明所採用之日期僅供參考，不代表未來保戶實際收受資產撥回分配之日期。

說明 1：王小明保戶當次資產撥回分配金額
= 持有單位數 X 每單位撥回分配金額
= 5,000 X 0.022 = 110 元 (人民幣)

說明 2：基準日次一營業日之投資報酬率
=〔基準日次一營業日淨值-(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)〕/(基準日之單位淨值–每單位資產撥回分配金額)
=〔8.81-(8.8-0.022)〕/ (8.8-0.022)
= 0.3645%

說明 3：王小明保戶基準日次一營業日之資產價值
= 持有單位數 X 基準日次一營業日之單位淨值
= 5,000 X 8.81
= 44,050 元 (人民幣)

範例 3：8<NAV，不撥回

月份	(A)基準日 NAV	(B)每單位撥回金額 (註)	(C)持有單位數	(D)實際撥回金額 (B)*(C)=(D)
2023/11	7.9	0.00	100,000,000	0.00

註：當撥回基準日之每單位淨值<8 時，不撥回。

◆投資子標的應負擔之費用揭露

保誠人壽全權委託宏利投信人民幣投資帳戶-月撥回(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**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：

(一) 境內外基金、境內 ETF

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(%)
宏利亞太入息債券證券投資信託基金 A 類型 (人民幣避險)	1.00%	0.17%	-	請詳公開說明書
宏利中國離岸債券證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	1.00%	0.17%	-	請詳公開說明書
富邦全球投資等級債券證券投資信託基金 A(人民幣)	0.80%	0.25%	-	請詳公開說明書
第一金全球大趨勢投資信託基金 A 類型 累積 (人民幣)	1.85%	0.24%	-	請詳公開說明書
野村環球證券投資信託基金 A 類型 累積 (人民幣)	1.50%	0.14%	-	請詳公開說明書
宏利澳洲優選債券收益基金 A 類型(人民幣避險)	1.15%	0.20%		請詳公開說明書
第一金中國世紀證券投資信託基金 A 類型 累積 (人民幣)	1.80%	0.25%	-	請詳公開說明書
新光全球債券基金(A 累積)人民幣	1.00%	0.16%	-	請詳公開說明書
富蘭克林華美新世界股票基金(人民幣)	2.00%	0.28%		請詳公開說明書
復華中國新經濟平衡證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	1.60%	0.24%	-	請詳公開說明書
宏利全球動力股票基金(人民幣避險)	1.80%	0.27%	-	請詳公開說明書
宏利全球非投資等級債券證券投資信託基金 A 類型(人民幣避險)	1.80%	0.26%	-	請詳公開說明書
宏利特別股息收益證券投資信託基金-A 類型(人民幣避險)	1.80%	0.28%	-	請詳公開說明書
瀚亞中國 A 股基金-人民幣	1.80%	0.26%	-	請詳公開說明書

資料日期：2026/05/31

註：上述各子標的費用率係以 2026 年 5 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。

(一) 境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
iShares 安碩核心滬深 300 指數 ETF	0.16

資料日期：2026/05/31

註：上述各子標的費用率係以 2026 年 5 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。

附錄

「保誠人壽全權委託宏利投信人民幣投資帳戶-月撥回(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定**」可投資之投資標的，以下『可投資之投資標的』係指由投資標的管理機構全權決定運用標的，非屬要保人可選擇連結之投資標的：

全權委託投資業務事業須定期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，子基金清單未來可能因新增法人級別有所變動，若欲查詢是否因新增法人級別而有所變動，請進入[保誠人壽官網>最新標的資訊公告]查詢。

No	基金名稱	基金類型
1	元大(人民幣)利基傘型證券投資信託基金之元大(人民幣)貨幣市場證券投資信託基金 (人民幣)	跨國投資貨幣市場基金型
2	元大大中華 TMT 證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
3	元大全球不動產證券化證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	不動產證券化型
4	永豐滬深 300 紅利指數-人民幣	跨國投資股票型
5	兆豐國際中國 A 股證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
6	安本標準澳洲優選債券收益-人民幣(累積)	跨國投資固定收益一般債券型
7	安聯中國策略證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
8	安聯中華新思路證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
9	安聯美國短年期非投資等級債券基金-A 累積型(人民幣)	非投資等級債券型
10	宏利中國離岸債券證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資固定收益一般債券型
11	宏利全球非投資等級債券證券投資信託基金 A 類型(人民幣避險)	非投資等級債券型
12	宏利全球動力股票基金(人民幣避險)	跨國投資股票型
13	宏利亞太入息債券證券投資信託基金 A 類型 (人民幣避險)	跨國投資固定收益一般債券型
14	宏利亞太中小企業證券投資信託基金 (人民幣避險)	跨國投資股票型
15	宏利特別股息收益證券投資信託基金-A 類型(人民幣避險)	跨國投資股票型
16	宏利新興市場非投資等級債券證券投資信託基金 A 類型 (人民幣避險)	非投資等級債券型
17	宏利精選中華證券投資信託基金 A 類型 (人民幣避險)	跨國投資股票型
18	保德信大中華證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
19	保德信中國品牌證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
20	保德信美國投資級企業債券基金-累積型(人民幣)	跨國投資固定收益一般債券型
21	施羅德中國非投資等級債券證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	非投資等級債券型
22	柏瑞亞太非投資等級債券證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	非投資等級債券型
23	柏瑞特別股息收益證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
24	國泰中國內需增長證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
25	第一金中國世紀證券投資信託基金 A 類型 累積 (人民幣)	跨國投資股票型
26	第一金全球大趨勢證券投資信託基金-人民幣	跨國投資股票型
27	統一大東協高股息基金-人民幣	跨國投資股票型
28	統一全球新科技證券投資信託基金 A 類型 累積	跨國投資股票型
29	統一強漢證券投資信託基金 A 類型 累積 (人民幣)	跨國投資股票型

No	基金名稱	基金類型
30	野村中國機會證券投資信託基金　A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
31	野村全球高股息基金-累積型(人民幣)	跨國投資股票型
32	野村全球短期收益基金-人民幣計價	跨國投資固定收益一般債券型
33	野村環球證券投資信託基金 A 類型 累積 (人民幣)	跨國投資股票型
34	富邦中國貨幣市場證券投資信託基金 (人民幣)	跨國投資貨幣市場基金型
35	富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富邦中國非投資等級債券證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	非投資等級債券型
36	富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富邦中國優質債券證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資固定收益一般債券型
37	富邦全球投資等級債券證券投資信託基金 A（(人民幣)）	跨國投資固定收益一般債券型
38	富蘭克林華美 AI 新科技基金-人民幣	跨國投資股票型
39	富蘭克林華美中國傘型證券投資信託基金之中國 A 股證券投資信託基金 累積型	跨國投資股票型
40	富蘭克林華美全球非投資等級債券證券投資信託基金　A 類型 累積 (人民幣)	非投資等級債券型
41	富蘭克林華美新世界股票基金(人民幣)	跨國投資股票型
42	復華中國新經濟傘型證券投資信託基金之復華中國新經濟 A 股證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
43	新光全球債券基金(A 累積)人民幣	跨國投資固定收益一般債券型
44	新光恒生科技指數證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
45	滙豐中國 A 股匯聚基金_人民幣	跨國投資股票型
46	群益華夏盛世證券投資信託基金 (人民幣)	跨國投資股票型
47	瀚亞中國 A 股基金-人民幣	跨國投資股票型
48	瀚亞印度證券投資信託基金　A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
49	瀚亞亞太高股息證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
50	富邦中國戰略證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型
51	復華中國新經濟平衡證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資債券股票平衡型
52	瀚亞亞洲科技資本家股票證券投資信託基金 A 類型 (人民幣)	跨國投資股票型

No.	投資標的名稱	基金類型
1	iShares 安碩中國政府債券 ETF	跨國投資指數股票型_債券型
2	iShares 安碩核心滬深 300 指數 ETF	跨國投資指數股票型_股票型
3	iShares 安碩富時中國 A50 ETF	跨國投資指數股票型_股票型
4	Premia 中國國庫及政策性銀行債券長久期 ETF 人民幣	跨國投資指數股票型_債券型
5	南方東英人民幣貨幣市場 ETF 人民幣	跨國投資指數股票型_債券型
6	南方東英中國創業板指數 ETF 人民幣	跨國投資指數股票型_股票型
7	南方東英彭博巴克萊中國國債+政策性銀行債券指數 ETF 人民幣	跨國投資指數股票型_債券型
8	南方富時中國 A50 ETF 人民幣	跨國投資指數股票型_股票型
9	博時科創 50 指數 ETF 人民幣	跨國投資指數股票型_股票型

No.	投資標的名稱	基金類型
10	華夏 MSCI 印度 ETF	跨國投資指數股票型_股票型
11	華夏恒生科技指數 ETF	跨國投資指數股票型_股票型
12	華夏滬深 300 指數 ETF 人民幣	跨國投資指數股票型_股票型
13	嘉實 MSCI 中國 A 股指數 ETF 人民幣	跨國投資指數股票型_股票型
14	嘉實中證滬深 300 ESG 領先指數 ETF 人民幣	跨國投資指數股票型_股票型
15	Premia 中國科創 50ETF	跨國投資指數股票型_股票型

投資標的介紹-共同基金

1. 瀚亞歐洲基金 A

基本資料

- 成 立 日 期　2000/06/13
- 核准發行總面額　新臺幣 50 億元
- 風 險 類 別　**國家風險、利率風險、貨幣風險、流動性風險、分配風險、基金週轉風險、管理風險、缺乏營運往績風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、股票證券風險、固定收益證券風險、信用風險。本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　(1)投資範圍涵蓋主要歐洲股市，並針對歐洲競爭力較強的產業進行投資，例如金融、保險、通訊、生化科技、汽車產業—使投資人雖不能擁有賓士車，但也可成為 Daimler-Chrysler 的股東。(2)歐洲資訊個人取得不易，且複雜性高，交由國內專業基金經理人管理，可享有較佳的售後服務。(3)本基金以新臺幣計價，投資人於申購或買回時，不直接涉及匯率風險，基金匯出投資時所產生的匯差風險，經理公司基金經理人將依照中央銀行之規定利用換匯、遠期外匯交易或其他經核准交易之證券相關商品的操作，為投資人規避匯兌風險。
- 基金管理機構　瀚亞證券投資信託股份有限公司
- 總 代 理 人　無(為境內基金)

基金經理人檔案

賴盈良
華盛頓大學企管碩士
經歷：瀚亞投信研究投資處副總經理 106/12 迄今
元大投信環球市場部協理 93/11~106/12
華盛頓大學財務部投資經理 89/10~93/08

相關費用

保管費(年率)：0.30%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.75%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

2. 瀚亞美國高科技基金 A

基本資料

- 成 立 日 期　2002/06/17
- 核准發行總面額　新臺幣 25 億元
- 風 險 類 別　**國家風險、利率風險、貨幣風險、流動性風險、分配風險、基金週轉風險、管理風險、缺乏營運往績風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、股票證券風險、固定收益證券風險、信用風險。本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　本基金投資範圍涵蓋全球從事於資訊、通訊、電信、消費性電子網際網路、生化、醫療等重要科技事業；係未來全球主要發展事業，具高度前瞻性。原則上本基金投資於上列股票之比例應不得低淨資產總值之 70%，故較單一市場之投資充分分散其風險。
- 基金管理機構　瀚亞證券投資信託股份有限公司
- 總 代 理 人　無(為境內基金)

基金經理人檔案

林元平(核心)
元大投信總公司國際部專業副理
國泰投顧投資研究部研究襄理
許智翔(協管)
瀚亞投信基金經理人
瀚亞投信研究員
統一投顧研究員
永豐投顧研究員

相關費用

保管費(年率)：0.28%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.75%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

3. 瀚亞印度基金 A 類型-新臺幣

基本資料

- 成 立 日 期　2005/06/06
- 核准發行總面額　新臺幣 260 億(新臺幣計價 160 億元,外幣計價 100 億元)
- 風 險 類 別　**政治、流動性、景氣循環、匯率及市場風險，更多風險內容，請詳閱本基金公開說明書中譯本第 31-34 頁。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　(1) 本基金之投資哲學係透過有紀律之投資法則及相關評價導向模式之投資風格投資印度證券市場，並賺取印度證券市場對相關資訊易於過度反應之利益，追求具優勢的長期收益。(2) 印度市場之資訊個人取得不易，且複雜性高，故將資金交由專業基金經理人管理，可減少許多搜尋資訊的成本外，專業基金經理人可為投資人隨時調整投資組合以達到最佳效果。(3) 多元幣別發行：本基金發行新臺幣、美元及人民幣計價之基金受益憑證，可供投資人以不同幣別申購，滿足投資人多元幣別資產配置之需求。
- 基金管理機構　瀚亞證券投資信託股份有限公司
- 總 代 理 人　無(為境內基金)

基金經理人檔案

林庭樟
主要學歷：史丹佛大學生物科學所
主要經歷：瀚亞投信基金經理人 106/03 迄今;
元大投信基金經理人 104/03~106/02;
統一投信投資研究部 資深研究員 96/09~104/02

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.26%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.5%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

4. 瀚亞股債入息組合基金 A 類型-新臺幣**(本基金並無保證收益及配息)**

基本資料

- 成 立 日 期　2005/01/31
- 核准發行總面額　新臺幣 260 億(新臺幣計價 160 億元,外幣計價 100 億元)
- 風 險 類 別　**國家風險、利率風險、貨幣風險、流動性風險、分配風險、基金週轉風險、管理風險、缺乏營運往績風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、股票證券風險、固定收益證券風險、信用風險。本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　1.全球模組化分析的基金管理流程。基金依照總體經濟、金融市場現況和長期發展趨勢等，決定長期的股債資產配置。基金短期則依據評價指標及市場價值、風險溢酬及單一區域或國家遭遇非系統性因素所造成股債市短期波動劇烈等之分析。2.各金融市場之資訊個人取得不易，且複雜性高，故將資金交由專業基金經理人管理，可減少許多搜尋資訊的成本外，專業基金經理人可為投資人隨時調整投資組合以達到最佳效果。
- 基金管理機構　瀚亞證券投資信託股份有限公司
- 總 代 理 人　無(為境內基金)

基金經理人檔案

鄭夙希
瀚亞投信基金經理人
機智投顧投資研究部主管
瀚亞投信基金經理人
台新投信基金經理人
工銀投信基金經理人
兆豐投信基金經理人
台新投信全委投資經理人

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.13%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

5. 瀚亞亞太不動產證券化基金 A

基本資料

- 成 立 日 期　2006/12/26
- 核准發行總面額　A 類型及 B 類型合計為新臺幣 200 億元整
- 風 險 類 別　**國家風險、利率風險、貨幣風險、流動性風險、分配風險、基金週轉風險、管理風險、缺乏營運往績風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、股票證券風險、固定收益證券風險、信用風險。本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　(1) 本基金主要投資以亞太地區之房地產相關企業之股票以及 REITs。全球有超過一半的人口居住在亞洲，而大部分持有不動產的私人或企業並沒有好好利用及經營其不動產。透過不動產證券化，能將未受到良好利用的資產活化，使這些不動產受到更好的管理與利用。(2) 亞洲蓬勃的經濟發展支持房地產的成長，而法規的逐漸鬆綁亦使亞洲不動產證券化市場在過去短短幾年中急速擴大。特別是退休基金對於 REITs 的需求，將會給予市場強力的支撐。(3) 本基金設計每季配息的機制，可以符合投資人現金流量的需求。(4) 亞洲貨幣間相關性較高，故投資於亞太區域將可搭上新興亞洲貨幣升值列車，享有額外收益。(5)亞太地區各國市場之資訊個人取得不易，且複雜性高，故將資金交由專業基金經理人管理，可減少許多搜尋資訊的成本外，專業基金經理人可為投資人隨時調整投資組合以達到最佳效果。
- 基 金 管 理 機 構　瀚亞證券投資信託股份有限公司
- 總 代 理 人　無(為境內基金)

基金經理人檔案

林庭樟
元大投信基金經理人
統一投信投資研究部 資深研究員

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.26%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.75%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

6. 瀚亞債券精選組合基金 A

基本資料

- 成 立 日 期　2006/10/04
- 核准發行總面額　新臺幣 200 億(新臺幣計價 100 億元,外幣計價 100 億元)
- 風 險 類 別　**國家風險、利率風險、貨幣風險、流動性風險、分配風險、基金週轉風險、管理風險、缺乏營運往績風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、股票證券風險、固定收益證券風險、信用風險。本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　1.「瀚亞債券精選組合基金」屬全球組合型基金，針對保守型投資人所設計。投資人可根據自己的投資屬性、年齡或不同的理財目標，自行決定對該組合型基金的投資金額，建立最適合自己的個人資產配置。2. 本基金採用中長期「戰略性資產配置」(SAA)之投資策略及短期之「戰術性資產配置」(TAA)之投資策略，將可創造基金最佳績效。3. 質量並重的基金分析：(1)定性分析：深入了解基金以及經理人的潛力，選擇具成功經理團隊具有之獨特管理風格、風險控管流程具相對優勢、及實際投資標的與投資邏輯一致之經理團隊，由此選出具有前瞻性的觀點及基金組合。(2)定量分析：以各投資策略之量化數據，包括績效、波動率、資訊比率…..等，為實證分析依據。4. 投資人可透過組合型基金，同時接觸更多表現優異的各類型基金，包括商品、原物料及房地產類基金，藉由投資於相關性較低的市場，有效地進行資產配置及風險分散。
- 基金管理機構　瀚亞證券投資信託股份有限公司
- 總 代 理 人　無(為境內基金)

基金經理人檔案

陳姿瑾主要學歷：卡內基美隆大學理學碩士
主要經歷：
瀚亞投信基金經理人 113.09 迄今
富達投信基金經理人 107.08-113.07
瀚亞投信基金經理人 102.06-117.08
元大投信基金經理人 101.05-102.06
寶來投信基金經理人 99.11-101.05

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.13%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

7. 摩根新興 35 基金-累積型

基本資料

- 成 立 日 期　2006/07/25
- 核准發行總面額　新臺幣 100 億元
- 風 險 類 別　**一、類股過度集中及產業景氣循環之風險。二、流動性風險。三、本基金將透過滬港通或深港通（統稱「中港通」）投資中國大陸地區，惟仍存有相關風險，包括一般風險、額度限制、結算及交割風險、交易對手風險、作業風險、可交易日期差異、暫停交易、可投資標的異動、強制賣出、跨境交易等風險。四、其他風險。五、本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。六、本基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。基金投資可能產生的最大損失為全部本金，投資人需自負盈虧。有關本基金投資風險之揭露，請詳細閱讀本基金公開說明書第 20~27 頁。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　本基金以投資全球新興市場股票為主，基金之投資參考與績效評估指標定為「摩根史坦利新興市場指數 (MSCI Emerging Markets Index)」。本基金之投資區塊包括動力十足的金磚區（巴西、俄羅斯、印度、台灣、香港）、前景看好的科技區（台灣、韓國）、潛力無限的能源礦產區（南非、中東）、後起之秀的東歐區（捷克、匈牙利、波蘭）、活力充沛的拉丁美洲區（墨西哥、智利、阿根廷）、積極改造的東南亞區（印尼、菲律賓、泰國、馬來西亞）、新興代工區（土耳其）等。運用計量模型，定期進行績效檢討與風險評估，利用基金追蹤指標 (tracking error) 有效控制基金與市場風險，並透過投資組合風格之分析(attributionan alysis)、檢視投資組合是否符合當期全球或個別市場的投資主體與策略(countryanalysis, sector analysis, stock analysis, currency analysis,etc.)，以追求較長期而穩定之獲利機會(better risk & return profile)。
- 基金管理機構　摩根證券投資信託股份有限公司
- 總 代 理 人　無(為境內基金)

基金經理人檔案

魏伯宇
摩根資產管理大中華團隊研究員
投資經歷約 7 年，股票研究與投資經驗相當豐富。
對全球總體經濟發展與產業趨勢有深入了解，能掌握產業與個股之投資脈動。

相關費用

保管費(年率)：0.31%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：2%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

8. 摩根多元入息成長基金-累積型(新台幣)**(本基金並無保證收益及配息)**

基本資料

- 成 立 日 期　2014/10/15
- 核准發行總面額　新臺幣 400 億(新臺幣計價 200 億元,外幣計價 200 億元)
- 風 險 類 別　**一、本基金可能產生之風險包括流動性風險、市場風險、信用風險、外匯管制及匯率變動之風險、產業景氣循環變動等風險；或可能因受益人大量買回，致延遲給付買回價款，遇前述風險時，本基金之淨資產價值可能因此產生波動。二、本基金得投資於非投資等級債券基金及新興市場債券基金，該類基金可能因投資標的之價格變動，進而使本基金之淨值發生變動，另本基金亦得投資 ETF 子基金，ETF 發行初期，可能因投資人對該商品熟悉度不高導致流動性不佳，或受到整體系統性風險影響，使 ETF 市價與淨資產價值有所差異，而造成該 ETF 折溢價，進而使本基金之淨值發生變動。有關本基金投資風險之揭露，請詳細閱讀本基金公開說明書第 21~26 頁。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　1. 多元追求收益，靈活參與股市、債市、REITs 投資全球各類孳息資產之子基金。相較於單一區域、單一資產的孳息投資組合，相對更能透過多元投資分散投資組合風險，以達到中長期投資目標。2. 因時制宜追求收益來源，兼顧風險及適度追求收益投資組合的核心概念在為投資人管理投資組合波動風險的情況下，在各種經濟環境為投資人追求適合的收益來源。不會一味追求高配息而忽略經濟環境對投資組合淨值可能造成的波動。3. 台幣、人民幣、美元三種幣別選擇，滿足投資人多元幣別配置需求。
- 基金管理機構　摩根證券投資信託股份有限公司
- 總 代 理 人　無(為境內基金)

基金經理人檔案

陳建銘

協理。共同基金經理人暨全權委託投資經理人，負責多元資產配置

相關費用

保管費(年率)：0.15%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率)：1%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

9. 摩根中國雙息平衡基金-累積型(新台幣)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且並無保證收益及配息)**

基本資料

- 成 立 日 期　2015/08/25
- 核准發行總面額　本基金首次淨發行總面額最高為等值新臺幣貳佰億元，包括新臺幣計價受 益權單位首次淨發行總面額最高為新臺幣壹佰億元；外幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高 為等值新臺幣壹佰億元。
- 風 險 類 別　**一、本基金可能產生之風險包括類股集中及產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區風險 (含政治、經濟變動等風險)、商品交易對手之信用風險、其他投資標的或特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險及市場風險等；或可能因受益人大量贖回，致延遲給付贖回價款。遇前述風險時，本基金之淨資產價值可能因此產生波動。二、本基金承作衍生自信用相關金融商品 (CDS、CDX Index) 僅得為受信用保護的買方，但無法完全規避債券違約造成無法還本的損失以及必須承擔屆時賣方無法履約的風險。三、本基金最高可投資基金總資產 5% 於美國 144A 債券，該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。四、本基金將透過滬港通或深港通 (統稱「中港通」)、債券通投資中國大陸地區，惟仍存有相關風險，包括一般風險、額度限制、結算及交割風險、交易對手風險、作業風險、可交易日期差異、暫停交易、可投資標的異動、強制賣出、跨境交易等風險。有關本基金投資風險之揭露，請詳細閱讀本基金公開說明書第 29~40 頁。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　1. 一檔基金囊括兼顧成長與收益的中國股票與中國債券。2. 彈性調整中國股與中國債的配置，找出最佳配置組合。3.同時有『由上而下(Top Down)』與『由下而上(Bottom-up)』的投資策略，找出最適的股債配置、產業配置、個股配置、債券配置等配置。
- 基金管理機構　摩根證券投資信託股份有限公司
- 總 代 理 人　無(為境內基金)

基金經理人檔案

黃銘功

黃銘功經理人投資經歷約 16 年，長期追蹤全球市場及總體經濟發展變化，投資研究經驗豐富，對全球市場及產業變化深入了解，能充份掌握產業趨勢及企業獲利等投資脈動。

周佑侖

投資經驗 11 年，在投資領域經驗豐富，並管理過各種類型之基金與投資組合，投資管理涵蓋相對報酬與絕對報酬，且能充份掌握全球總體經濟變化、股市、匯市、利率等趨勢與投資脈動。

相關費用

保管費(年率) ：0.26%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.6%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

10. 聯博多元資產收益組合基金 A2 類型(新台幣)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金及收益平準金)

基本資料

• 成立日期	2014/03/19
• 核准發行總面額	新臺幣計價受益權單位淨發行總面額最高為新臺幣貳佰億元；第一次追加發行新臺幣計價受益權單位淨發行總面額為新臺幣貳佰億元；第二次追加發行新臺幣計價受益權單位淨發行總面額為新臺幣貳佰億元，合計本基金新臺幣計價受益權單位淨發行總面額為新臺幣陸佰億元；外幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高為等值新臺幣貳佰億元；第一次追加發行外幣計價受益權單位總面額為等值新臺幣貳佰億元；第二次追加發行外幣計價受益權單位淨發行總面額為等值新臺幣貳佰億元；第三次追加發行外幣計價受益權單位淨發行總面額為等值新臺幣貳佰億元，合計本基金外幣計
• 風險類別	**國家風險、利率風險、貨幣風險、流動性風險、分配風險、基金週轉風險、管理風險、缺乏營運往績風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、股票證券風險、固定收益證券風險、信用風險。本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。**
• 收益分配	無
• 投資標的	(一) 全球多元分散之投資組合，致力於發掘各種投資機會，以追求長期報酬極大化為目標。(二) 投資組合將採取聯博之資產配置策略，以期在不利之資本市場環境中，能降低投資組合之下檔風險，並同時掌握良好市場環境中之報酬機會。(三) 充分運用聯博集團多重資產團隊的多年經驗與全球研究資源。(四) 包含新臺幣計價及外幣計價之月配息型(AD 類型、AI 類型、N 類型、ND 類型)受益權單位與累積型(A2 類型)受益權單位，可供投資人靈活選擇與運用。
• 基金管理機構	聯博證券投資信託(股)公司
• 總代理人	無(為境內基金)

基金經理人檔案

黃靜怡，聯博投信基金經理人，先前任職於瑞銀投信，擔任基金經理人職務。再早之前則任職於野村投信、施羅德投信擔任產品研究經理。黃靜怡畢業於英國倫敦大學帝國學院(Imperial College London)，擁有管理碩士學位。

相關費用

保管費(年率)：0.13%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.5%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

11. 東方匯理 CIO 精選收益證券投資信託基金-A2 累積型(新臺幣)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**

基本資料

- 成 立 日 期　2024/01/25
- 核准發行總面額　新臺幣級別 100 億元、外幣級別等值新臺幣 100 億元
- 風 險 類 別　**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、經濟變動之風險、商品交易對手之信用風險、投資標的或特定投資策略風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險**
- 收 益 分 配　不配息
- 投 資 標 的　本基金投資標的以 ETF 為主，分散在不同資產類別、產業與區域，藉由渣打銀行首席投資辦事處(CIO)經驗豐富的專業判斷及配置策略，並以投資非投資等級債券型基金與高股息股票型基金，以期提供長期且較穩定的孳息收益為目標。
- 基金管理機構　東方匯理證券投資信託股份有限公司
- 總 代 理 人　無(為境內基金)

基金經理人檔案

經理人曾咨瑋，曾任富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人及日盛投信固定收益處基金經理人。曾咨瑋畢業於美國德州大學達拉斯分校管理科學碩士。

相關費用

保管費(年率)：0.12%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.5%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

12. 東方匯理 CIO 精選增長證券投資信託基金-A2 累積型(新臺幣)**(本基金之配息來源可能為本金)**

基本資料

- 成 立 日 期　2025/01/17
- 核准發行總面額　新臺幣級別 100 億元、外幣級別等值新臺幣 100 億元
- 風 險 類 別　**類股過度集中風險、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、經濟變動之風險、商品交易對手之信用風險、投資結構式商品風險、投資標的或特定投資策略風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險**
- 收 益 分 配　不配息
- 投 資 標 的　本基金無參考指標，為全球組合型基金，投資標的以 ETF 為主，分散在不同資產類別、產業與區域，藉由渣打銀行首席投資辦事處(CIO)經驗豐富的專業判斷，以中長期創造資本增長為投資標。
- 基金管理機構　東方匯理證券投資信託股份有限公司
- 總 代 理 人　無(為境內基金)

基金經理人檔案

經理人廖偉至，曾任東方匯理投信投資及交易部主管、東方匯理投信投資研究處協理以及瀚亞投信股票投資暨研究部副理。畢業於英國倫敦大學貝葉斯商學院投資管理碩士。

相關費用

保管費(年率)：0.12%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.5%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

13. 東方匯理 CIO 精選保守證券投資信託基金-A2 累積型(新臺幣)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**

基本資料

- 成 立 日 期　2025/08/29
- 核准發行總面額　新臺幣級別 100 億元、外幣級別等值新臺幣 100 億元
- 風 險 類 別　**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、經濟變動之風險、商品交易對手之信用風險、投資標的或特定投資策略風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險**
- 收 益 分 配　不配息
- 投 資 標 的　本基金無參考指標，為全球組合型基金，投資標的以 ETF 為主，分散在不同資產類別、產業與區域，藉由渣打銀行首席投資辦事處(CIO)經驗豐富的專業判斷，以中長期創造資本增長為投資標。
- 基金管理機構　東方匯理證券投資信託股份有限公司
- 總 代 理 人　無(為境內基金)

基金經理人檔案

經理人曾咨瑋，曾任富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人、日盛投信固定收益處基金經理人。畢業於美國德州大學達拉斯分校管理科學碩士。

相關費用

保管費(年率)：0.12%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.25%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

14. 摩根 JPM 策略總報酬基金-A 股(美元對沖)(累計)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**

基本資料

- 成 立 日 期　2015/02/05
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風 險 類 別　**一、本基金面臨之投資風險包含衍生性商品風險、集中性風險、避險風險、空頭部位風險、中國風險、大宗商品風險、可轉換證券風險、債權證券 (政府、投資等級、低於投資等級、未評等) 風險、新興市場風險、股票風險；其他相關風險包含信用風險、貨幣風險、流動性風險、利率風險、市場風險，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等。二、本基金有相當比重投資於非投資等級債券，由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險的投資人。投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。基金淨資產價值可能因受各類風險產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 17-22 頁「風險說明」章節，投資本基金應注意之相關風險。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　透過主要投資於全球證券 (包括股票、商品指數工具、可轉換證券、債權證券等)，並於適當時運用衍生性商品，以獲得超越現金指標之資本增值。
- 基金管理機構　摩根資產管理(歐洲)有限公司
- 總 代 理 人　摩根證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Shrenick Shah

・任摩根總經策略投資組合經理，主要管理總報酬投資組合，常駐於倫敦

Josh Berelowitz

・諾定威大學經濟理學學士

・副總，2011 年加入摩根

Michal Plotkowiak

・為摩根宏觀策略團隊的投資組合經理

Jonathan Cummings

・為摩根資產管理多元資產解決方案國際業務的「總報酬與風險管理投資 Total Return and Risk Managed Investing」主管

Yazann Romahi

・為摩根資產管理多元資產解決方案部門下「量化解決方案」團隊的投資長（CIO）

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.2%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.25%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

15. 摩根東協基金－摩根東協(美元)(累計)

基本資料

- 成 立 日 期　1983/07/07
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風 險 類 別　**一、本基金須承受貨幣匯率波動、新興市場 (包括外匯管制及政經影響)、流通性、股票風險，及貨幣對沖類別的對沖相關風險。二、基金投資風險 (含匯率風險) 及最大可能損失。三、請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 12-24 頁「風險說明」章節，參閱投資本基金應注意之相關風險。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　主要 (即將其總資產淨值至少 70%) 投資於在東南亞國家協會之其中一個或多個成員國，或其大部分盈利來自該等成員國之股票證券。基金在任何行業可投資的總資產淨值的比例不受任何限制，其可投資的公司市值亦不受任何限制。
- 基金管理機構　摩根基金(亞洲)有限公司
- 總 代 理 人　摩根證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

黃寶麗(Pauline Ng)

・2005 年 任本集團投資經理及馬來西亞及新加坡專門研究，並為 JF 新加坡基金 co-manager

王長祺(Chang Qi Ong)

・目前在 J.P. Morgan

的全球新興市場暨亞太股票之東協團隊擔任菲律賓基金經理人及越南股票分析員

羅思洋

・2015 年加入東協研究投資團隊

梁素芬

・摩根資產管理新興市場既亞太區域股票研究團隊(EMAP EquityGroup)

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.018%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.5%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

16. 摩根 JPM 多重收益(美元對沖)-A 股(累計)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**

基本資料

- 成 立 日 期　2012/05/30
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風 險 類 別　**一、本基金面臨之投資風險包含衍生性商品風險、避險風險、中國風險、或有可轉換證券風險、可轉換證券風險、債權證券(政府、投資等級、低於投資等級、未評等) 風險、新興市場風險、股票風險、股權連結債券風險、房貸抵押證券／資產擔保證券風險、不動產投資信託風險；其他相關風險包含信用風險、貨幣風險、流動性風險、利率風險、市場風險，以及基金如投資於非投資等級債券時，有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等。二、本基金有相當比重投資於非投資等級債券，由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。三、請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 17-22 頁「風險說明」章節，參閱投資本基金應注意之相關風險。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　主要藉由投資於全球可產生收益之證券(包括債權證券、股票及不動產投資信託)之投資組合，並透過使用衍生性商品，

以提供定期之收益。

- 基金管理機構　摩根資產管理(歐洲)有限公司
- 總 代 理 人　摩根證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Michael Schoenhaut

- 摩根多重資產團隊投資組合經理，負責全球多重資產收益策略 ，且為基金主要投資經理

Eric Bernbaum

- 現任摩根資產管理多重資產團隊(Multi-Asset Solutions)(紐約)投資組合經理人

Gary Herbert

- 摩根多重資產團隊投資組合經理

相關費用

保管費(年率) ：0.2%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.25%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

17. 摩根中國 A 股基金-累積型(美元)

基本資料

- 成 立 日 期　2015/10/20
- 核准發行總面額　本基金新臺幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高為新臺幣壹佰億元； 累積型美元計價受益權單位首次淨發行總面額最高為等值新臺幣壹佰億元
- 風 險 類 別　**一、本基金主要投資於中國大陸之有價證券，雖以分散風險並積極追求長期之投資利得為目標；惟風險無法因分散投資而完全消除，投資人應注意本基金可能產生之風險包括類股集中及產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區風險 (含國內外政經情勢、兩岸關係之互動、未來發展或法規及經濟變動等風險)、商品交易對手之信用風險、其他投資標的或特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險等；或可能因受益人大量贖回，致延遲給付贖回價款。遇前述風險時，本基金之淨資產價值可能因此產生波動。二、本基金將透過滬港通或深港通 (統稱「中港通」) 投資中國大陸地區，惟仍存有相關風險，包括一般風險、額度限制、結算及交割風險、交易對手風險、作業風險、可交易日期差異、暫停交易、可投資標的異動、強制賣出、跨境交易等風險。有關本基金投資風險之揭露，請詳細閱讀本基金公開說明書第 20~28 頁。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　1. 直接參與中國 A 股市場經理公司為取得大陸 QFII 執照與交易額度之資產管理公司，本基金將以投資大陸地區證券交易市場交易之人民幣計價之股票 (A 股) 為主。2. 主動管理操作，直接投資於大陸 A 股的開放式股票型基金，本基金為採取主動管理策略、直接投資於大陸 A 股的開放式股票型基金，將有別於目前市場上被動式管理、追求複製指數操作的 A 股 ETF 基金。3. 全方位掌握更廣泛與多元之中國內地股票市場投資機會中國自改革開放以來，經濟發展迅速，目前已成為僅次於美國的世界第二大經濟體，股市規模亦隨之擴張，近年來中國內地 A 股掛牌家數與市值均呈現倍數增長。若以當今中國 A 股掛牌家數／市值與香港掛牌中資股 (含 H 股、紅籌股、民企股等) 相較，可選標的更多、規模更大，產業分佈相較 MSCI 中國指數更廣泛與多元，在醫療保健、工業、消費等類股有更多樣標的可參與，本基金將可透過 QFII 管道參與中國內地 A 股市場投資機會。
- 基金管理機構　摩根證券投資信託股份有限公司
- 總 代 理 人　無(為境內基金)

基金經理人檔案

魏伯宇
摩根資產管理大中華團隊研究員
投資經歷約 7 年，股票研究與投資經驗相當豐富。
對全球總體經濟發展與產業趨勢有深入了解，能掌握產業與個股之投資脈動。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.26%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.8%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

18. 富達基金－全球債券基金 (A 股美元)

基本資料

- 成 立 日 期　1990/10/01
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風 險 類 別　**本基金得為避險、有效投資組合管理或投資之目的運用衍生性商品，並將使用承諾法。本基金之風險包括中國、應急可轉換債券、可轉換證券、交易對手及擔保品、信用、貨幣、衍生性商品、新興市場、避險、利率、投資基金、流動性、市場、作業、空頭部位、主權國家、永續投資，最大可能損失為全部本金，有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。**
- 收 益 分 配　有(再投資)
- 投 資 標 的　本基金投資於世界各地（包括新興市場）的公司及政府債務證券。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。
- 基金管理機構　FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.
- 總 代 理 人　富達證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Rick Patel 於 2000 年加入富達，擔任數量化固定收益分析師，2009 年 3 月 19 日接任富達美元債券基金經理人。

Ario Emami Nejad 於 2010 年加入富達，任職金融交易員，2017 年開始擔任基金經理人，投資經驗達 7 年。

相關費用

保管費(年率)：0.003%-0.35%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率)：0.75%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

19. 富達基金－印度聚焦基金 (A 股美元)

基本資料

- 成 立 日 期　2004/08/23
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風 險 類 別　**本基金得為避險、有效投資組合管理或投資之目的運用衍生性商品，並將使用承諾法。本基金之風險包括集中性、交易對手及擔保品、貨幣、衍生性商品、新興市場、股票、避險、流動性、市場、作業、永續投資，最大可能損失為全部本金，有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。**
- 收 益 分 配　有(再投資)
- 投 資 標 的　本基金至少 70%（通常為 75%）的資產將投資在印度上市之印度公司的股票，或在印度從事大部分業務之非印度公司的股票。
- 基金管理機構　FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.
- 總 代 理 人　富達證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Amit Goel 於 2006 年以研究員的身分加入富達，主要研究的產業為健康護理，2008 年後研究的範圍則涵蓋整個印度股票市場。

相關費用

保管費(年率)：0.003%-0.35%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.5%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

20. 富達基金－全球入息基金 (A 股累計美元)**(本基金並無保證收益及配息)**

基本資料

- 成 立 日 期　2012/05/04
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風 險 類 別　**本基金得為避險、有效投資組合管理或投資之目的運用衍生性商品，並將使用承諾法。本基金之風險包括交易對手及擔保品、貨幣、衍生性商品、新興市場、股票、避險、投資基金、流動性、市場、作業、永續投資，最大可能損失為全部本金，有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　本基金至少 70%（通常為 75%）的資產將投資於世界各地（包括新興市場）公司的收益型股票。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。
- 基金管理機構　FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l.
- 總 代 理 人　富達證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Daniel Roberts 數理背景出身，於 2011 年底加入富達，並於 2012 年元月擔任富達全球入息基金(本基金之配息來源可能為本金)經理人迄今。

Tristan Purcell 擁有 7 年的研究分析師經驗，曾於 2017 至 2020 年負責歐洲及美國保險業，並於 2021 至 2024 年負責歐洲資本財產領域。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.003%-0.35%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.5%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

21. 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股

基本資料

- 成 立 日 期　2000/04/03
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風 險 類 別　**本基金投資策略的主要風險包括集中風險、交易對手風險、市場風險、證券借貸風險等。詳細之風險因素請參考公開說明書「風險考量」章節。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　本基金為尋求達成其投資目標主要投資於期望受益於科技、通訊服務及設備的發展、前進和使用的美國與非美國公司之股權證券。
- 基金管理機構　富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
- 總 代 理 人　富蘭克林證券投資顧問股份有限公司

基金經理人檔案

強納森・柯堤斯

強納森・柯堤斯為科技及通訊產業研究團隊主管，也是富蘭克林坦伯頓科技基金的主要經理人。

丹・塞爾

富蘭克林股票團隊副總裁、分析師及基金經理人，專精網路、廣告及應用軟體產業研究，為富蘭克林坦伯頓科技基金經理人。

馬修・席歐帕

富蘭克林股票團隊副總裁、分析師及基金經理人，為科技產業研究團隊的一員，專精應用及安全軟體、IT 服務、數據中心以及半導體資本設備產業研究，為富蘭克林坦伯頓科技基金經理人。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.01~0.14 %（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

22. 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股(美元)

基本資料

- 成 立 日 期　2000/04/03
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風 險 類 別　**本基金投資策略的主要風險包括集中風險、外幣風險、證券借貸風險、市場風險等。詳細之風險因素請參考公開說明書「風險考量」章節。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　本基金為尋求達成其投資目標主要投資位於美國以及其他國家的生物科技公司以及發現研究公司（包括小型至中型公司）之股權證券，以及小部份延伸投資位於全球各地公司所發行的各種債權證券。
- 基金管理機構　富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
- 總 代 理 人　富蘭克林證券投資顧問股份有限公司

基金經理人檔案

依凡・麥可羅

・ 現任富蘭克林股票團隊資深副總裁，股票研究主管。

艾齊瓦・菲爾特

・ 艾齊瓦・菲爾特為富蘭克林股票團隊分析師，專精於分析生技及生物製藥公司，研究範圍涵蓋廣泛的治療領域，包括神經學、肝病、胃腸道疾病和罕見疾病。

相關費用

保管費(年率)：0.01~0.14 %（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率)：1%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

23. 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**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**

基本資料

- 成 立 日 期　2015/01/09
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風 險 類 別　**本基金投資策略的主要風險包括交易對手風險、信用風險、債權證券風險、衍生性金融商品風險、市場風險等。詳細之風險因素請參考公開說明書「風險考量」章節。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　本基金投資於多樣化的可轉讓證券投資組合：包含股權證券以及長短期債權證券。
- 基金管理機構　富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
- 總 代 理 人　富蘭克林證券投資顧問股份有限公司

基金經理人檔案

愛德華．波克

- 現任富蘭克林坦伯頓多元資產團隊之執行副總裁暨投資長。

布蘭登‧賽可

- 現任富蘭克林坦伯頓多元資產團隊副總裁、基金經理人、以及分析師。

陶德‧布萊頓

- 現任富蘭克林股票團隊副總裁、基金經理人、以及分析師。

相關費用

保管費(年率)：0.01~0.14 %（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：0.85%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

24. 聯博-優化波動股票基金 A 級別美元**(基金之配息來源可能為本金)**

基本資料

- 成 立 日 期　2012/12/11
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風 險 類 別　**國家風險、利率風險、貨幣風險、流動性風險、分配風險、基金週轉風險、管理風險、缺乏營運往績風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、股票證券風險、固定收益證券風險、信用風險。本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　本基金透過資本增值，逐漸增加投資人之投資價值。在正常市場條件下，本基金通常投資於在投資經理認為具有低波動性之已開發國家及新興市場設立、從事實質業務活動之公司的股權證券。此等公司可能為任何市值及任何產業。本基金之投資得包含可轉換證券、存託憑證及 ETF。
- 基金管理機構　聯博（盧森堡）公司
- 總 代 理 人　聯博證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Kent Hargis 投資組合經理人

Brian Holland, CFA 聯博集團全球與國際核心策略股票投資組合經理人暨核心策略股票資深研究分析師

相關費用

保管費(年率)：不得超過「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用每年 1.00%，實務上保管費為 0.005%~0.50%。（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率)：1.5%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

25. 聯博多元資產收益組合基金 A2 類型(美元)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金及收益平準金)**

基本資料

• 成 立 日 期	2015/01/14
• 核准發行總面額	新臺幣計價受益權單位淨發行總面額最高為新臺幣貳佰億元；第一次追加發行新臺幣計價受益權單位淨發行總面額為新臺幣貳佰億元；第二次追加發行新臺幣計價受益權單位淨發行總面額為新臺幣貳佰億元，合計本基金新臺幣計價受益權單位淨發行總面額為新臺幣陸佰億元；外幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高為等值新臺幣貳佰億元；第一次追加發行外幣計價受益權單位總面額為等值新臺幣貳佰億元；第二次追加發行外幣計價受益權單位淨發行總面額為等值新臺幣貳佰億元；第三次追加發行外幣計價受益權單位淨發行總面額為等值新臺幣貳佰億元，合計本基金外幣計
• 風 險 類 別	**國家風險、利率風險、貨幣風險、流動性風險、分配風險、基金週轉風險、管理風險、缺乏營運往績風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、股票證券風險、固定收益證券風險、信用風險。本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。**
• 收 益 分 配	無
• 投 資 標 的	(一) 全球多元分散之投資組合，致力於發掘各種投資機會，以追求長期報酬極大化為目標。(二) 投資組合將採取聯博之資產配置策略，以期在不利之資本市場環境中，能降低投資組合之下檔風險，並同時掌握良好市場環境中之報酬機會。(三) 充分運用聯博集團多重資產團隊的多年經驗與全球研究資源。(四) 包含新臺幣計價及外幣計價之月配息型(AD 類型、AI 類型、N 類型、ND 類型)受益權單位與累積型(A2 類型)受益權單位，可供投資人靈活選擇與運用。
• 基金管理機構	聯博證券投資信託(股)公司
• 總 代 理 人	無(為境內基金)

基金經理人檔案

黃靜怡，聯博投信基金經理人，先前任職於瑞銀投信，擔任基金經理人職務。再早之前則任職於野村投信、施羅德投信擔任產品研究經理。黃靜怡畢業於英國倫敦大學帝國學院(Imperial College London)，擁有管理碩士學位。

相關費用

保管費(年率)：0.13%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.5%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

26. 貝萊德世界科技基金 A2 美元

基本資料

- 成 立 日 期　1995/03/03
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風 險 類 別　**較小市值公司風險、股票風險、ESG 投資政策風險、新興市場風險、外商投資限制風險、投資特定行業的基金風險、流動性風險、滬港通機制相關風險(詳參公開說明書「透過互聯互通交易機制之特定風 險」乙節)、匯率風險**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事科技行業的公司的股權證券。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產 20%之範圍內直接投資於中國。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。
- 基金管理機構　貝萊德（盧森堡）公司
- 總 代 理 人　貝萊德證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Tony Kim 現任貝萊德董事總經理，為主動股票管理團隊旗下科學及科技研究團隊主管。目前為科技產業投資組合經理人。

Reid Menge 現任貝萊德董事，為主動股票管理團隊成員，亦為世界科技基金協理經理人，負責科技產業。於 2014 年加入貝萊德前，曾在 UBS、花旗集團以及保德信集團擔任科技產業研究員，主要負責軟體業之研究，亦曾於瑞士信貸集團負責固定收益業務。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.001%到 0.45%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.5%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

27. 貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A2 美元

基本資料

- 成 立 日 期　2010/04/16
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風 險 類 別　**1.固定收益風險 2.股票風險 3.新興市場風險 4.主權債務風險 5.債券調降評等風險 6.銀行公司債券風險 7.流動性風險 8.滬港通機制相關風險 9.資產抵押證券／房貸抵押證券風險 10.ESG 投資政策風險 11.中國銀行間債券市場風險 12.透過 ETF 投資的商品風險**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　投資於全球各地全系列許可之投資，包括股權、固定收益可轉讓證券（可能會包括若干高收益的固定收益可轉讓證券）、集體投資計劃的單位、現金、存款及貨幣市場工具。
- 基金管理機構　貝萊德（盧森堡）公司
- 總 代 理 人　貝萊德證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Conan McKenzie 現為貝萊德董事與基金經理人，貝萊德多元資產策略團隊之多元策略成員。Adam Ryan 現任貝萊德董事總經理，擔任多元策略團隊主管及多元替代投資之投資總監，並為動態多元增長策略之首席基金經理人。Yasmin Meissner 是 BlackRock 多資產策略與解決方案團隊中的永續投資主管，同時也是專注於多元化策略的投資組合經理。Lucy Parker 現任貝萊德副總裁，擔任多元策略團隊投資組合經理人，負責跨資產投資策略之管理。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.001%到 0.45%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.2%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

28. 貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A2 美元**(本基金並無保證收益及配息)**

基本資料

- 成 立 日 期　2006/10/13
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風 險 類 別　**本基金之衍生性金融商品投資策略，包括賣出短期選擇權買權以獲取可能之權利金收入，此策略雖可增加收入來源，但在市場短線大幅上漲時，可能導致本基金之績效落後於市場。為尋求一致地於該期間每月向股東分配股息，本基金之配息可能由本金支出；惟上述配息政策並不表示配息固定不變。本基金不適合無法承擔衍生性金融商品風險之投資人或保守型投資人。本基金投資全球股票市場，亦即本基金投資人亦將承擔股票基金一般所應承擔之風險，不會因為衍生性金融商品的操作而有所降低。本基金主要風險為：1.資本無法增長的風險 2.較小市值風險 3.股票風險 4.新興市場風險 5.外商投資限制風險 6. 滬港通機制相關風險（詳參公開說明書「透過互聯互通交易機制之特定風險」乙節）7. 流動性風險，最大可能損失為全部投資之損失，另商品所涉匯率風險為因本基金基本貨幣與資產的計價貨幣之間的匯率變動而造成以基本貨幣表示的資產的價值下跌或上升之風險。本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　係對於全球進行投資，不受既定的國家或地區限制投資於股權證券。
- 基金管理機構　貝萊德（盧森堡）公司
- 總 代 理 人　貝萊德證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

傅信德 (Robert Fisher)，為貝萊德科學主動式股票團隊成員，對於大數據分析研究已有 10 多年經驗，該團隊專長於大數據投資策略。

Andrew Huzzey，現任貝萊德基金經理人，目前為歐洲系統化主動股票團隊成員。加入貝萊德前，曾在巴克萊擔任歐洲科學主動股票團隊的基金經理人。

Muzo Kayacan 現為貝萊德董事，且為貝萊德科學主動式股票團隊成員。在 2010 年加入貝萊德前，Muzo Kayacan 為 AllianceBernstein 的資深投資經理人，擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.001%到 0.45%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.5%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

29. 貝萊德環球資產配置基金 A2 美元

基本資料

- 成立日期　1997/01/03
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風險類別　**固定收益風險、艱困證券風險、較小市值公司風險、股票風險、新興市場風險、主權債務風險、債券調降評等風險、外商投資限制風險、資產抵押證券/房貸抵押證券風險、應急可轉換債券風險、銀行公司債券風險、流動性風險、滬港通機制相關風險、透過 ETF 投資的商品風險、中國銀行間債券市場風險(詳參公開說明書「中國銀行間債券市場(簡稱“CIBM”)之特定風險」乙節)、匯率風險**
- 收益分配　無
- 投資標的　以盡量提高總回報為目標。本基金投資於全球企業和政府所發行的股權證券、債券及短期證券而不受既定限制。在正常市況下，本基金將總資產至少 70%投資於企業及政府所發行的證券。本基金一般尋求投資於投資顧問認為估價偏低的證券，亦會投資於小型及新興成長的公司的股權證券。本基金亦可將其債券組合的一部分投資於高收益固定收益可轉讓證券。貨幣風險將靈活管理。作為其投資目標的一部分，本基金最多可投資其總資產的 20%於資產抵押證券（ABS）及房貸抵押證券（MBS），無論該等證券是否為投資等級。本基金在應急可轉換債券的投資以基金總資產的 20%為限。本基金投資在艱困證券以其總資產的 10%為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。本基金可投資其總資產 20%於中國。
- 基金管理機構　貝萊德（盧森堡）公司
- 總代理人　貝萊德證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Rick Rieder，為貝萊德固定收益投資長，也是全球信用業務及信用策略、多元類股以及房貸部門主管。
Russ Koesterich，多元資產策略團隊之環球資產配置團隊成員。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照且具有法學博士學位。

相關費用

保管費(年率)：0.001%到 0.45%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.5%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

30. 晉達環球策略基金-環球環境基金 C 累積股份

基本資料

- 成 立 日 期　2019/12/02
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風 險 類 別　**本基金之具體風險包括中國 A 股風險、中國稅務風險、集中風險、衍生性金融商品風險、新興市場風險、客戶隔離模型風險、股票投資風險、投資中國的風險、人民幣貨幣風險、RQFII 風險、行業及/或地理風險、滬港通/深港通風險、可持續策略風險。完整之風險說明請參閱公開說明書第 4.3 節及附錄二所載之一般風險及具體風險。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　本基金主要（至少三分之二）投資於世界各地的公司股份及相關證券（包括但不限於，存託憑證及股權連結商品）。
- 基金管理機構　Ninety One Luxembourg S.A.
- 總 代 理 人　野村證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Deirdre Cooper 1997 年入行，2018 年晉達全球環境戰略-投資經理。學歷為哈佛商學院 MBA。
Graeme Baker, CFA 2009 年加入晉達資產管理團隊，環球環境與環球能源策略投資組合經理。學歷為布里斯託大學經濟學學士
Yunli Liu 為 Ninety On 永續股票投資團隊的分析師，主要專注於全球環境策略，並負責建立與深化公司在中國市場相關的研究能力。其畢業於上海復旦大學，取得經濟學文學士學位，並於 HEC Paris（巴黎高等商學院）取得國際金融理學碩士學位。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.05%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：2. 25%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

31. 晉達環球策略基金-環球策略股票基金 C 收益股份

基本資料

- 成 立 日 期　2000/06/30
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風 險 類 別　**本基金之具體風險包括中國 A 股風險、中國稅務風險、衍生性金融商品風險、新興市場風險、客戶隔離模型風險、股票投資風險、投資中國的風險、人民幣貨幣風險、滬港通/深港通風險。完整之風險說明請參閱公開說明書第 4.3 節及附錄二所載之一般風險及具體風險。**
- 收 益 分 配　有(每年決定是否配息)
- 投 資 標 的　本基金主要投資於全球可提供高於平均的資本回報機會的公司股票。
- 基金管理機構　Ninety One Luxembourg S.A.
- 總 代 理 人　野村證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Ben Lambert 是 Ninety One 公司 4Factor 團隊的投資組合經理，常駐倫敦，負責共同管理歐洲股票與國際股票策略。

Dan Hanbury 是 Ninety One 4 Factor 團隊的投資組合經理，常駐倫敦，並共同管理全球策略性股票投資策略。

相關費用

保管費(年率)：0.05%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率)：2.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

32. 施羅德環球基金系列-環球永續增長(美元)A-累積

基本資料

- 成立日期　2010/11/23
- 核准發行總面額　無(為境外基金)
- 風險類別　**本基金將至少 70%的資產投資於用於達到本基金相關環境、社會和治理(ESG)標準的有價證券。本基金具有環境及／或社會特性（如永續金融揭露規則第 8 條之定義）。因此，具有此等特性的基金，對若干公司、產業或行業所持有的部位可能相當有限，且對不符合投資經理人所選用之永續性標準的某些投資，本基金可能放棄其投資機會，或處分其持股。由於投資人對何謂永續投資的看法可能不同，此等基金也可能投資於未反映任何特定投資人之信念及價值觀的公司。有關永續性風險詳情及其他風險，如匯率風險、行業/地域性風險、信用風險、利率風險、流動性風險等，請詳閱公開說明書附件 II 及附件 III。**
- 收益分配　無
- 投資標的　本基金之目標為透過投資於符合投資經理人的永續指標的全球各地公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。
- 基金管理機構　施羅德投資管理(歐洲)有限公司
- 總代理人　施羅德證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Charles Somers:現於施羅德擔任投資組合經理/全球產業專家，負責管理 Global Alpha Plus 策略、環球永續增長策略及專業機構全球股票投資組合，此外，作為團隊中全球產業專家之一員，他亦同時負責全球消費必需品產業。 1998 年加入施羅德，1998~2006 年於施羅德擔任股票研究分析員，負責歐洲消費類股票。在此之前曾於施羅德美國團隊工作，專門研究醫療保健股票。他曾於 2006~2008 年離開施羅德轉任職於 Intrinsic Value Investors 擔住投資組合經理。

Scott MacLennan:2015 年加入施羅德，現任施羅德歐洲混合團隊歐洲股票基金經理和分析師。2017 年管理歐洲除英國外的機構投資組合；2018 年共同管理 SISF European Sustainable Equity；2021 年共同管理 SISF European Market Neutral。投資經驗始於 2012 年在海王星投資管理公司擔任全球工業部門的產業分析師及基金經理人。

相關費用

保管費(年率)：最高不超過每年基金淨資產價值 0.30%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.3%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

33. 路博邁 5G 股票證券投資信託基金 T 累積(美元)

基本資料

- 成 立 日 期　2019/06/27
- 核准發行總面額　本基金首次淨發行總面額最高為等值新臺幣貳佰億元，最低為等值新臺幣參億元，其中：(一) 新臺幣計價級別受益權單位首次淨發行總面額最高為新臺幣壹佰億元。(二) 外幣計價級別受益權單位首次淨發行總面額最高為等值新臺幣壹佰億元。
- 風 險 類 別　**本基金投資於 5G 相關產業之有價證券。主要投資風險包括類股過度集中之風險及產業景氣循環之風險。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　(一)掌握前瞻性新科技的成功關鍵；(二)聚焦於 5G 的多元產業發展；(三)全球研究資源優化整合，建構創新領先的主題式投資；(四)提供多幣別的投資選擇
- 基金管理機構　※外匯兌換交易及匯率避險管理業務 ： Neuberger Berman Europe Limited/國外投資顧問公司 ：Neuberger Berman Investment Advisers LLC
- 總 代 理 人　路博邁證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

黃煜，於 2022 年加入本公司，現任路博邁台灣 5G 股票基金(基金之配息來源可能為本金)及路博邁 5G 股票基金經理人，負責基金投資研究、策略操作。加入路博邁之前，曾在東方匯理投信、富達投信、大展證券與台新金控就職，擔任職務包括全球多重資產投資經理人、產品研究經理、投資組合分析專家、海外股票分析師、海外自營交易員與金控 MA。他擁有英國伯明罕 Aston 商學院投資分析碩士與法國波爾多 KEDGE 商學院商業管理碩士雙碩士學位；亦擁有美國 CFA Investment Foundation 與英國 CISI 投資分析執照。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.27%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：2%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

34. 路博邁收益成長多重資產證券投資信託基金 T 累積(美元)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**

基本資料

- 成 立 日 期　2018/10/15
- 核准發行總面額　本基金首次淨發行總面額最高為等值新臺幣貳佰億元，最低為等值新臺幣參億元，其中：(一) 新臺幣計價級別受益權單位首次淨發行總面額最高為新臺幣壹佰億元。(二) 外幣計價級別受益權單位首次淨發行總面額最高為等值新臺幣壹佰億元。
- 風 險 類 別　**本基金之主要投資風險包括債券發行人違約之信用風險、利率變動之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險及政治、經濟風險。另本基金投資於符合美國 Rule 144A 規定之債券最高可達本基金淨資產價值之百分之十五。該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，因財務資訊揭露不完整而無法定期評估公司償債能力及營運之信用風險，或因價格不透明導致波動性較大之風險。投資人投資於本基金時，宜斟酌個人風險承擔之能力及資金可運用期間，留意相關風險。匯率變動風險：本基金包含新臺幣、人民幣、美元、澳幣、南非幣計價級別，如投資人以非本基金計價幣別之貨幣換匯後申購本基金者，須自行承擔匯率變動之風險；如以外幣計價之貨幣申購或買回時，其匯率波動可能影響該外幣計價受益權單位之投資績效，投資人應注意因其與銀行進行外匯交易時，投資人須承擔買賣價差，該價差依各銀行報價而定。人民幣目前無法自由兌換，且受到外匯管制及限制。此外，人民幣為管制性貨幣，其流動性有限，且除受市場變動之影響外，人民幣可能受大陸地區法令、政策之變更，進而影響人民幣資金市場之供需，致其匯率波動幅度較大，相關的換匯作業可能產生較高的結匯成本。賣出股票指數選擇權賣權(PutWrite)策略之風險：本基金得從事之證券相關商品交易，其中包括賣出股票指數選擇權賣權(PutWrite)策略，即通過賣出指數選擇權賣權獲得權利金收入。然而，在某些情況下，收到的權利金可能不足以抵消市場下跌時按市值結算的損失。若市場快速大幅下跌且基金無法即時結束其賣權或進行換約交易，則可能導致基金淨資產價值之減損。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　(一)收益與成長兼顧：本基金透過多重資產配置策略與賣出選擇權賣權策略的組合，獲取穩定收益並參與全球經濟成長，相對於純債券、股票或一般股債平衡的投資組合，長期而言，更可發揮跟漲抗跌的效果。此外，透過賣出選擇權賣權(PutWrite)策略，增加參與股市的效益，卻也能有效降低波動，同時也為投資組合增添收益；(二)避險策略降低波動：運用投資團隊的研究資源與量化模組，必要時，將透過從事證券相關商品交易，調整整體投資部位的淨曝險，以達到降低風險及長期資本增長的目標；(三)全球研究資源優化整合：本基金由多重資產投資團隊攜手各資產類別之專屬研究及投資團隊共同進行管理與操作，受惠於路博邁集團之全球研究資源與投資平台、整合 ESG 因子（環境、社會、治理），並嚴格進行風險管理，而各研究及投資團隊均屬市場領導團隊；(四)提供多幣別的投資選擇，滿足投資人的需求。
- 基 金 管 理 機 構　※海外投資管理業務：Neuberger Berman Investment Advisers LLC ※外匯兌換交易及匯率避險管理業務：Neuberger Berman Europe Limited
- 總 代 理 人　路博邁證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

吳吟蒞，2021 年加入本公司，市場研究經驗多年。現任路博邁收益成長多重資產基金 (本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)基金經理人，負責基金投資策略操作。加入路博邁之前，曾任職於富蘭克林華美投信與先鋒投顧，擔任職務包括研究員、產品經理。吳吟蒞擁有台大財金所碩士學位，以及特許金融分析師 CFA 以及證券投資分析人員 CSIA 執照。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.26%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：1.8%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

35. 安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**

基本資料

• 成 立 日 期	2011/11/18
• 核准發行總面額	無(為境外基金)
• 風 險 類 別	**投資本基金之主要風險• 含有非投資等級投資風險及人民幣風險。信用風險、利率變動風險、一般市場風險、與個別公司有關的風險及流動性風險。此等較高的風險可能對相關子基金及/或投資人產生不利影響。• 匯率風險。詳細內容請參閱公開說明書-XV.風險因素。**
• 收 益 分 配	不配息
• 投 資 標 的	本子基金最多 70%資產可投資於美國及/或加拿大股票。本子基金最多 70%資產可投資於美國及/或加拿大 的可轉換債務證券。本子基金最多 70%資產可投資於第一類非投資等級債券(具有 BB+或更低等級（標準 普爾及惠譽）或 Ba1 或更低等級（穆迪）的評等，或具有其他信評機構給予的同級評等，或若未經評等， 但投資經理認定具有類似品質者)。
• 基金管理機構	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH
• 總 代 理 人	安聯證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

Justin Kass
學歷:美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士
現任：Voya Investment Management 之首席投資長暨收益成長團隊共同負責人
經歷：Allianz Global Investors U.S.（AllianzGI）之投資組合經理
Michael Yee
學歷:美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士
現任：Voya Investment Management 之收益與成長策略首席投資組合經理
經歷：Allianz Global Investors U.S.（AllianzGI）之投資組合經理
David Oberto
學歷:美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士
現任：Voya Investment Management 之收益與成長策略首席投資組合經理
經歷：Allianz Global Investors U.S.（AllianzGI）之投資組合經理
Ethan Turner
學歷:加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA
現任：Voya Investment Management 之收益與成長策略投資組合經理
經歷：Allianz Global Investors U.S.（AllianzGI）之分析師、副總裁、收益與成長策略團隊的研究工作
K. Mathew Axline
學歷:美國印第安納大學凱利商學院 MBA 碩

相關費用

保 管 費 (年 率) ：單一行政管理費 1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率) ：單一行政管理費 1.50%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

36. 東方匯理 CIO 精選收益證券投資信託基金-A2 累積型(美元)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**

基本資料

- 成 立 日 期　2024/01/25
- 核准發行總面額　新臺幣級別 100 億元、外幣級別等值新臺幣 100 億元
- 風 險 類 別　**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、經濟變動之風險、商品交易對手之信用風險、投資標的或特定投資策略風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險**
- 收 益 分 配　不配息
- 投 資 標 的　本基金投資標的以 ETF 為主，分散在不同資產類別、產業與區域，藉由渣打銀行首席投資辦事處(CIO)經驗豐富的專業判斷及配置策略，並以投資非投資等級債券型基金與高股息股票型基金，以期提供長期且較穩定的孳息收益為目標。
- 基金管理機構　東方匯理證券投資信託股份有限公司
- 總 代 理 人　無(為境內基金)

基金經理人檔案

經理人曾咨瑋，曾任富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人及日盛投信固定收益處基金經理人。曾咨瑋畢業於美國德州大學達拉斯分校管理科學碩士。

相關費用

保管費(年率)：0.12%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.5%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

37. 東方匯理 CIO 精選增長證券投資信託基金-A2 累積型(美元)**(本基金之配息來源可能為本金)**

基本資料

- 成 立 日 期　2025/01/17
- 核准發行總面額　新臺幣級別 100 億元、外幣級別等值新臺幣 100 億元
- 風 險 類 別　**類股過度集中風險、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、經濟變動之風險、商品交易對手之信用風險、投資結構式商品風險、投資標的或特定投資策略風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險**
- 收 益 分 配　不配息
- 投 資 標 的　本基金無參考指標，為全球組合型基金，投資標的以 ETF 為主，分散在不同資產類別、產業與區域，藉由渣打銀行首席投資辦事處(CIO)經驗豐富的專業判斷，以中長期創造資本增長為投資標。
- 基金管理機構　東方匯理證券投資信託股份有限公司
- 總 代 理 人　無(為境內基金)

基金經理人檔案

經理人廖偉至，曾任東方匯理投信投資及交易部主管、東方匯理投信投資研究處協理以及瀚亞投信股票投資暨研究部副理。畢業於英國倫敦大學貝葉斯商學院投資管理碩士。

相關費用

保管費(年率)：0.12%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.5%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

38. 東方匯理 CIO 精選保守證券投資信託基金-A2 累積型(美元)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**

基本資料

- 成 立 日 期　2025/08/29
- 核准發行總面額　新臺幣級別 100 億元、外幣級別等值新臺幣 100 億元
- 風 險 類 別　**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、經濟變動之風險、商品交易對手之信用風險、投資標的或特定投資策略風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險**
- 收 益 分 配　不配息
- 投 資 標 的　本基金無參考指標，為全球組合型基金，投資標的以 ETF 為主，分散在不同資產類別、產業與區域，藉由渣打銀行首席投資辦事處(CIO)經驗豐富的專業判斷，以中長期創造資本增長為投資標。
- 基金管理機構　東方匯理證券投資信託股份有限公司
- 總 代 理 人　無(為境內基金)

基金經理人檔案

經理人曾咨瑋，曾任富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人、日盛投信固定收益處基金經理人。畢業於美國德州大學達拉斯分校管理科學碩士。

相關費用

保管費(年率)：0.12%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.25%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

39. 摩根中國雙息平衡基金-累積型(人民幣)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且並無保證收益及配息)**

基本資料

- 成 立 日 期　2015/08/25
- 核准發行總面額　本基金首次淨發行總面額最高為等值新臺幣貳佰億元，包括新臺幣計價受 益權單位首次淨發行總面額最高為新臺幣壹佰億元；外幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高 為等值新臺幣壹佰億元。
- 風 險 類 別　**一、本基金可能產生之風險包括類股集中及產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區風險 (含政治、經濟變動等風險)、商品交易對手之信用風險、其他投資標的或特定投資策略之風險、從事證券相關商品交易之風險及市場風險等；或可能因受益人大量贖回，致延遲給付贖回價款。遇前述風險時，本基金之淨資產價值可能因此產生波動。二、本基金承作衍生自信用相關金融商品 (CDS、CDX Index) 僅得為受信用保護的買方，但無法完全規避債券違約造成無法還本的損失以及必須承擔屆時賣方無法履約的風險。三、本基金最高可投資基金總資產 5% 於美國 144A 債券，該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。四、本基金將透過滬港通或深港通 (統稱「中港通」)、債券通投資中國大陸地區，惟仍存有相關風險，包括一般風險、額度限制、結算及交割風險、交易對手風險、作業風險、可交易日期差異、暫停交易、可投資標的異動、強制賣出、跨境交易等風險。有關本基金投資風險之揭露，請詳細閱讀本基金公開說明書第 29~40 頁。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　1. 一檔基金囊括兼顧成長與收益的中國股票與中國債券。2. 彈性調整中國股與中國債的配置，找出最佳配置組合。3.同時有『由上而下(Top Down)』與『由下而上(Bottom-up)』的投資策略，找出最適的股債配置、產業配置、個股配置、債券配置等配置。
- 基金管理機構　摩根證券投資信託股份有限公司
- 總 代 理 人　無(為境內基金)

基金經理人檔案

黃銘功

黃銘功經理人投資經歷約 16 年，長期追蹤全球市場及總體經濟發展變化，投資研究經驗豐富，對全球市場及產業變化深入了解，能充份掌握產業趨勢及企業獲利等投資脈動。

周佑侖

投資經驗 11 年，在投資領域經驗豐富，並管理過各種類型之基金與投資組合，投資管理涵蓋相對報酬與絕對報酬，且能充份掌握全球總體經濟變化、股市、匯市、利率等趨勢與投資脈動。

相關費用

保 管 費 (年 率) ：0.26%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

經(管)理費(年率) ：1.6%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

40. 聯博多元資產收益組合基金 A2 類型(人民幣)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金及收益平準金)

基本資料

- 成 立 日 期　2015/01/07
- 核准發行總面額　新臺幣計價受益權單位淨發行總面額最高為新臺幣貳佰億元；第一次追加發行新臺幣計價受益權單位淨發行總面額為新臺幣貳佰億元；第二次追加發行新臺幣計價受益權單位淨發行總面額為新臺幣貳佰億元，合計本基金新臺幣計價受益權單位淨發行總面額為新臺幣陸佰億元；外幣計價受益權單位首次淨發行總面額最高為等值新臺幣貳佰億元；第一次追加發行外幣計價受益權單位總面額為等值新臺幣貳佰億元；第二次追加發行外幣計價受益權單位淨發行總面額為等值新臺幣貳佰億元；第三次追加發行外幣計價受益權單位淨發行總面額為等值新臺幣貳佰億元，合計本基金外幣計
- 風 險 類 別　**國家風險、利率風險、貨幣風險、流動性風險、分配風險、基金週轉風險、管理風險、缺乏營運往績風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、股票證券風險、固定收益證券風險、信用風險。本基金之投資風險請詳閱基金公開說明書。**
- 收 益 分 配　無
- 投 資 標 的　(一) 全球多元分散之投資組合，致力於發掘各種投資機會，以追求長期報酬極大化為目標。(二) 投資組合將採取聯博之資產配置策略，以期在不利之資本市場環境中，能降低投資組合之下檔風險，並同時掌握良好市場環境中之報酬機會。(三) 充分運用聯博集團多重資產團隊的多年經驗與全球研究資源。(四) 包含新臺幣計價及外幣計價之月配息型(AD 類型、AI 類型、N 類型、ND 類型)受益權單位與累積型(A2 類型)受益權單位，可供投資人靈活選擇與運用。
- 基金管理機構　聯博證券投資信託(股)公司
- 總 代 理 人　無(為境內基金)

基金經理人檔案

黃靜怡，聯博投信基金經理人，先前任職於瑞銀投信，擔任基金經理人職務。再早之前則任職於野村投信、施羅德投信擔任產品研究經理。黃靜怡畢業於英國倫敦大學帝國學院(Imperial College London)，擁有管理碩士學位。

相關費用

保管費(年率)：0.13%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.5%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

41. 東方匯理 CIO 精選收益證券投資信託基金-A2 累積型(人民幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

基本資料

- 成 立 日 期　2024/01/25
- 核准發行總面額　新臺幣級別 100 億元、外幣級別等值新臺幣 100 億元
- 風 險 類 別　**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、經濟變動之風險、商品交易對手之信用風險、投資標的或特定投資策略風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險**
- 收 益 分 配　不配息
- 投 資 標 的　本基金投資標的以 ETF 為主，分散在不同資產類別、產業與區域，藉由渣打銀行首席投資辦事處(CIO)經驗豐富的專業判斷及配置策略，並以投資非投資等級債券型基金與高股息股票型基金，以期提供長期且較穩定的孳息收益為目標。
- 基金管理機構　東方匯理證券投資信託股份有限公司
- 總 代 理 人　無(為境內基金)

基金經理人檔案

經理人曾咨瑋，曾任富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人及日盛投信固定收益處基金經理人。曾咨瑋畢業於美國德州大學達拉斯分校管理科學碩士。

相關費用

保管費(年率)：0.12%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.5%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

42. 東方匯理 CIO 精選增長證券投資信託基金-A2 累積型(人民幣避險)(本基金之配息來源可能為本金)

基本資料

- 成 立 日 期　2025/01/17
- 核准發行總面額　新臺幣級別 100 億元、外幣級別等值新臺幣 100 億元
- 風 險 類 別　**類股過度集中風險、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、經濟變動之風險、商品交易對手之信用風險、投資結構式商品風險、投資標的或特定投資策略風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險**
- 收 益 分 配　不配息
- 投 資 標 的　本基金無參考指標，為全球組合型基金，投資標的以 ETF 為主，分散在不同資產類別、產業與區域，藉由渣打銀行首席投資辦事處(CIO)經驗豐富的專業判斷，以中長期創造資本增長為投資標。
- 基金管理機構　東方匯理證券投資信託股份有限公司
- 總 代 理 人　無(為境內基金)

基金經理人檔案

經理人廖偉至，曾任東方匯理投信投資及交易部主管、東方匯理投信投資研究處協理以及瀚亞投信股票投資暨研究部副理。畢業於英國倫敦大學貝葉斯商學院投資管理碩士。

相關費用

保管費(年率)：0.12%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.5%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

43. 東方匯理 CIO 精選保守證券投資信託基金-A2 累積型(人民幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

基本資料

- 成 立 日 期　2025/08/29
- 核准發行總面額　新臺幣級別 100 億元、外幣級別等值新臺幣 100 億元
- 風 險 類 別　**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、經濟變動之風險、商品交易對手之信用風險、投資標的或特定投資策略風險、從事證券相關商品交易之風險、其他投資風險**
- 收 益 分 配　不配息
- 投 資 標 的　本基金無參考指標，為全球組合型基金，投資標的以 ETF 為主，分散在不同資產類別、產業與區域，藉由渣打銀行首席投資辦事處(CIO)經驗豐富的專業判斷，以中長期創造資本增長為投資標。
- 基金管理機構　東方匯理證券投資信託股份有限公司
- 總 代 理 人　無(為境內基金)

基金經理人檔案

經理人曾咨瑋，曾任富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人、日盛投信固定收益處基金經理人。畢業於美國德州大學達拉斯分校管理科學碩士。

相關費用

保管費(年率)：0.12%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
經(管)理費(年率)：1.25%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）
基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

投資標的介紹-指數股票型基金

1. 元大台灣卓越 50 ETF

基本資料

- 成 立 日 期　2003/06/25
- 核准發行總面額　無(為境內 ETF)
- 風 險 類 別　**本基金採用指數化策略進行操作，並以複製標的指數「臺灣 50 指數」之績效表現為目標。本基 金主要投資於標的指數成分股票，即臺灣上市藍籌股，屬於單一國家型之臺灣股票投資。本基 金為指數股票型基金，係以分散風險、確保基金之安全，以追蹤標的指數表現的回報，並以最 小追蹤偏離度(Tracking Difference)為目標經營，在合理風險下，謀求中長期投資利得及投資 收益。惟證券之風險無法因分散投資而完全消除，所投資地區政治經濟變動、標的指數成分股 於證券交易市場流動性不足、價格波動風險、市場風險、出借所持有之有價證券之相關風險及 標的指數有授權終止或其他必需更換之情事發生時，可能對本基金追蹤、模擬或複製指數表現 之操作方式有影響等因素，均可能產生潛在的風險，故基金風險報酬等級為 RR4*。**
- 收 益 分 配　有(再投資)
- 追蹤標的指數　(一)完全複製臺灣 50 指數表現，以指數為選股重點。(二)在證券交易所上市買賣，交易方式極為便 利。(三)費用率及基金週轉率較一般股票型基金低。
- 掛牌交易所名稱　TSE
- 基金管理機構　元大證券投資信託(股)公司

基金經理人檔案

陳重銓

相關費用

申 購 手 續 費：0.75% (申購手續費將由保誠人壽至申購金額中收取，投資人不需另行支付，用以反映該投資標的交易可能衍生之相關成本)

贖 回 費 用：無 (保誠人壽不會於贖回時再額外收取費用)。

帳 戶 管 理 費 ：0.60%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

總 費 用 率 (年 率) ：0.22%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

2. 元大台灣高股息 ETF

基本資料

- 成 立 日 期　2007/12/13
- 核准發行總面額　無(為境內 ETF)
- 風 險 類 別　**本基金採用指數化策略進行操作，並以複製標的指數「富時臺灣證券交易所臺灣高股息指 數」之績效表現為目標，本基金主要投資標的指數成分股票，即臺灣上市櫃且未來一年預 測現金股利殖利率最高的 50 支股票，屬於單一國家型之臺灣股票投資。本基金為指數股票 型基金，係以分散風險、確保基金之安全，以追蹤標的指數表現的回報，並以最小追蹤偏 離度(Tracking Difference)為目標經營，在合理風險下，謀求中長期投資利得及投資收益。 惟證券之風險無法因分散投資而完全消除，所投資地區政治經濟變動、標的指數成分股於 證券交易市場流動性不足、價格波動風險、市場風險、出借所持有之有價證券之相關風險 及標的指數有授權終止或其他必需更換之情事發生時，可能對本基金追蹤、模擬或複製指 數表現之操作方式有影響等因素，均可能產生潛在的風險，故基金風險報酬等級為 RR4*。**
- 收 益 分 配　有(再投資)
- 追蹤標的指數　(一)完全複製臺灣高股息指數，投資標的透明。(二)交易方式便利，交易成本低廉。(三)免除 選股煩惱，投資有效率。(四)最佳資產配置，有效分散風險。
- 掛牌交易所名稱　TSE
- 基金管理機構　元大證券投資信託(股)公司

基金經理人檔案

陳威志

相關費用

申 購 手 續 費：0.75% (申購手續費將由保誠人壽至申購金額中收取，投資人不需另行支付，用以反映該投資標的交易可能衍生之相關成本)

贖 回 費 用：無 (保誠人壽不會於贖回時再額外收取費用)。

帳 戶 管 理 費 ：0.60%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

總 費 用 率 (年 率) ：0.57%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

3. 元大台灣高股息低波動 ETF(本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)

基本資料

- 成 立 日 期　2017/09/19
- 核准發行總面額　無(為境內 ETF)
- 風 險 類 別　**本基金主要投資於「特選高息低波指數」成分股票，屬於單一國家型之臺灣股票投資。本基金為指數股票型基金，係以分散風險、確保基金之安全，以追蹤標的指數表現的回報，並以最小追蹤偏離度(Tracking Difference)為目標經營，在合理風險下，謀求中長期投資利得及投資收益。惟證券之風險無法因分散投資而完全消除，所投資地區政治經濟變動、標的指數成分股於證券交易市場流動性不足、價格波動風險、市場風險、出借所持有之有價證券之相關風險及標的指數有授權終止或其他必需更換之情事發生時，可能對本基金追蹤、模擬或複製指數表現之操作方式有影響等因素，均可能產生潛在的風險，故基金風險報酬等級為 RR4*。**
- 收 益 分 配　有(再投資)
- 追蹤標的指數　臺灣指數公司特選高股息低波動指數
- 掛牌交易所名稱　TSE
- 基金管理機構　元大證券投資信託(股)公司

基金經理人檔案

邱鉦淵

相關費用

申 購 手 續 費：0.75% (申購手續費將由保誠人壽至申購金額中收取，投資人不需另行支付，用以反映該投資標的交易可能衍生之相關成本)

贖 回 費 用：無 (保誠人壽不會於贖回時再額外收取費用)。

帳 戶 管 理 費 ：0.60%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

總 費 用 率 (年 率) ：0.72%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

4. 元大臺灣 ESG 永續 ETF(本基金之配息來源可能為收益平準金)

基本資料

- 成 立 日 期　2019/08/15
- 核准發行總面額　無(為境內 ETF)
- 風 險 類 別　**本基金為指數股票型基金，主要投資於「臺灣永續指數」成分股票，屬於單一國家型之臺灣股票投資，分散配置於各產業 ESG 評級較佳之企業，雖能有效降低企業發生 ESG 相關負面事件之風險，惟主要投資風險仍包含下列風險，故基金風險報酬等級為 RR4*。**
- 收 益 分 配　有(再投資)
- 追蹤標的指數　臺灣永續指數
- 掛牌交易所名稱　TSE
- 基金管理機構　元大證券投資信託(股)公司

基金經理人檔案

邱鈺淵

相關費用

申 購 手 續 費：0.75% (申購手續費將由保誠人壽至申購金額中收取，投資人不需另行支付，用以反映該投資標的交易可能衍生之相關成本)

贖 回 費 用：無 (保誠人壽不會於贖回時再額外收取費用)。

帳 戶 管 理 費 ：0.60%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

總 費 用 率 (年 率) ：0.43%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

5. 群益台灣 ESG 低碳 50 ETF(本基金之配息來源可能為收益平準金)

基本資料

- 成 立 日 期　2023/02/24
- 核准發行總面額　無(為境內 ETF)
- 風 險 類 別　**、本基金為國內指數股票型基金，以追蹤「臺灣指數公司特選臺灣 ESG 低碳 50 指數」績效表現為管理之目標，指數成分股依照流動性指標、台灣永續評鑑模型、碳密度指標、市值規模及財務指標等作為篩選條件，選取出表彰臺灣具永續 ESG 表現、低碳密度特性，並兼顧股東權益報酬率之大型權值股投資組合。考量本基金之基金屬性、投資策略、投資區域及主要投資風險之特性，參酌投信投顧公會「基金風險報酬等級分類標準」，本基金風險報酬等級為 RR4。**
- 收 益 分 配　有(再投資)
- 追蹤標的指數　臺灣指數公司特選臺灣 ESG 低碳 50 指數
- 掛牌交易所名稱　TSE
- 基金管理機構　群益證券投資信託股份有限公司

基金經理人檔案

邱郁茹

相關費用

申 購 手 續 費：0.75% (申購手續費將由保誠人壽至申購金額中收取，投資人不需另行支付，用以反映該投資標的交易可能衍生之相關成本)

贖 回 費 用：無 (保誠人壽不會於贖回時再額外收取費用)。

帳 戶 管 理 費 ：0.60%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

總 費 用 率 (年 率) ：0.59%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

6. 華夏滬深 300 指數 ETF

基本資料

- 成 立 日 期　2012/07/17
- 核准發行總面額　無(為境外 ETF)
- 風 險 類 別　**投資風險、集中風險、與 RQFII 制度有關之風險、與股票市場交易互聯互通機制相關的風險、基金單位之人民幣買賣及結算風險、雙櫃台風險、與中國有關之風險、中國稅項風險、人民幣貨幣風險、證券借貸交易風險、從資本中撥付分派或實際上從資本中分派的風險、交易差異風險、被動投資風險、交易風險、追蹤誤差風險、依賴做市商之風險、終止風險。**
- 收 益 分 配　有(再投資)
- 追蹤標的指數　滬深 300 指數
- 掛牌交易所名稱　HKE
- 基金管理機構　華夏基金(香港)有限公司

基金經理人檔案

華夏基金(香港)有限公司

相關費用

申 購 手 續 費：0.75% (申購手續費將由保誠人壽至申購金額中收取，投資人不需另行支付，用以反映該投資標的交易可能衍生之相關成本)

贖 回 費 用：無 (保誠人壽不會於贖回時再額外收取費用)。

帳 戶 管 理 費 ：0.60%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

總 費 用 率 (年 率) ：0.8%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

7. 南方富時中國 A50ETF

基本資料

- 成 立 日 期　2012/08/27
- 核准發行總面額　無(為境外 ETF)
- 風 險 類 別　**投資風險、QFI 風險、雙櫃台交易風險、人民幣貨幣風險、中國大陸市場風險、集中風險、人民幣買賣及單位結算風險、中國大陸稅務風險、有關香港與中國大陸股票市場之間的差異的風險、託管風險及中國大陸經紀風險、投資衍生工具相關的風險、依賴市場莊家的風險、追蹤誤差風險、買賣風險、提早終止風險、被動式投資、從資本中撥付分派有關的風險、有關港股通的風險、證券借貸交易風險、與創業板市場有關的波動性及除牌風險。**
- 收 益 分 配　有(再投資)
- 追蹤標的指數　富時中國 A50 指數
- 掛牌交易所名稱　HKE
- 基金管理機構　南方東英資產管理有限公司

基金經理人檔案

南方東英資產管理有限公司

相關費用

申 購 手 續 費：0.75% (申購手續費將由保誠人壽至申購金額中收取，投資人不需另行支付，用以反映該投資標的交易可能衍生之相關成本)

贖 回 費 用：無 (保誠人壽不會於贖回時再額外收取費用)。

帳 戶 管 理 費 ：0.60%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

總 費 用 率 (年 率) ：1.14%（已於基金淨值中扣除，投資人不需另行支付。）

基金發行機構就上述費用保有調整之權利，未來若有調整，應以基金發行機構公佈之資料為準。

各投資標的之基本資料，未來可能有所變動，若欲查詢即時之相關資訊，請進入各投資標的之發行機構、或總代理機構網站查詢，或至保誠人壽網站查詢。

投資標的規模、投資績效與風險係數

(1)投資績效係指投資標的在該期間之計價幣別累積(含息)報酬率，並未考慮匯率因素。

(2)資料日期：115/07/31

(3)資料來源:Lipper及各投資機構提供。

	基金名稱	資產規模	單位	Performance(績效) (%)		
				一年	二年	三年
1	保誠人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-新臺幣股債平衡收益帳戶(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**	2,470.06	百萬新臺幣	48.26	48.19	66.40
2	保誠人壽全權委託宏利投信投資帳戶-亞洲亮點收益帳戶(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**	1.11	百萬新臺幣	43.34	40.77	NA
3	保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**	11.67	百萬美元	11.18	15.52	24.52
4	保誠人壽全權委託富達投信投資帳戶(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**	9.03	百萬美元	13.06	19.26	29.58
5	保誠人壽全球穩定收益分配全權委託投資帳戶(2.0)(委託富蘭克林華美投信運用操作)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**	0.27	百萬美元	7.89	NA	NA
6	保誠人壽全權委託宏利投信人民幣投資帳戶-累積型	56.51	百萬人民幣	2.59	9.59	8.73
7	保誠人壽全權委託宏利投信人民幣投資帳戶-月撥回(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**	4.00	百萬人民幣	2.90	8.69	NA
8	瀚亞歐洲基金 A	1,954.40	百萬新臺幣	15.31	16.77	38.39
9	瀚亞美國高科技基金 A	16,664.11	百萬新臺幣	66.72	85.12	154.95
10	瀚亞印度基金 A 類型-新臺幣	13,345.17	百萬新臺幣	7.13	(7.88)	32.71
11	瀚亞股債入息組合基金 A 類型-新臺幣**(本基金並無保證收益及配息)**	2,900.69	百萬新臺幣	26.74	26.89	46.79
12	瀚亞亞太不動產證券化基金 A	520.35	百萬新臺幣	9.96	11.22	16.53
13	瀚亞債券精選組合基金 A	1,039.69	百萬新臺幣	4.07	1.71	7.92
14	摩根新興 35 基金-累積型	6,161.28	百萬新臺幣	47.38	53.33	61.29
15	摩根多元入息成長基金-累積型(新台幣)**(本基金並無保證收益及配息)**	7,201.08	百萬新臺幣	9.89	13.13	20.49
16	摩根中國雙息平衡基金-累積型(新台幣)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且並無保證收益及配息)**	2,785.49	百萬新臺幣	17.71	24.38	22.19
17	聯博多元資產收益組合基金 A2 類型(新台幣)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金及收益平準金)**	67,173.96	百萬新臺幣	14.72	16.28	30.34
18	東方匯理 CIO 精選收益證券投資信託基金-A2 累積型(新臺幣)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	2,209.31	百萬新臺幣	18.61	14.52	NA
19	東方匯理 CIO 精選增長證券投資信託基金-A2 累積型(新臺幣)**(本基金之配息來源可能為本金)**	1,481.99	百萬新臺幣	26.02	NA	NA

	基金名稱	資產規模	單位	Performance(績效) (%)		
				一年	二年	三年
20	東方匯理 CIO 精選保守證券投資信託基金-A2 累積型(新臺幣)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	1,866.85	百萬新臺幣	NA	NA	NA
21	摩根 JPM 策略總報酬基金-A 股(美元對沖)(累計) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	1,328.11	百萬美元	4.06	4.35	10.05
22	摩根東協基金－摩根東協(美元)(累計)	1,174.28	百萬美元	15.47	31.87	30.41
23	摩根 JPM 多重收益(美元對沖)-A 股(累計)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	21,494.35	百萬美元	11.34	20.23	32.14
24	摩根中國 A 股基金-累積型(美元)	293.40	百萬美元	32.30	58.00	20.13
25	富達基金－全球債券基金 (A 股美元)	1,261.84	百萬美元	0.34	3.49	5.71
26	富達基金－印度聚焦基金 (A 股美元)	2,137.61	百萬美元	(8.31)	(10.82)	11.00
27	富達基金－全球入息基金 (A 股累計美元)**(本基金並無保證收益及配息)**	21,928.06	百萬美元	14.57	32.86	53.19
28	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股	14,562.33	百萬美元	24.38	53.58	87.47
29	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股(美元)	2,163.27	百萬美元	69.80	56.16	102.05
30	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**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	13,452.95	百萬美元	12.32	17.80	27.04
31	聯博-優化波動股票基金 A 級別美元**(基金之配息來源可能為本金)**	7,012.32	百萬美元	8.53	19.47	42.64
32	聯博多元資產收益組合基金 A2 類型(美元)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金及收益平準金)**	2,078.46	百萬美元	12.42	21.77	35.08
33	貝萊德世界科技基金 A2 美元	18,427.35	百萬美元	29.97	62.87	107.17
34	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 HedgedA2 美元	3,322.88	百萬美元	15.54	22.39	32.98
35	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A2 美元**(本基金並無保證收益及配息)**	14,796.76	百萬美元	14.88	30.26	51.14
36	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	18,795.28	百萬美元	12.38	25.14	37.81
37	晉達環球策略基金-環球環境基金 C 累積股份	422.09	百萬美元	16.30	23.66	16.97
38	晉達環球策略基金-環球策略股票基金 C 收益股份	1,853.73	百萬美元	20.76	38.28	58.46
39	施羅德環球基金系列-環球永續增長(美元)A-累積	4,060.58	百萬美元	14.93	23.60	41.99
40	路博邁 5G 股票證券投資信託基金 T 累積(美元)	410.47	百萬美元	63.50	129.44	185.17
41	路博邁收益成長多重資產證券投資信託基金 T 累積(美元)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	132.79	百萬美元	17.09	27.55	34.81
42	安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	56,987.73	百萬美元	9.64	21.53	32.88
43	東方匯理 CIO 精選收益證券投資信託基金-A2 累積型(美元)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	68.36	百萬美元	9.87	16.46	NA

	基金名稱	資產規模	單位	Performance(績效) (%)		
				一年	二年	三年
44	東方匯理 CIO 精選增長證券投資信託基金-A2 累積型(美元)**(本基金之配息來源可能為本金)**	45.85	百萬美元	16.61	NA	NA
45	東方匯理 CIO 精選保守證券投資信託基金-A2 累積型(美元)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	57.76	百萬美元	NA	NA	NA
46	摩根中國雙息平衡基金-累積型(人民幣)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且並無保證收益及配息)**	581.55	百萬人民幣	7.74	20.52	14.23
47	聯博多元資產收益組合基金 A2 類型(人民幣)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金及收益平準金)**	14,024.61	百萬人民幣	9.45	15.06	24.43
48	東方匯理 CIO 精選收益證券投資信託基金-A2 累積型(人民幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	461.66	百萬人民幣	6.94	10.14	NA
49	東方匯理 CIO 精選增長證券投資信託基金-A2 累積型(人民幣避險)**(本基金之配息來源可能為本金)**	309.68	百萬人民幣	13.44	NA	NA
50	東方匯理 CIO 精選保守證券投資信託基金-A2 累積型(人民幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	390.10	百萬人民幣	NA	NA	NA
51	元大台灣卓越 50ETF	2,283,731.45	百萬新臺幣	101.48	135.24	238.39
52	元大台灣高股息 ETF	703,519.02	百萬新臺幣	55.68	58.59	87.01
53	元大台灣高股息低波動 ETF**(本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)**	105,494.11	百萬新臺幣	28.81	26.36	65.28
54	元大臺灣 ESG 永續 ETF**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	35,578.12	百萬新臺幣	92.20	112.78	188.79
55	群益台灣 ESG 低碳 50ETF**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	34,521.09	百萬新臺幣	97.74	119.31	198.07
56	華夏滬深 300 指數 ETF	17,282.79	百萬人民幣	29.32	41.64	35.49
57	南方富時中國 A50ETF	6,664.31	百萬人民幣	21.20	33.54	36.67

	基金名稱	年化標準差			Beta(貝他)值			SHARPE(夏普)值		
		一年	二年	三年	一年	二年	三年	一年	二年	三年
1	保誠人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-新臺幣股債平衡收益帳戶(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**	19.55	16.75	14.82	NA	NA	NA	NA	NA	NA
2	保誠人壽全權委託宏利投信投資帳戶-亞洲亮點收益帳戶(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**	15.14	12.88	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
3	保誠人壽全權委託霸菱投	9.58	9.83	8.96	NA	NA	NA	NA	NA	NA

	基金名稱	年化標準差			Beta(貝他)值			SHARPE(夏普)值		
		一年	二年	三年	一年	二年	三年	一年	二年	三年
	顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**									
4	保誠人壽全權委託富達投信投資帳戶(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**	10.92	11.45	10.37	NA	NA	NA	NA	NA	NA
5	保誠人壽全球穩定收益分配全權委託投資帳戶(2.0)(委託富蘭克林華美投信運用操作)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**	8.23	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
6	保誠人壽全權委託宏利投信人民幣投資帳戶-累積型	5.78	5.50	4.87	NA	NA	NA	NA	NA	NA
7	保誠人壽全權委託宏利投信人民幣投資帳戶-月撥回(2.0)**(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)**	5.48	5.32	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
8	瀚亞歐洲基金 A	12.38	10.88	11.07	NA	NA	NA	1.01	0.56	0.83
9	瀚亞美國高科技基金 A	45.05	37.17	33.61	NA	NA	NA	1.15	0.81	0.91
10	瀚亞印度基金 A 類型-新臺幣	20.97	17.15	15.62	NA	NA	NA	0.24	(0.33)	0.49
11	瀚亞股債入息組合基金 A 類型-新臺幣**(本基金並無保證收益及配息)**	13.32	11.19	9.94	NA	NA	NA	1.70	0.94	1.15
12	瀚亞亞太不動產證券化基金 A	16.31	14.26	14.61	NA	NA	NA	0.48	0.25	0.24
13	瀚亞債券精選組合基金 A	3.10	4.22	4.41	NA	NA	NA	0.75	(0.19)	0.21
14	摩根新興 35 基金-累積型	22.20	17.51	15.77	1.01	0.98	0.98	1.69	1.14	0.92
15	摩根多元入息成長基金-累積型(新台幣)**(本基金並無保證收益及配息)**	5.87	5.76	6.21	NA	NA	NA	1.32	0.78	0.74
16	摩根中國雙息平衡基金-累積型(新台幣)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且並無保證收益及配息)**	11.43	13.02	12.26	NA	NA	NA	1.29	0.72	0.42
17	聯博多元資產收益組合基金 A2 類型(新台幣)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金及收益平準金)**	8.18	7.17	7.30	NA	NA	NA	1.47	0.82	0.99
18	東方匯理 CIO 精選收益證券投資信託基金-A2 累積型(新臺幣)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	5.09	7.07	NA	NA	NA	NA	3.06	0.72	NA
19	東方匯理 CIO 精選增長證	10.12	NA	NA	NA	NA	NA	2.14	NA	NA

	基金名稱	年化標準差			Beta(貝他)值			SHARPE(夏普)值		
		一年	二年	三年	一年	二年	三年	一年	二年	三年
	券投資信託基金-A2 累積型(新臺幣)**(本基金之配息來源可能為本金)**									
20	東方匯理 CIO 精選保守證券投資信託基金-A2 累積型(新臺幣)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
21	摩根 JPM 策略總報酬基金-A 股(美元對沖)(累計) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	9.04	7.59	7.19	20.36	19.99	(8.01)	0.04	(0.24)	(0.16)
22	摩根東協基金－摩根東協(美元)(累計)	12.34	12.12	12.12	NA	NA	NA	0.85	0.81	0.37
23	摩根 JPM 多重收益(美元對沖)-A 股(累計)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	6.53	6.17	6.90	NA	NA	NA	1.08	0.85	0.72
24	摩根中國 A 股基金-累積型(美元)	21.71	24.17	23.90	NA	NA	NA	1.14	0.83	0.08
25	富達基金－全球債券基金(A 股美元)	4.65	5.94	7.17	1.09	1.09	1.07	(0.70)	(0.38)	(0.35)
26	富達基金－印度聚焦基金(A 股美元)	17.41	15.14	14.10	NA	NA	NA	(0.68)	(0.62)	(0.06)
27	富達基金－全球入息基金(A 股累計美元)**(本基金並無保證收益及配息)**	14.11	11.90	11.66	0.79	0.69	0.72	0.70	0.85	0.84
28	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股	30.09	25.37	24.13	1.06	1.08	1.05	0.63	0.71	0.71
29	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股(美元)	19.31	19.21	20.82	1.13	1.10	1.10	2.69	0.98	0.95
30	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**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	4.83	5.46	7.00	NA	NA	NA	1.65	0.77	0.52

	基金名稱	年化標準差			Beta(貝他)值			SHARPE(夏普)值		
		一年	二年	三年	一年	二年	三年	一年	二年	三年
31	聯博-優化波動股票基金 A 級別美元**(基金之配息來源可能為本金)**	10.77	9.31	9.59	0.77	0.74	0.72	0.42	0.53	0.79
32	聯博多元資產收益組合基金 A2 類型(美元)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金及收益平準金)**	9.32	7.85	8.54	NA	NA	NA	0.86	0.75	0.66
33	貝萊德世界科技基金 A2 美元	40.17	31.90	28.84	1.18	1.18	NA	0.59	0.67	0.72
34	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 HedgedA2 美元	9.92	8.67	8.66	NA	NA	NA	1.09	0.71	0.59
35	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A2 美元**(本基金並無保證收益及配息)**	9.68	8.55	8.83	NA	NA	NA	1.06	1.09	1.07
36	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	11.22	9.98	10.09	1.07	1.06	0.94	0.71	0.73	0.63
37	晉達環球策略基金-環球環境基金 C 累積股份	13.02	12.92	16.30	0.77	0.86	1.04	0.88	0.52	0.05
38	晉達環球策略基金-環球策略股票基金 C 收益股份	12.72	11.77	11.99	0.88	0.91	0.90	1.20	1.05	0.92
39	施羅德環球基金系列-環球永續增長(美元)A-累積	18.13	15.35	15.26	1.20	1.15	1.12	0.57	0.43	0.49
40	路博邁 5G 股票證券投資信託基金 T 累積(美元)	56.09	44.40	38.91	NA	NA	NA	0.84	0.87	0.81
41	路博邁收益成長多重資產證券投資信託基金 T 累積(美元)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	15.04	11.77	10.70	NA	NA	NA	0.82	0.71	0.53
42	安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	10.00	8.88	9.10	NA	NA	NA	0.56	0.66	0.57
43	東方匯理 CIO 精選收益證券投資信託基金-A2 累積型(美元)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能**	6.28	5.68	NA	NA	NA	NA	0.91	0.64	NA

	基金名稱	年化標準差			Beta(貝他)值			SHARPE(夏普)值		
		一年	二年	三年	一年	二年	三年	一年	二年	三年
	為本金)									
44	東方匯理 CIO 精選增長證券投資信託基金-A2 累積型(美元)**(本基金之配息來源可能為本金)**	12.80	NA	NA	NA	NA	NA	0.92	NA	NA
45	東方匯理 CIO 精選保守證券投資信託基金-A2 累積型(美元)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
46	摩根中國雙息平衡基金-累積型(人民幣)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且並無保證收益及配息)**	11.64	12.58	12.02	NA	NA	NA	0.51	0.63	0.25
47	聯博多元資產收益組合基金 A2 類型(人民幣)**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金及收益平準金)**	9.33	7.86	8.50	NA	NA	NA	0.81	0.70	0.68
48	東方匯理 CIO 精選收益證券投資信託基金-A2 累積型(人民幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	6.39	5.82	NA	NA	NA	NA	0.83	0.54	NA
49	東方匯理 CIO 精選增長證券投資信託基金-A2 累積型(人民幣避險)**(本基金之配息來源可能為本金)**	12.87	NA	NA	NA	NA	NA	0.88	NA	NA
50	東方匯理 CIO 精選保守證券投資信託基金-A2 累積型(人民幣避險)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
51	元大台灣卓越 50ETF	34.10	28.53	25.47	1.00	1.00	1.00	2.11	1.50	1.60
52	元大台灣高股息 ETF	28.99	22.45	20.08	1.06	1.04	1.03	1.56	1.01	1.00

	基金名稱	年化標準差			Beta(貝他)值			SHARPE(夏普)值		
		一年	二年	三年	一年	二年	三年	一年	二年	三年
53	元大台灣高股息低波動ETF**(本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)**	12.80	10.91	11.09	NA	NA	NA	1.88	0.93	1.39
54	元大臺灣 ESG 永續 ETF**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	35.61	28.40	25.12	1.00	1.00	1.00	1.91	1.34	1.42
55	群益台灣 ESG 低碳50ETF**(本基金之配息來源可能為收益平準金)**	38.18	30.05	26.57	NA	NA	NA	1.87	1.33	1.39
56	華夏滬深 300 指數 ETF	17.31	19.85	18.44	1.00	1.01	1.00	0.68	0.75	0.25
57	南方富時中國 A50ETF	13.41	17.50	16.09	1.00	1.00	1.00	0.55	0.66	0.24

投資標的之投資風險揭露

1、本商品連結之投資標的可能面臨的風險類別如下：

(1) 國內外經濟、產業景氣循環、政治與法規變動之風險。

(2) 投資標的類股過度集中之風險。

(3) 投資地區證券交易市場流動性不足之風險。

(4) 投資地區外匯管制及匯率變動之風險。

2、投資標的發行或管理機構有解散、破產、撤銷等事由，不能繼續擔任該投資標的發行或管理機構之職務者，雖然投資標的發行或管理機構之債權人不得對該投資標的資產請求扣押或強制執行，但該投資標的仍可能因為清算程序之進行而有資金短暫凍結無法及時反映市場狀況之風險。

3、投資具風險，此一風險可能使投資金額發生虧損，且最大可能損失為其原投資金額全部無法回收。

4、保單帳戶價值可能因保單相關費用及投資績效變動，造成損失或為零；本公司不保證本保險將來之收益。

5、本商品連結之投資標的經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。

6、由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故非投資等級債券基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損；且非投資等級債券基金可能投資美國 Rule 144A 債券，該債券屬私募性質，易發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致高波動性之風險，非投資等級債券基金不適合無法承擔相關風險之投資人，僅適合願意承擔較高風險之投資人。

7、投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。

8、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或基金的配息可能由該帳戶/基金之收益或本金中支付。任何涉及由該帳戶/基金本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。

9、本保險不提供未來投資收益、撥回資產或保本之保證。投資標的收益分配或撥回資產不代表投資標的實際報酬且過去收益分配或撥回資產不代表未來收益分配或撥回資產，投資標的淨值可能因市場因素而上下波動。部分投資標的進行收益分配前或資產撥回前未扣除應負擔之相關費用，詳情請參閱投資標的公開說明書或月報。

10、委託投資機構投資並非絕無風險，受託投資機構以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，受託投資機構除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧， 亦不保證最低之收益。

11、本文提及之經濟走勢預測不必然代表本全權委託帳戶之績效，本全權委託帳戶投資風險請詳閱保險商品說明。

12、投資人應留意衍生性工具/證券相關商品等槓桿投資策略所可能產生之投資風險(詳見公開說明書或投資人須知)。

保誠人壽投資型保險商品連結標的投資機構總表

投資機構	
國泰證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 2700-8399 網址：https://www.cathaysite.com.tw 地址：台北市松山區民生東路三段 132 號 17 樓
柏瑞證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 2516-7883 網址：https://www.pinebridge.com.tw/ 地址：台北市中山區民權東路二段 144 號 10 樓
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	電話：(02)2781-9599 網址：https://www.ftft.com.tw/ 地址：台北市大安區忠孝東路四段 87 號 12 樓
東方匯理證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 8101-0696 網址：https://www.amundi.com.tw/ 地址：台北市信義區信義路 5 段 7 號 32 樓之一
霸菱證券投資顧問股份有限公司	電話：(02) 6638-8188 網址：https://www.barings.com/ 地址：台北市信義路五段 7 號 55 樓 A 室
華夏基金（香港）有限公司	電話：(852) 3406 8688 網址：https://www.chinaamc.com.hk/ 地址：香港花園道 1 號中銀大廈 37 樓
南方東英資產管理有限公司	電話：(852) 3406 5688 網址：https://www.csopasset.com/ 地址：香港中環康樂廣場 8 號交易廣場二期 28 樓 2801-2803
嘉實國際資產管理有限公司	電話： +852 3913 3393 網址：https://www.harvestglobal.com.hk 地址： 香港銅鑼灣希慎道 33 號利園一期 32 樓
Invesco Capital Management, LLC	電話：US (800) 959-4246 網址：https://www.invesco.com/us/en/ 地址： 3500 Lacey Road, Suite 700 Downers Grove, IL 60515
State Street Global Advisors Trust Company (State Street Investment Management)	電話：+ 1 866 787 2257 網址：https://www.ssga.com/us/en/ 地址：One Iron Street, Boston MA 02210
BlackRock Fund Advisors	電話：415-670-2000 網址：https://www.blackrock.com 地址：400 Howard Street San Francisco, CA, USA 94105
The Vanguard Group, Inc. Vanguard Capital Management, LLC	電話：866-499-8473 網址：https://www.vanguard.com/ 地址：P.O. Box 2600, Valley Forge, PA 19482
Franklin Advisory Services, LLC	電話：(800) 632-2301 網址：https://www.franklintempleton.com/ 地址：P.O. Box 33030 St. Petersburg, FL 33733-8030
Fidelity Management & Research Company LLC	電話：+1 800-343-3548 網址：https://www.fidelity.com 地址：245 Summer Street, Boston, MA 02110.

投資機構	
BlackRock Asset Management Ireland Limited	電話：353 1 246 7000 網址：https://www.blackrock.com 地址：Glencar House 20 Merrion Rd, Dublin 4, D04 T9F3, Ireland
Charles Schwab Investment Management, Inc.	電話：1-866-414-6349 網址：https://www.schwabassetmanagement.com/ 地址：211 Main Street, San Francisco, CA 94105.
Global X Management Company LLC.	電話：1-888-493-8631 網址：https://www.globalxetfs.com/ 地址：605 THIRD AVENUE NEW YORK, NY 10158
Van Eck Associates Corporation.	電話：800.826.2333 網址：https://www.vaneck.com/ 地址：666 Third Avenue | New York, NY 10017

管理機構	在臺總代理人/投資機構
聯博(盧森堡)公司 (AllianceBernstein (Luxembourg) S.a.r.l.) 地址：2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg	聯博證券投資信託(股)公司 電話：(02)8758-3888 網址：https://www.abfunds.com.tw 地址：台北市信義區信義路五段 7 號 81 樓及 81 樓之 1
富達投資(盧森堡) FIL Investment Management (Luxembourg) S.à r.l. 地址：2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L-1246 Luxembourg, Grand-Duchy of Luxembourg	富達證券投資信託股份有限公司 電話：(02)2730-2200 網址：https://www.fidelity.com.tw/ 地址：台北市信義區忠孝東路五段 68 號 11 樓
晉達資產管理盧森堡有限公司 (Ninety One Luxembourg S.A.) 地址：2-4, Avenue Marie-Thérèse, L-2132 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg	野村證券投資信託股份有限公司 電話：(02)8101-5501 網址：https://www.nomurafunds.com.tw/ 地址：台北市信義路五段 7 號 30 樓
Goldman Sachs Asset Management B.V. 地址：Prinses Beatrixlaan 35, 2595AK, The Hague, The Netherlands	
瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司 (Eastspring Investments (Luxembourg) S.A.) 地址：：26 boulevard Royal, L-2449 Luxembourg 盧森堡大公國	瀚亞證券投資信託股份有限公司 電話：(02)8758-6688 網址：https://www.eastspring.com.tw/ 地址：台北市松智路 1 號 4 樓
M&G 投資管理有限公司 (M&G Investment Management Limited) 地址：10 Fenchurch Avenue, London EC3M 5AG, United Kingdom	富盛證券投資顧問股份有限公司 電話：(02)2728-3222 網址：https://www.cgsice.com 地址：台北市信義區松德路 171 號 9 樓、9 樓之一及 9 樓之三
M&G Luxembourg S.A. 地址：16, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, Luxembourg	
富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司(Franklin Templeton International Services S.à.r.l.) 地址：8A, rue Albert Borschette ,L-1246	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司 電話：(02) 2781-0088 0800-885-888 網址：https://www.franklin.com.tw/

管理機構	在臺總代理人/投資機構
Luxembourg ,Grand Duchy of Luxembourg	地址：台北市忠孝東路四段 87 號 8 樓
Invesco Management S.A. . 地址：37A Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxembourg	景順證券投資信託股份有限公司 電話：0800-045-066 網址：https://www.invesco.com/tw**/Zh** 地址：台北市信義區松智路 1 號 22 樓
貝萊德(盧森堡)公司(BlackRock (Luxembourg) S.A.) 地址：35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg	貝萊德證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 2326-1600 網址：https://www.blackrock.com/tw 地址：台北市松仁路 100 號 28 樓
施羅德投資管理(歐洲)有限公司 Schroder Investment Management （Europe） S.A. 地址：5 rue Höhenhof L-1736 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg	施羅德證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 2722-1868 網址：https://www.schroders.com.tw/ 地址：台北市信義路五段 108 號 9 樓
abrdn Investments Luxembourg S.A. 地址：35a, avenue John F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg	宏利證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 2757-5999 網址：https://www.manulifeim.com.tw/ 地址：台北市松仁路 97 號 3 樓
瑞銀資產管理(歐洲)股份有限公司(UBS Asset Management (Europe) S.A.) 地址：33A, Avenue J.F. Kennedy, L-1855, Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg	瑞銀證券投資信託股份有限公司 電話：(02)8758-6938 網址：https://www.ubs.com/tw/tc/assetmanagement/funds.html 地址：台北市松仁路 7 號 5 樓
摩根資產管理(歐洲)有限公司 (JPMorgan Asset Management (Europe) S.à r.l.) 地址：6, route de Treves, L-2633 Senningerberg Grand Duchy of Luxembourg	摩根證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 8726-8686 網址：https://am.jpmorgan.com/tw 地址：台北市松智路 1 號 20 樓
摩根基金(亞洲)有限公司 地址：香港中環干諾道中 8 號遮打大廈 19 樓	
(境外基金) 路博邁資產管理愛爾蘭有限公司 Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited 地址：2 Central Plaza Dame Street, Dublin 2, Ireland, D02 T0X	
(境內基金 - 債券) ※海外投資管理業務：Neuberger Berman Investment Advisers LLC 地址: 1290 Avenue of the Americas New York, NY 10104, USA ※外匯兌換交易及匯率避險管理業務：Neuberger Berman Europe Limited 地址：The Zig Zag Building, 70 Victoria Street, London, SW1E 6SQ, England (境內基金 - 股票) ※外匯兌換交易及匯率避險管理業務 ： Neuberger	路博邁證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 8726-8280 網址： https://www.nb.com/ 地址：台北市信義區忠孝東路 5 段 68 號 20 樓

管理機構	在臺總代理人/投資機構
Berman Europe Limited 地址：The Zig Zag Building, 70 Victoria Street, London, SW1E 6SQ, England	
Allianz Global Investors GmbH 地址：Bockenheimer Landstrasse 42 – 44, DE-60323 Frankfurt/Main, Germany	安聯證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 8770-9888 網址：https://tw.allianzgi.com 地址：台北市中山區中山北路二段 42 號 8 樓

註 1：請依各商品連結標的參閱各投資機構相關資訊。

- 投資標的介紹-貨幣帳戶

1. 新臺幣貨幣帳戶

選定理由

「新臺幣貨幣帳戶」是投資人在新臺幣投資標的獲利了結資金短暫停泊時的最佳投資工具，讓資金運用更方便。

基本資料

- 性　　質　本投資標的「新臺幣貨幣帳戶」係以宣告利率方式提供予投資本帳戶之應有報酬，帳戶之設立及所有交易行為，均應依「投資型保險投資管理辦法」辦理，並受其管理監督。
- 資 產 運 用　本公司指派具有金融、證券或其他投資業務經驗之專業人員管理本投資標的「新臺幣貨幣帳戶」之資產，以符合一定程度之流動性及穩健收益為資產運用準則，並將資產交由花旗(台灣)商業銀行股份有限公司保管。「新臺幣貨幣帳戶」所選擇之投資工具：2 年期(含)以下之新臺幣存款。
- 風 險 類 別　**法律風險。**
- 投資管理機構　保誠人壽保險股份有限公司
- 保 管 機 構　花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
- 宣告利率及有效期間　保誠人壽將於每月第一個營業日公告本帳戶之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且不得為負數。宣告之利率以本帳戶資產上上一個月之平均報酬率扣除本帳戶管理費用後之利率為基準，但為避免宣告利率浮動過大，得適當調整，將於 1%範圍內作適當調整。
- 投資標的價值之計算　投資標的價值依下列方式計算：
  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.加上當日之收益給付(註)
  註：收益給付係指按前一日之投資標的價值，依該投資標的之宣告利率按日計算之數額，用以計入當日該投資標的之價值。

相關費用

帳戶管理費(年率)：0%~0.6%（已反映於宣告利率）
保管費及贖回/轉換手續費：無。

(1)保誠人壽將於每月第一個營業日於官網公告貨幣帳戶之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且不得為負數。
(2)要保人欲將保險費配置於貨幣帳戶時，須依保誠人壽貨幣帳戶相關規定辦理。

2. 美元貨幣帳戶

選定理由

「美元貨幣帳戶」是投資人在美元投資標的獲利了結資金短暫停泊時的最佳投資工具，讓資金運用更方便。

基本資料

- 性　　質 本投資標的係以宣告利率方式提供予投資本帳戶之應有報酬，帳戶之設立及所有交易行為，均應依「投資型保險投資管理辦法」辦理，並受其管理監督。
- 資 產 運 用 本公司指派具有金融、證券或其他投資業務經驗之專業人員管理本投資標的「美元貨幣帳戶」之資產，以符合一定程度之流動性及穩健收益為資產運用準則，並將資產交由花旗(台灣)商業銀行股份有限公司保管。「美元貨幣帳戶」所選擇之投資工具：1 年期(含)以下之美元存款。
- 風 險 類 別 **匯率風險與法律風險。**
- 投資管理機構 保誠人壽保險股份有限公司
- 保 管 機 構 花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
- 宣告利率及有效期間 保誠人壽將於每月第一個營業日公告本帳戶之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且不得為負數。宣告之利率以本帳戶資產上上一個月之平均報酬率扣除本帳戶管理費用後之利率為基準，但為避免宣告利率浮動過大，得適當調整，將於 1%範圍內作適當調整。
- 投資標的價值之計算 投資標的價值依下列方式計算：
  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.加上當日之收益給付(註)
  註：收益給付係指按前一日之投資標的價值，依該投資標的之宣告利率按日計算之數額，用以計入當日該投資標的之價值。

相關費用

帳 戶 管 理 費 (年 率)：0%~0.6%（已反映於宣告利率）
保管費及贖回/轉換手續費：無。

(1)保誠人壽將於每月第一個營業日於官網公告貨幣帳戶之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且不得為負數。
(2)要保人欲將保險費配置於貨幣帳戶時，須依保誠人壽貨幣帳戶相關規定辦理。

3. 人民幣貨幣帳戶

選定理由

「人民幣貨幣帳戶」是投資人在人民幣投資標的獲利了結資金短暫停泊時的最佳投資工具，讓資金運用更方便。

基本資料

- 性　　質 本投資標的「人民幣貨幣帳戶」係以宣告利率方式提供予投資本帳戶之應有報酬，帳戶之設立及所有交易行為，均應依「投資型保險投資管理辦法」辦理，並受其管理監督。
- 資 產 運 用 本公司指派具有金融、證券或其他投資業務經驗之專業人員管理本投資標的「人民幣貨幣帳戶」之資產，以符合一定程度之流動性及穩健收益為資產運用準則，並將資產交由花旗(台灣)商業銀行股份有限公司保管。「人民幣貨幣帳戶」所選擇之投資工具：2 年期(含)以下之人民幣存款。
- 風 險 類 別 **法律、匯率及外匯管制風險。**
- 投資管理機構 保誠人壽保險股份有限公司
- 保 管 機 構 花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
- 宣告利率及有效期間 保誠人壽將於每月第一個營業日公告本帳戶之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且不得為負數。宣告之利率以本帳戶資產上上一個月之平均報酬率扣除本帳戶管理費用後之利率為基準，但為避免宣告利率浮動過大，得適當調整，將於 1%範圍內作適當調整。
- 投資標的價值之計算 投資標的價值依下列方式計算：
  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.加上當日之收益給付(註)
  註：收益給付係指按前一日之投資標的價值，依該投資標的之宣告利率按日計算之數 額，用以計入當日該投資標的之價值。

相關費用

帳 戶 管 理 費 (年 率)：0%~0.60%（已反映於宣告利率）
保管費及贖回/轉換手續費：無。

(1) 保誠人壽將於每月第一個營業日於官網公告貨幣帳戶之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且不得為負數。
(2)要保人欲將保險費配置於貨幣帳戶時，須依保誠人壽貨幣帳戶相關規定辦理。

保誠人壽保險股份有限公司
11047 台北市信義區松智路 **1** 號 **8** 樓
免費服務及申訴電話：**0809-0809-68**
TEL：(886)2-8786-9955
https://www.pcalife.com.tw