

## 保誠人壽樂享美金外幣變額年金保險

### 商品說明書(112年04月)

給付項目：返還保單帳戶價值、年金累積期滿保險金及年金給付

備查文號：民國 111 年 01 月 03 日保誠總字第 1110008 號

逕行修訂文號：民國 112 年 01 月 01 日依金融監督管理委員會 111 年 08 月 30 日金管保壽字第 1110445485 號函暨 111 年 11 月 29 日金管保壽字第 1110462568 號函修正

檢送保險商品資料庫文號：民國 112 年 04 月 21 日保誠總字第 1120151 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。

年金給付開始日前，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美金計價，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	04
★投保及保全規則	06
★範例說明	07
★摘要條款	09
★投資標的相關說明	12
• 投資標的一覽表	13
• 投資標的介紹	22

## ★ 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。
- 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美元為貨幣單位，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：投資標的簡介及被選定為投資標的之理由(P.22《投資標的的介紹》)、未來增加或減少投資標的的選擇標準(P.16)、保險費交付原則及限制與不交付之效果(P.9《摘要條款》)、保險給付項目(P.4)、解約費用(P.3)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 112 年 04 月 21 日

## ★保單相關費用

保誠人壽收取之相關費用一覽表

單位：美元或%

※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、保費費用	<p>(1)目標保險費保費費用：</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;"></th> <th style="width: 35%; text-align: center;">目標保險費</th> <th style="width: 35%; text-align: center;">目標保險費保費費用率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="text-align: center;">第一期目標保險費</td> <td>美金 1 萬元以下</td> <td style="text-align: center;">5%</td> </tr> <tr> <td></td> <td>美金 1 萬元(含)以上</td> <td style="text-align: center;">4.8%</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">第二期至第六期目標保險費</td> <td></td> <td style="text-align: center;">0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>(2)超額保險費保費費用：無。</p>		目標保險費	目標保險費保費費用率	第一期目標保險費	美金 1 萬元以下	5%		美金 1 萬元(含)以上	4.8%	第二期至第六期目標保險費		0%
	目標保險費	目標保險費保費費用率											
第一期目標保險費	美金 1 萬元以下	5%											
	美金 1 萬元(含)以上	4.8%											
第二期至第六期目標保險費		0%											
二、保險相關費用													
1.保單管理費	<p>「年金累積期間」內，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 0.17%計算。</p> <p>超額保費保單帳戶價值則不予計算「保單管理費」。</p>												
三、投資相關費用													
1.申購投資標的手續費	無。												
2.投資標的經理費(管理費)	<p>(1)全權委託投資帳戶：1.6%，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。</p> <p>(2)共同基金：保誠人壽未另外收取。(※)</p> <p>(3)貨幣帳戶：無。</p>												
3.投資標的保管費	<p>(1)全權委託投資帳戶：保誠人壽未另外收取。(※)</p> <p>(2)共同基金：保誠人壽未另外收取。(※)</p> <p>(3)貨幣帳戶：無。</p>												
4.投資標的行政費用	<p>(1)全權委託投資帳戶：無。</p> <p>(2)共同基金：保誠人壽未另外收取。(※)</p> <p>(3)貨幣帳戶：無。</p>												
5.投資標的帳戶管理費	<p>(1)全權委託投資帳戶：無。</p> <p>(2)共同基金：無。</p> <p>(3)貨幣帳戶：0%~0.6%，已反映於宣告利率。</p>												
6.投資標的贖回費用	<p>(1)全權委託投資帳戶：無。</p> <p>(2)共同基金：保誠人壽未另外收取。(※)</p> <p>(3)貨幣帳戶：無。</p>												
7.投資標的轉換費用	<p>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美金 3.5 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十六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。</p>												
四、解約及部分提領費用													

費用項目	收取標準																
1.解約費用	<p>(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：</p> <table border="1" data-bbox="512 302 1455 1032"> <thead> <tr> <th>解約費用率適用期間</th> <th>解約費用率</th> </tr> </thead> <tbody> <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>要保人已存匯入第三期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶，且尚未存匯入第四期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶之期間</td> <td>15%</td> </tr> <tr> <td>要保人已存匯入第四期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶，且尚未存匯入第五期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶之期間</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>要保人已存匯入第五期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶，且尚未存匯入第六期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶之期間</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>要保人存匯入第六期「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>5%</td> </tr> <tr> <td>要保人存匯入第六期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶之日起，超過一年之期間</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> <p>(2)超額保費保單帳戶「解約費用」：無。</p>	解約費用率適用期間	解約費用率	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	25%	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	20%	要保人已存匯入第三期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶，且尚未存匯入第四期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶之期間	15%	要保人已存匯入第四期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶，且尚未存匯入第五期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶之期間	10%	要保人已存匯入第五期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶，且尚未存匯入第六期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶之期間	5%	要保人存匯入第六期「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	5%	要保人存匯入第六期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶之日起，超過一年之期間	0%
解約費用率適用期間	解約費用率																
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	25%																
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	20%																
要保人已存匯入第三期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶，且尚未存匯入第四期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶之期間	15%																
要保人已存匯入第四期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶，且尚未存匯入第五期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶之期間	10%																
要保人已存匯入第五期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶，且尚未存匯入第六期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶之期間	5%																
要保人存匯入第六期「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	5%																
要保人存匯入第六期「目標保險費」至保誠人壽指定之外匯存款帳戶之日起，超過一年之期間	0%																
2.部分提領費用	<p>(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。</p>																
五、其他費用（匯款相關費用）	<p>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：</p> <table border="1" data-bbox="533 1395 1431 1921"> <thead> <tr> <th>匯款相關費用</th> <th>匯出銀行</th> <th>中間行</th> <th>匯入銀行</th> </tr> </thead> <tbody> <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> </tbody> </table>	匯款相關費用	匯出銀行	中間行	匯入銀行	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。	保誠人壽			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。	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。	4.除前述3點以外的其他款項往來	匯款人	匯款人	收款人		
匯款相關費用	匯出銀行	中間行	匯入銀行														
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。	保誠人壽																
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。																	
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。																	
4.除前述3點以外的其他款項往來	匯款人	匯款人	收款人														

註 1：貨幣單位：保險契約保險費之收取、年金給付、返還「保單帳戶價值」、償付解約金、部分提領金額、收益分配、資產撥回、支付或償還保險單借款、給付年金累積期滿保險金，應以美金為貨幣單位。

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。

## ★保戶權益

### 1. 被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值：

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知保誠人壽。

被保險人之身故若發生於「年金給付開始日」前者，保誠人壽將根據收齊保單條款第二十六條約定申請文件之日為基準日，依贖回評價時點之「投資標的價值」計算「保單帳戶價值」返還予要保人或其他應得之人，保險契約效力即行終止。

被保險人之身故若發生於「年金給付開始日」後者，如仍有「未支領之年金餘額」，保誠人壽應將其「未支領之年金餘額」依約定給付予身故受益人或其他應得之人。

### 2. 年金給付的開始及給付期間：

(1)要保人投保時得約定「年金給付開始日」，該「年金給付開始日」不得早於保險契約第十保單週年日，且不得超過被保險人「保險年齡」達80歲之保單週年日；要保人不做給付開始日的選擇時，保誠人壽以被保險人「保險年齡」達70歲之保單週年日做為「年金給付開始日」。

(2)被保險人於「年金給付開始日」及其後每一年金給付週年日生存者，保誠人壽依約定分期給付「年金金額」，最高給付至被保險人「保險年齡」達111歲之年金給付週年日之前一日午夜十二時止。

### 3. 年金金額之計算：

(1)第一年度：在「年金給付開始日」時，保誠人壽以「年金累積期間」屆滿日為基準日，按贖回評價時點之「投資標的價值」計算之「保單帳戶價值」（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後），依據當時「年金預定利率」及「年金生命表」計算第一年度領取之「年金金額」。

在「年金給付開始日」時，若以年給付方式所計算之年金金額低於美金1,200元時，保誠人壽改依「年金累積期間」屆滿日之「保單帳戶價值」於「年金給付開始日」起十五日內一次給付受益人，保險契約效力即行終止。如因可歸責於保誠人壽之事由致未在前開期限內為給付者，保誠人壽應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

(2)第二年度起：給付期間第二年度開始每年可領取之「年金金額」係以前一年度可領取之「年金金額」乘以當年度調整係數而得之。

調整係數等於 $(1 + \text{前一年金給付週年日當月「年金宣告利率」})$ 除以 $(1 + \text{「年金預定利率」})$ ；保誠人壽於每年年金給付週年日，以約定方式通知當年度之調整係數。

「年金預定利率」於「年金給付開始日」起維持不變。

註：「年金宣告利率」係指保誠人壽於保險契約年金給付期間內各年金給付週年日當月宣告並用以計算保單條款第二十一條調整係數之利率，該利率將參考保誠人壽相關資產配置計劃之投資報酬率或市場指標，並考量保誠人壽合理利潤率後訂定之，且不得為負數。保誠人壽每月第一個營業日宣告一次，同一年金給付年度內均適用該年金給付年度首月之「年金宣告利率」。

### 4. 年金累積期滿之選擇：

要保人得於「年金累積期間」屆滿前，選擇於年金給付開始時由受益人一次領取年金累積期滿保險金。前述保險金之金額係以「年金累積期間」屆滿日為基準日，依贖回評價時點之「投資標的價值」計算之「保單帳戶價值」。

- 於「年金累積期間」屆滿日前四十五日，保誠人壽應主動以書面通知要保人該選擇方式。若保誠人壽於「年金累積期間」屆滿時仍未接獲要保人之書面通知，則將按保險契約約定給付年金。
- 要保人若選擇由受益人一次領取年金累積期滿保險金時，保險契約於保誠人壽給付年金累積期滿保險金後即行終止。

### 5. 特別加值金：

保險契約有效期間內，要保人於第八保單年度以前繳交「目標保險費」者，保誠人壽於要保人繳交「目標保險費」時，給付特別加值金，以各期「目標保險費」入帳日為基準日，於買入評價時點，依保單條款第十三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。

各期之特別加值金金額如下：

- 一、第二期「目標保險費」之特別加值金：第二期「目標保險費」的百分之一。
- 二、第三期「目標保險費」之特別加值金：第三期「目標保險費」的百分之二。
- 三、第四期「目標保險費」之特別加值金：第四期「目標保險費」的百分之三。
- 四、第五期「目標保險費」之特別加值金：第五期「目標保險費」的百分之四。
- 五、第六期「目標保險費」之特別加值金：第六期「目標保險費」的百分之五。

**6. 保證期間：**

係指依保險契約約定，於「年金給付開始日」後，不論被保險人生存與否，保誠人壽保證給付年金之期間。保險契約「保證期間」可選擇十年、十五年或二十年。

**7. 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](http://www.pcalife.com.tw))查詢投資標的之單位淨值。

**8. 保單帳戶價值通知：**

保險契約於「年金累積期間」內仍有效時，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。

**9. 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。

**10. 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.繳費年期、保證期間、投保年齡及目標保險費限制：

單位：美金/元

繳費年期	保證期間	投保年齡	目標保險費限制 (以每百元為增加單位)
6年，限年繳	10、15、20年	0歲~70歲	5,000元~330萬

### 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，且每一投資標的配置比例之指定須為5%的倍數，且所有投資標的配置比例總合為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至6期「目標保險費」須符合下表規定：

單位：美金/元

被保險人投保 當時之保險年齡	第1期目標保險費		第2至6期目標保險費	
	最低	最高	最低	最高
0歲~70歲	5,000元	330萬	「5,000元與第一期目標保險費x80%」 二者金額較大者	前期目標保險費

### 5.部分提領：每次提領之保單帳戶價值最低為美金100元，且提領後的保單帳戶價值不得低於美金350元。(詳《摘要條款》)

### 6.保單借款：「年金給付開始日」前，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》)

### 7.投資標的轉換：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美金3.5元。(詳《摘要條款》)

### 8.超額保險費：

(1)係指由要保人按保單條款第七條經保誠人壽催告後或按保單條款第八條申請復效時，所申請交付之保險費。

(2)係指要保人自繳交第六期「目標保險費」後，申請並經保誠人壽同意，為增加其超額保費保單帳戶價值，於「目標保險費」外所交付之保險費。

要保人須以書面申請始得交付「超額保險費」。

### 9.寬限期間及契約效力的停止：

保險契約「年金累積期間」內，若保險契約「保單帳戶價值」扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月「保單管理費」時，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，對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。逾寬限期間仍未交付者，保險契約自寬限期間終了翌日起停止效力。(詳《摘要條款》)

### 10.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「年金累積期間」屆滿後不得申請復效。

前項復效申請，經要保人清償寬限期間欠繳之「保單管理費」，並另外清償欠繳之「目標保險費」後（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」），自翌日上午零時起恢復效力。(詳《摘要條款》)

### 11.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 50 歲男性投保本商品為例，年繳目標保險費美金 1.5 萬元，連續繳費 6 年，60 歲開始領取年金，若以假設投資報酬率 6%、1%、0%、-6%計算，則保單帳戶價值如下列各表顯示：

單位：美金/元

假設投資報酬率 6%								
保單年度	保險年齡	累積目標保險費	保費費用	每年實際用於投資之保費金額	每年保單管理費	非保證給付項目		
						特別加值金 (註 1)	年度末保單帳戶價值 (註 2)	年度末解約金
1	50	15,000	720	14,280	296	0	14,831	11,123
2	51	30,000	0	15,000	597	150	31,164	24,931
3	52	45,000	0	15,000	939	300	48,284	41,041
4	53	60,000	0	15,000	1,297	450	66,220	59,598
5	54	75,000	0	15,000	1,672	600	85,004	80,754
6	55	90,000	0	15,000	2,065	750	104,668	99,435
7	56	90,000	-	-	2,173	-	108,706	108,706
8	57	90,000	-	-	2,257	-	112,900	112,900
9	58	90,000	-	-	2,344	-	117,255	117,255
10	59	90,000	-	-	2,434	-	121,778	121,778
假設投資報酬率 1%								
保單年度	保險年齡	累積目標保險費	保費費用	每年實際用於投資之保費金額	每年保單管理費	非保證給付項目		
						特別加值金 (註 1)	年度末保單帳戶價值 (註 2)	年度末解約金
1	50	15,000	720	14,280	290	0	14,131	10,598
2	51	30,000	0	15,000	569	150	29,002	23,202
3	52	45,000	0	15,000	874	300	43,866	37,286
4	53	60,000	0	15,000	1,178	450	58,725	52,852
5	54	75,000	0	15,000	1,483	600	73,577	69,898
6	55	90,000	0	15,000	1,787	750	88,424	84,002
7	56	90,000	-	-	1,795	-	87,503	87,503
8	57	90,000	-	-	1,777	-	86,592	86,592
9	58	90,000	-	-	1,758	-	85,690	85,690
10	59	90,000	-	-	1,740	-	84,798	84,798
假設投資報酬率 0%								
保單年度	保險年齡	累積目標保險費	保費費用	每年實際用於投資之保費金額	每年保單管理費	非保證給付項目		
						特別加值金 (註 1)	年度末保單帳戶價值 (註 2)	年度末解約金
1	50	15,000	720	14,280	289	0	13,991	10,494
2	51	30,000	0	15,000	564	150	28,578	22,862
3	52	45,000	0	15,000	861	300	43,016	36,564
4	53	60,000	0	15,000	1,156	450	57,311	51,580
5	54	75,000	0	15,000	1,448	600	71,463	67,890
6	55	90,000	0	15,000	1,736	750	85,477	81,203
7	56	90,000	-	-	1,728	-	83,749	83,749
8	57	90,000	-	-	1,693	-	82,057	82,057
9	58	90,000	-	-	1,658	-	80,398	80,398
10	59	90,000	-	-	1,625	-	78,773	78,773

假設投資報酬率-6%								
保單年度	保險年齡	累積目標保險費	保費費用	每年實際用於投資之保費金額	每年保單管理費	非保證給付項目		
						特別加值金(註 1)	年度末保單帳戶價值(註 2)	年度末解約金
1	50	15,000	720	14,280	281	0	13,152	9,864
2	51	30,000	0	15,000	531	150	26,090	20,872
3	52	45,000	0	15,000	788	300	38,144	32,423
4	53	60,000	0	15,000	1,027	450	49,385	44,446
5	54	75,000	0	15,000	1,251	600	59,875	56,882
6	55	90,000	0	15,000	1,460	750	69,676	66,192
7	56	90,000	-	-	1,369	-	64,172	64,172
8	57	90,000	-	-	1,261	-	59,102	59,102
9	58	90,000	-	-	1,161	-	54,433	54,433
10	59	90,000	-	-	1,070	-	50,133	50,133

註 1：特別加值金反映於上表第二至第六保單年度。

註 2：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，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。

※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》。

若選擇具有資產撥回機制之保誠人壽全權委託投資帳戶，其資產撥回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。

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。如有保單帳戶價值不夠扣除保單管理費之情形，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。

### 年金給付

假設被保險人 60 歲時年金累積期滿保單帳戶價值為美金 10 萬元，選擇以年給付方式分期領取年金，預估可領取年金金額如下：

單位：美金/元

保證期間	10 年	15 年	20 年
第一年可領	4,140	4,066	3,956
第二年可領	4,150	4,076	3,965
第三年可領	4,171	4,096	3,985
以此類推，活越久領越多			

※上表係假設以年金預定利率 1.5% 及 101 年金管會頒訂之年金生命表死亡率 100% 計算年金金額，且假設之年金宣告利率係指年金給付期間內各年給付週年日當月宣告利率。第二年可領金額：係以假設前一年金給付週年日當月年金宣告利率為 1.75% 計算。第三年可領金額：係以假設前一年金給付週年日當月年金宣告利率為 2% 計算。年金宣告利率、年金預定利率及年金生命表百分比皆為假設值，契約給付期間年金金額將以實際年金宣告利率、年金給付開始日當時之年金預定利率及年金生命表計算之，且每年之年金金額亦隨保誠人壽年金宣告利率的調整而有所變動。

※給付期間第二年度開始每年可領取之「年金金額」係以前一年度可領取之「年金金額」乘以當年度調整係數而得之。調整係數等於  $(1 + \text{前一年金給付週年日當月「年金宣告利率」})$  除以  $(1 + \text{「年金預定利率」})$ ；保誠人壽於每年年金給付週年日，以約定方式通知當年度之調整係數。「年金預定利率」於「年金給付開始日」起維持不變。

## ★摘要條款

### 【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，依第十三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。

### 【第二期至第六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

分期繳納的第二期至第六期「目標保險費」，要保人應以美元存匯入至本公司指定之外匯存款帳戶。

第二期至第六期「目標保險費」，可於「年金累積期間」內繳納，但每次繳交之金額須符合第十條限制之額度範圍。要保人交付「目標保險費」時，應照本契約所約定交付方式，並由本公司交付開發之憑證。

第二期至第六期「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，依第十三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。

第二期至第六期「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「年金累積期間」內，若本契約「保單帳戶價值」扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月「保單管理費」時，本公司按日數比例扣除至前述餘額為零，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。

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

### 【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「年金累積期間」屆滿後不得申請復效。

前項復效申請，經要保人清償寬限期間欠繳之「保單管理費」，並另外清償欠繳之「目標保險費」後（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」），自翌日上午零時起恢復效力。

前項繳交之「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，依第十三條之約定配置於各「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。

本契約因第三十二條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有第三十二條第三項所約定「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「保單管理費」，以後仍依約定扣除「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】

#### 第九條

要保人依第二條第十款約定申請交付「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，依第十三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。

前項所述要保人依第二條第十款第二目約定申請繳付「超額保險費」時，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

### 【保險費繳交的限制】

#### 第十條

本契約「目標保險費」之繳交須符合附表三「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」每次繳交之金額不得低於美金七百元且不超過第一期「目標保險費」。

要保人繳付保險費時，含當次所繳付之「目標保險費」及「超額保險費」之總繳交金額不得超過本公司所規定之上限。

### 【投資標的之資產撥回或收益分配】

#### 第十四條

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小於美金一百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」收益分配金額以該「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「年金累積期間」屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

本契約若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】

#### 第十五條

要保人得於本契約「年金累積期間」內，向本公司以書面或其他約定方式申請將投資於某一「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四所列轉入評價時點，配置於欲轉入之「投資標的」。

前項轉換費用如附表一。(註)

當申請轉換的金額低於美金一百元時，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。

### 【契約的終止及其限制】

#### 第二十二條

要保人得於「年金給付開始日」前隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

本公司應以收到前項書面通知之日為基準日，依贖回評價時點之「投資標的價值」計算之本契約項下的「保單帳戶價值」，再扣除「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)

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

### 【保單帳戶價值的部分提領】

#### 第二十三條

「年金給付開始日」前，要保人得向本公司提出申請部分提領其「保單帳戶價值」，但每次提領之「保單帳戶價值」不得低於美金一百元且提領後的「保單帳戶價值」不得低於美金三百五十元。但因第十六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。(註)

### 【保險單借款及契約效力的停止】

#### 第三十二條

「年金給付開始日」前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日「保單帳戶價值」之五十%。

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，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

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

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

### 【不分紅保單】

#### 第三十三條

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。

### 【全權委託投資帳戶】

標的代碼	投資標的名稱	類型	投資區域	風險等級	計價幣別	
1	TFYU	保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶(Meta)(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(註 1)	全球多重資產型	投資海外-全球	RR3	美元

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。

### 【共同基金】

標的代碼	投資標的名稱	類型	投資區域	風險等級	計價幣別	
1	TFDS	摩根東協基金(美元)(累計)	開放式股票型基金	投資海外-亞太	RR5	美元
2	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
3	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
4	TFPU	摩根中國 A 股基金(美元)	開放式股票型基金	投資海外-亞太	RR5	美元
5	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
6	TFBS	貝萊德美元非投資等級債券基金 A2 美元	開放式債券型基金	投資海外-北美	RR3	美元
7	TFCD	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	開放式債券型基金	投資海外-亞洲	RR3	美元
8	TFQO	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A2 美元	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR4	美元
9	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

	標的代碼	投資標的名稱	類型	投資區域	風險等級	計價幣別
10	TFXV	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A2 美元	開放式混合資產型基金	投資海外-全球	RR3	美元
11	TFCR	安本標準環球永續股票基金 A 累積美元	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR4	美元
12	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
13	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
14	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
15	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
16	TFBV	聯博-全球非投資等級債券基金 A2 股美元(基金之配息來源可能為本金)	開放式債券型基金	投資海外-全球	RR3	美元
17	TFLS	聯博-優化波動股票基金 A 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
18	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)	開放式組合型基金	投資海外-全球	RR3	美元
19	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
20	TFKV	富達基金－全球入息基金 (A 股累計美元)	開放式股票型基金	投資海外-全球	RR3	美元
21	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
22	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
23	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
24	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

- 註 4：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 5：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 6：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。

**【貨幣帳戶】**

	標的代碼	投資標的名稱
1	TFAD	美元貨幣帳戶(註 7)

註 7：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 8：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。

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。

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、基金資訊觀測站(<https://www.fundclear.com.tw/>)或至保誠人壽網站查詢。

## \* 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

保誠人壽「樂享美金外幣變額年金保險」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)
霸菱投顧	委託霸菱投顧投資帳戶	無	未達二佰萬	(註 1)
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
聯博投信		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
宏利投信		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
富達投信		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

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其他報酬，除霸菱於 2022/11/1 起至 2022/12/31 止進行投資型保險商品推廣所生霸菱基金對要保人進行產品說明會之相關費用累計總金額於適用期間不超過新台幣 7 萬元。

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/zh/>)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全年度基金通路報酬累計數(以 2022/2/1~2023/1/31 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「樂享美金外幣變額年金保險」，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)： $50,000 \times (1.25\% + 0.2\%) = 725$  元。
2. 貝萊德世界科技基金 A2 美元： $50,000 \times (1.5\% + 0.45\%) = 975$  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，且為簡化說明，假設保戶所持有該檔類全委帳戶用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的的保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶(Meta)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(Meta)	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(Meta)投資之子基金(註 4)	0.3~1.7%	0.0075~0.65%

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(Meta)每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶(Meta)：

$$100,000 \times (1.7\% + 0.65\%) + (100,000 - 100,000 \times (1.7\% + 0.65\%)) \times (1.6\% + 0.08\%) = 2,350 + 1,640.52 = 3,990.52 \text{ 元。}$$

前述費用係每日計算並反映於類全委帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

註 1：受委託管理類全委帳戶資產之投信業者如有將類全委帳戶資產投資於該投信業者經理之基金時，就該經理之基金部分，投信業者不得再收取類全委帳戶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(Meta)(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)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	經理費率(%)	保管費率(%)	分銷費率(%)	其他費用率(%)
霸菱全球平衡基金-A 類美元累積型	1.00%	0.03%	-	請詳公開說明書
霸菱大東協基金 I 美元 累積	0.75%	0.45%	-	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	0.60%	0.20%	-	請詳公開說明書
霸菱優先順位資產抵押債券基金-I 類美元累積型	0.60%	0.20%	-	請詳公開說明書
霸菱香港中國基金-A 類 美元	1.25%	0.45%	-	請詳公開說明書
霸菱亞洲增長基金-A 類 美元	1.25%	0.45%	-	請詳公開說明書
摩根新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)	0.50%	-	-	請詳公開說明書

資料日期：2023/1/31

註：上述各子標的費用率係以 2023 年 1 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 U.S. Aggregate Bond ETF	0.04
iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	0.10
WisdomTree Emerging Markets High Dividend Fund	0.63
First Trust Exchange-Traded Fund-First Trust Morningstar Dividend Leaders Index	0.45
First Trust NASDAQ Clean Edge Smart Grid Infrastructure Index Fund	0.70
iShares Core High Dividend ETF	0.08
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Core S&P 500 ETF	0.03
iShares Edge MSCI World Value Factor UCITS ETF	0.30
iShares USD Corp Bond UCITS ETF	0.20
iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF	0.30
First Trust NASDAQ Clean Edge Green Energy Index Fund	0.60
iShares USD Short Duration Corp Bond UCITS ETF	0.20
iShares Short Treasury Bond ETF	0.15
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE	0.10
Vanguard Dividend Appreciation ETF	0.06
Vanguard Total World Stock ETF	0.08
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	0.12

資料日期：2023/1/31

註：上述各子標的費用率係以 2023 年 1 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。

投資標的介紹-全權委託投資帳戶

## 1. 保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶(Meta)(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

### 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 2022/2/9
- 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，資產撥回比率為 5.5%(年率)；當撥回基準日淨值小於 9 美元，資產撥回比率為 3%(年率)，每月每單位之資產撥回金額 = (撥回基準日淨值 x 年化資產撥回比率) 除以 12。以及月加碼撥回機制：於每月撥回基準日檢視前一個月基準日之次一營業日至當月基準日(含)止，任一營業日單位淨值大於(含)10.3 美元，則加碼提撥每單位返還 0.1 美元，且每月僅限加碼一次。(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。
- 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 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：黃家珍

學歷：美國威斯康辛州立大學麥迪遜分校企業管理碩士畢業

經歷：現任霸菱證券投資顧問股份有限公司全權委託投資部門主管，加入霸菱前，曾任職於野村投信擔任多元資產團隊主管，以及摩根投信和安聯投信負責全球和亞洲總經及產業研究。

代理經理人：紀晶心

學歷：英國諾丁罕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部門經理人，加入霸菱前，曾任職於野村投信擔任基金經理人，以及 ING 投顧研究員。

### **海外投資顧問公司**

海外投資顧問公司：霸菱資產管理(亞洲)有限公司

海外投資顧問：James Leung

學歷：多倫多大學計量經濟學系

經歷：從業年資 27 年，現任亞洲多元資產團隊主管，加入霸菱前，曾擔任瑞士信貸香港多元團隊解決方案團隊主管、瑞銀執行董事以及資深投資經理人。

### **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**

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。

### **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。

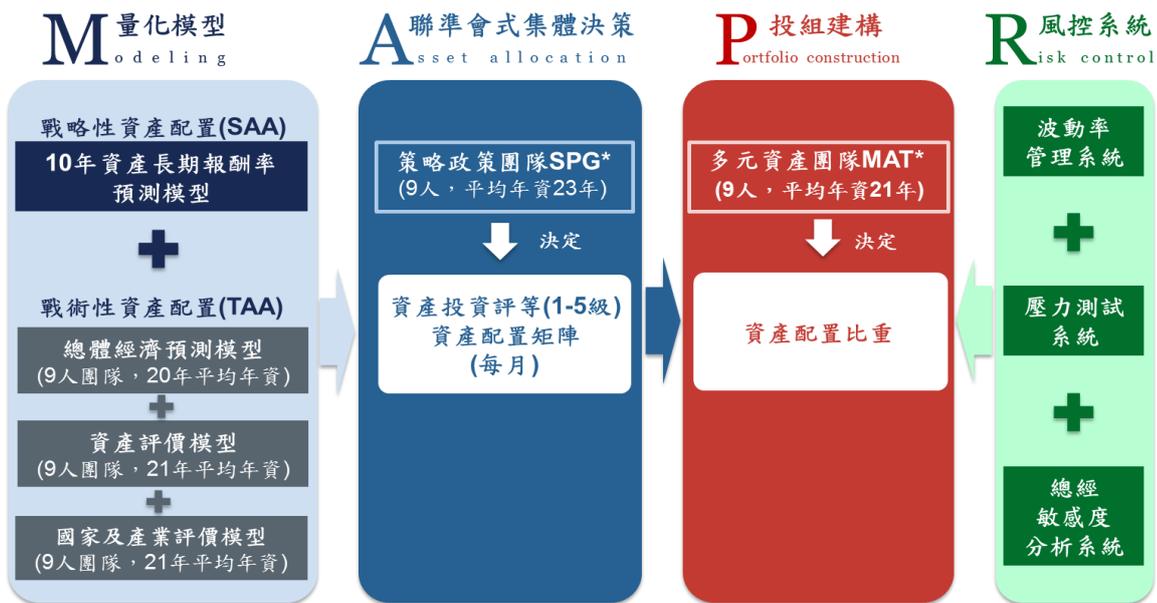
- 務實地執行策略，以針對選定的資產尋找最佳投資機會。

• 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>認識投資型保險>連結標的透視>全權委託投資帳戶(<https://www.pcalife.com.tw/zh/our-product/investment-type/recognize-investment-insurance/underlying-perspective/list-da/>)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)。

首次撥回基準日：

月資產撥回機制：級別成立日次一月第一個營業日。

月加碼撥回機制：民國 111 年 3 月第一個營業日。

舉例：本投資帳戶假設自 2022 年 3 月起開始進行資產撥回分配，其 3 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%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 0.1 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)
2022/3	10.52	0.04822	0.1	5,000	741.10

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 2022 年 03 月份之資產撥回分配說明如下：

王小明保戶之持有單位數	03/01(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	03/02	10.53	1.5255%	0.14822

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+0.1)= 741.10 元 (美元)

說明 2：基準日次一營業日之投資報酬率

$$\begin{aligned} &= \left[ \text{基準日次一營業日淨值} - (\text{基準日之單位淨值} - \text{每單位資產撥回分配金額}) \right] / (\text{基準日之單位淨值} - \text{每單位資} \\ &\quad \text{產撥回分配金額}) \\ &= [ 10.53 - (10.52 - 0.14822) ] / (10.52 - 0.14822) \\ &= 1.5255\% \end{aligned}$$

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：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)
2022/3	8.8	0.022	5,000	110

註：當撥回基準日之每單位淨值 NAV < 9 時，以年率 3%撥回。

以王小明保戶持有 5,000 單位其 2022 年 03 月份之資產撥回分配說明如下：

王小明保戶之 持有單位數	03/01 (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	03/02	8.82	0.4785%	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)  
= [ 8.82-(8.8-0.022) ] / (8.8-0.022)  
= 0.4785%

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 8.82  
= 44,100 元 (美元)

## 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(Meta)」(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)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>新聞中心]查詢。

No.	投資標的名稱	基金類型
1	霸菱大東協基金 A 美元 配息	股票型 / 一般型
2	霸菱大東協基金 I 美元 累積	股票型 / 一般型
3	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)
4	霸菱亞洲增長基金-A 類 美元	股票型 / 一般型
5	霸菱澳洲基金-A 類 美元	股票型 / 一般型
6	霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-G 類美元季配息型	固定收益型 / 非投資等級債券
7	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
8	霸菱東歐基金-A 類 美元	股票型 / 一般型
9	霸菱東歐基金-I 類 美元 累積	股票型 / 一般型
10	霸菱歐寶基金-A 類 美元	股票型 / 一般型
11	霸菱歐洲精選信託基金 A 歐元 配息	股票型 / 一般型
12	霸菱德國增長基金 A 美元避險 累積	股票型 / 一般型
13	霸菱德國增長基金 I 累積	股票型 / 一般型
14	霸菱全球農業基金 A 美元	股票型 / 其他產業
15	霸菱全球新興市場基金 A 美元 配息	股票型 / 一般型
16	霸菱全球新興市場基金 I 美元 累積	股票型 / 一般型
17	霸菱全球資源基金-A 類 美元	股票型 / 天然資源
18	霸菱香港中國基金-A 類 美元	股票型 / 一般型
19	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)
20	霸菱韓國基金 A 美元 累積	股票型 / 一般型
21	霸菱拉丁美洲基金 A 美元 配息	股票型 / 一般型
22	國泰優勢收益傘型證券投資信託基金之主順位資產抵押非投資等級債券證券投資信託基金 A 類型 (美元)	固定收益型 / 非投資等級債券
23	摩根投資基金-核心總報酬基金-JPM 核心總報酬(美元)-A 股(累計)	平衡型(混合型) / 平衡型(混合型)
24	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
25	摩根日本(日圓)基金	股票型 / 一般型
26	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

No.	投資標的名稱	基金類型
27	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
28	富達基金-美國成長基金 Y 股累計美元	股票型 / 一般型
29	富達基金-亞洲小型企業基金 Y 股 累計 美元	股票型 / 中小型
30	富達基金-歐洲入息基金 Y 股 累計 歐元	股票型 / 一般型
31	富達基金-全球通膨連結債券基金 Y 股 累積 歐元避險	固定收益型 / 通膨聯繫債券
32	富達基金-全球科技基金 Y 股 累積 歐元	股票型 / 資訊科技
33	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
34	景順環球股票收益基金 C 美元	股票型 / 一般型
35	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
36	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
37	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
38	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
39	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
40	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)
41	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
42	霸菱美元貨幣基金-G 類美元累積型	貨幣市場型基金
43	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
44	摩根士丹利美國優勢基金 A 美元	股票型 / 一般型
45	摩根士丹利美國優勢基金 I (美元)	股票型 / 一般型
46	摩根士丹利環球機會基金 A	股票型 / 一般型
47	摩根士丹利環球機會基金 I (美元)	股票型 / 一般型
48	摩根士丹利美國增長基金 A 美元	股票型 / 一般型
49	摩根士丹利美國增長基金 I (美元)	股票型 / 一般型
50	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
51	富達基金-亞洲債券基金 Y 股 累計美元	固定收益型 / 複合債
52	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
53	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
54	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
55	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
56	美盛凱利價值基金優類股美元累積型	股票型 / 一般型
57	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
58	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

No.	投資標的名稱	基金類型
59	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

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

No.	投資標的名稱	基金類型
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 Preferred Stock ETF	債券型
48	iShares International Select Dividend ETF	股票型
49	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	債券型
50	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	債券型
51	iShares Latin America 40 ETF	股票型
52	iShares MBS ETF	債券型
53	iShares Mortgage Real Estate ETF	股票型
54	iShares MSCI ACWI ETF	股票型
55	iShares MSCI ACWI UCITS ETF	股票型
56	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	股票型
57	iShares MSCI Australia ETF	股票型
58	iShares MSCI Brazil ETF	股票型
59	iShares MSCI China ETF	股票型
60	iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF	股票型
61	iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist	股票型
62	iShares MSCI Emerging Markets ETF	股票型
63	iShares Core MSCI Europe UCITS ETF	股票型
64	iShares MSCI Germany ETF	股票型
65	iShares MSCI Hong Kong ETF	股票型
66	iShares MSCI India ETF	股票型
67	iShares MSCI Japan ETF	股票型
68	iShares MSCI Japan UCITS ETF USD Dist	股票型
69	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	股票型
70	iShares MSCI United Kingdom ETF	股票型
71	iShares Nasdaq Biotechnology ETF	股票型
72	iShares PHLX Semiconductor ETF	股票型
73	iShares Russell 2000 ETF	股票型
74	iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD Dist	股票型
75	iShares Short Treasury Bond ETF	債券型
76	iShares STOXX Europe 600 Banks UCITS ETF DE	股票型
77	iShares TIPS Bond ETF	債券型
78	iShares Preferred & Income Securities ETF	債券型
79	iShares US Property Yield UCITS ETF	股票型
80	iShares U.S. Real Estate ETF	股票型
81	Lyxor STOXX Europe 600 Banks UCITS ETF	股票型

No.	投資標的名稱	基金類型
82	NEXT FUNDS REIT INDEX ETF	股票型
83	Invesco S&P 500 High Dividend Low Volatility ETF	股票型
84	Invesco Senior Loan ETF	債券型
85	SPDR Bloomberg Barclays Investment Grade Floating Rate ETF	債券型
86	SPDR Blackstone / GSO Senior Loan ETF	債券型
87	SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF	債券型
88	SPDR FTSE International Government Inflation-Protected Bond ETF	債券型
89	SPDR Dow Jones REIT ETF	股票型
90	SPDR S&P 500 ETF Trust	股票型
91	SPDR S&P Metals & Mining ETF	股票型
92	VanEck Vectors Mortgage REIT Income ETF	股票型
93	VanEck Vectors Preferred Securities ex Financials ETF	債券型
94	VanEck Vectors Investment Grade Floating Rate ETF	債券型
95	Vanguard Dividend Appreciation ETF	股票型
96	Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF	股票型
97	Vanguard High Dividend Yield ETF	股票型
98	Vanguard Real Estate ETF	股票型
99	WisdomTree Emerging Markets High Dividend Fund	股票型
100	WisdomTree Emerging Markets SmallCap Dividend Fund	股票型
101	iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF	債券型
102	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	債券型
103	iShares USD Short Duration Corp Bond UCITS ETF	債券型
104	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	債券型
105	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	債券型
106	iShares USD Short Duration High Yield Corp Bond UCITS ETF	債券型
107	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF	股票型
108	iShares S&P 500 Growth ETF	股票型
109	iShares MSCI USA Quality Factor ETF	股票型
110	iShares MSCI Emerging Markets Small-Cap ETF	股票型
111	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF	債券型
112	iShares Core EUR Govt Bond UCITS ETF	債券型
113	iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF	債券型
114	First Trust NYSE Arca Biotechnology Index Fund	股票型
115	First Trust Value Line Dividend Index Fund	股票型
116	First Trust Dow Jones Internet Index Fund	股票型
117	Vanguard Consumer Discretionary ETF	股票型
118	Vanguard Energy ETF	股票型
119	Vanguard Financials ETF	股票型
120	Vanguard Health Care ETF	股票型
121	Vanguard Industrials ETF	股票型
122	Vanguard Materials ETF	股票型
123	Vanguard Information Technology ETF	股票型
124	Vanguard Utilities ETF	股票型

No.	投資標的名稱	基金類型
125	Vanguard Communication Services ETF	股票型
126	Vanguard Consumer Staples ETF	股票型
127	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	股票型
128	iShares S&P 500 Value ETF	股票型
129	iShares Barclays USD Asia High Yield Bond Index ETF	債券型
130	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE	股票型
131	iShares Euro Dividend UCITS ETF	股票型
132	iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF	股票型
133	iShares Fallen Angels High Yield Corp Bond UCITS ETF	債券型
134	iShares Interest Rate Hedged High Yield Bond ETF	債券型
135	VanEck Vectors Gold Miners ETF	股票型
136	iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	股票型
137	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	股票型
138	Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	債券型
139	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	債券型
140	VanEck Vectors J.P. Morgan EM Local Currency Bond ETF	債券型
141	iShares Aaa - A Rated Corporate Bond ETF	債券型
142	iShares Trust iShares ESG Advanced High Yield	債券型
143	Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF	債券型
144	Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF	債券型
145	Invesco QQQ Trust Series 1	股票型
146	iShares China CNY Bond UCITS ETF	債券型
147	Ishares III PLC - Ishares Msci World Small Cap UCITS ETF	股票型
148	Vanguard Small-Cap ETF	股票型
149	Invesco Nasdaq Internet ETF	股票型
150	iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF	股票型
151	iShares Edge MSCI World Value Factor UCITS ETF	股票型
152	iShares Core MSCI World UCITS ETF	股票型
153	iShares Edge MSCI World Momentum Factor UCITS ETF	股票型
154	iShares Russell 2000 Growth ETF	股票型
155	iShares Trust iShares ESG Aware MSCI USA ETF	股票型
156	iShares MSCI USA SRI UCITS ETF	股票型
157	iShares MSCI USA ESG Screened UCITS ETF	股票型
158	Vanguard ESG US Stock ETF	股票型
159	iShares Self-Driving EV and Tech ETF	股票型
160	Global X Autonomous & Electric Vehicles ETF	股票型
161	First Trust NASDAQ Clean Edge Green Energy Index Fund	股票型
162	First Trust Global Wind Energy ETF	股票型
163	First Trust NASDAQ Clean Edge Smart Grid Infrastructure Index Fund	股票型
164	Amplify Online Retail ETF	股票型
165	Global X E-Commerce ETF	股票型
166	iShares Convertible Bond ETF	債券型
167	iShares EUR Corp Bond ESG UCITS ETF	債券型

No.	投資標的名稱	基金類型
168	iShares ESG Aware US Aggregate Bond ETF	債券型
169	iShares ESG Aware USD Corporate Bond ETF	債券型
170	iShares ESG MSCI EM Leaders ETF	股票型
171	iShares JP Morgan EM Corporate Bond ETF	債券型
172	ARK Innovation ETF	股票型
173	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	股票型
174	iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF	債券型
175	iShares USD Corp Bond Interest Rate Hedged UCITS ETF	債券型
176	Vanguard FTSE Europe ETF	股票型
177	iShares US Infrastructure ETF	股票型
178	Global X US Infrastructure Development ETF	股票型
179	Vanguard Total World Stock ETF	股票型
180	Vanguard Value ETF	股票型
181	Vanguard Growth ETF	股票型
182	iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF	股票型
183	iShares MSCI ACWI Low Carbon Target ETF	股票型
184	First Trust Rising Dividend Achievers ETF	股票型
185	iShares MSCI USA Momentum Factor ETF	股票型
186	VanEck Agribusiness ETF	股票型
187	Invesco Variable Rate Preferred ETF	債券型
188	iShares USD Treasury Bond 3-7yr UCITS ETF	債券型
189	Invesco Dynamic Leisure and Entertainment ETF	股票型
190	iShares USD Corp Bond 0-3yr ESG UCITS ETF	債券型
191	First Trust Exchange-Traded Fund-First Trust Morningstar Dividend Leaders Index	股票型
192	iShares Agribusiness UCITS ETF	股票型
193	Global X FinTech ETF	股票型
194	iShares Asia Investment Grade Corp Bond UCITS ETF	債券型
195	iShares 0-3 Month Treasury Bond ETF	債券型
196	iShares International Treasury Bond ETF	債券型

投資標的介紹-共同基金

## 1. 摩根東協基金(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 ) : 0.20% ( 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。 )

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. 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是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：衍生性商品、避險。證券包括：中國、或有可轉換債券、可轉換證券、債權證券 ( 低於投資等級、政府、投資等級、無評等 )、新興市場、股票、股權連結債券、MBS / ABS、不動產投資信託。因使用前述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、利率、市場、貨幣、流動性風險。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 14-19 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)：0.20% (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。

### 3. 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是源自基金為達成其目標所運用之技術及證券。技術包括：衍生性商品、集中性、避險、空頭部位。證券包括：中國、大宗商品、可轉換證券、債券證券（低於投資等級、投資等級、政府、無評等）、新興市場、股票。因使用前述技術及證券所面臨之進一步風險包括信用、利率、市場、貨幣、流動性風險。二、基金投資風險（含匯率風險）及最大可能損失。三、本基金有相當比重投資於非投資等級債券，因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。本基金所投資標的發生前述風險時，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。四、請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 14-19 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 透過主要投資於全球證券，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

##### Benoit Lanctot

- 全球另類投資分析師
- 執行董事，2011 年加入摩根

##### Josh Berelowitz

- 諾定威大學經濟理學學士
- 副總，2011 年加入摩根

#### 相關費用

保管費(年率)：0.20%（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。

## 4. 摩根中國 A 股基金(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 19~26 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)：1.80% (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. 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

David Clayton，多元資產策略團隊之環球資產配置團隊成員。主要負責能源、房地產、汽車、工業、保險、原物料與公用事業。

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)：0.0024%~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)：1.50% (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。

## 6. 貝萊德美元非投資等級債券基金 A2 美元

---

### 基本資料

- 成 立 日 期 1993/10/29
- 核准發行總面額 無(為境外基金)
- 風 險 類 別 本基金為債券型基金，主要投資標的為非投資等級債券，主要投資風險包括：信用風險、利率變動風險、流動性風險、外匯管制及政治經濟風險另針對本基金之特殊風險考慮因素，請參考公開說明書。
- 收 益 分 配 無
- 投 資 標 的 投資於以美元為單位的高收益固定收益可轉讓證券。
- 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

James Keenan (祁南傑)，現任貝萊德非投資等級債券研究團隊主管，並擔任董事總經理。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。

Mitch Garfin，現為貝萊德董事總經理，並為財務槓桿投資組合團隊成員。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。

David Delbos，現為貝萊德董事總經理，並為財務槓桿投資組合團隊成員。

### 相關費用

保管費(年率)：0.0024%~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)：1.25% (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。

## 7. 貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 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 1996/02/02
- 核准發行總面額 無(為境外基金)
- 風 險 類 別 市場與系統性風險、信用風險、利率變動風險、流動性風險、外匯管制及政治經濟風險、匯率風險等，另針對本基金之特殊風險考慮因素，請參考公開說明書。
- 收 益 分 配 無
- 投 資 標 的 投資於在亞洲老虎國家註冊或從事大部分經濟活動的機構所發行的固定收益可轉讓證券。
- 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

Neeraj Seth，貝萊德亞洲信貸團隊主管，加入貝萊德之前曾任職於 R3Capital Partners、雷曼兄弟以及麥肯錫公司。

Ronie Ganguly, CFA，貝萊德亞洲信貸團隊之一，同時也是亞太主動投資團隊成員之一。

Venn Saltirov 自 2012 年起成為貝萊德亞洲信貸團隊成員，擁有 16 年投資策略管理經驗，加入貝萊德之前曾任職於 JP Morgan 和雷曼兄弟。

### 相關費用

保 管 費 (年 率)：0.0024%~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)：1.00% (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. 貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A2 美元

### 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)：0.0024%~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)：1.50% (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。

## 9. 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、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。

**Caroline Tall** 貝萊德董事，為主動股票管理團隊成員，亦為貝萊德世界科技基金協理經理人，負責科技產業。

### 相關費用

保 管 費 (年 率) : 0.0024%~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) : 1.50% (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。

## 10. 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.應急可轉換債券風險 11.ESG 投資政策風險 12.中國銀行間債券市場風險**
- 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

#### Jason Byrom

現為貝萊德董事與基金經理人並為貝萊德多元資產策略團隊成員。於 1998 年加入貝萊德，具有將近 20 年的投資經驗。

#### 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，於 2011 年加入貝萊德，並擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。

### 相關費用

保 管 費 (年 率) : 0.0024%至 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) : 1.20% (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. 安本標準環球永續股票基金 A 累積 美元

---

### 基本資料

- 成 立 日 期 1993/01/02
- 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。
- 收 益 分 配 無
- 投 資 標 的 本基金主要投資於在全球證券交易所(包含新興市場)上市之公司之股票和股票相關證券。
- 基金管理機構 abrdn Investments Luxembourg S.A.
- 總 代 理 人 宏利證券投資信託股份有限公司

### 基金經理人檔案

環球股票團隊\_史蒂芬·道可提(Stephen Docherty)

Stephen Docherty 為全球股票主管，管理十五人的團隊，包括五名資深全球股票投資經理，他們負責安本在全球股票投資方面的整體策略，包括符合社會責任的投資組合。

### 相關費用

保 管 費 (年 率) : 0.60% (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。)

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. 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)：1.00% (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. 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。

林溫蒂

- 為富蘭克林股票團隊分析師，負責生技產業研究，特別專注於血液學/腫瘤學及罕見疾病領域。

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)：1.00%（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. 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 包括信用違約遠期及其他合成證券風險、衍生性商品風險、新興市場風險、股票投資風險、行業及 /或地理風險、較小型公司風險。基金投資無受存款保險、保險安定或其他相關保障機制之保障。基金投資可能產生的最大損常為全部本金，本基金亦涉及匯率風險。完整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 本基金最少三分之二的投資會用於相信是高品質(即較其資本成本提供高回報潛力的公司)或可提供良好的價值(即在市場中價值被低估)，或預期可受惠於盈利預測上調，或現時或未來的投資者需求增加的公司。本子基金亦會尋求投資於預期盈利長遠可受惠於營運及結構改善的公司。本基金可因應避險及/或有效投資組合管理的目的使用衍生性金融商品。
- 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

貝德鳴(Mark Breedon)於 2003 年加入天達資產管理，現為天達資產管理環球股票部主管兼任天達環球策略股票基金經理人。

Rhynhardt Roodt 是晉達四大動力策略的聯席主管以及四大動力股票和環球動態股票策略的聯合投資組合經理。

### 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。

## 15. 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。基金買賣係以投資人自己之判斷為之，投資人應瞭解並承擔交易可能產生之損益，且最大可能損失達原始投資金額。基金不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。本基金亦涉及匯率風險。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 本基金將致力投資於投資經理認為可為環境帶來正面改變的公司 看好從事與可持續環保相關的服務、基建、技術及資源的公司。本基金可投資於由中國大陸公司發行的股票，包括 B 股、H 股及中國 A 股（可能包括但不限於透過滬港通／深港通及 RQFII 交易的中國 A 股）亦可投資於其他可轉讓證券、貨幣市場工具、現金及近似現金、存款及合資格集體投資計劃的單位。本基金獲准因應 避險 及／或有效投資組合管理目的使用衍生性金融商品
- 基金管理機構 Ninety One Luxembourg S.A.
- 總 代 理 人 野村投資信託股份有限公司

### 基金經理人檔案

資深基金經理人：Deirdre Cooper 主要工作經歷：1997 年入行，2018 年晉達全球環境戰略-投資經理，摩根史丹利-可再生能源研究，非營利組織” Girl who invest” -顧問委員執會成員\*\*帝國大學氣候金融投資中心-顧問委員會成員，殼牌基金會未來能源公司-顧問委員會會成員。學歷：哈佛商學院 MBA。

基金經理人：Graeme Baker, CFA 主要工作經歷：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，Hargreaves Lansdown 資產管理-全球股票與另類資產投資研究。學歷：布里斯託大學經濟學學士

### 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。

## 16. 聯博-全球非投資等級債券基金 A2 股美元(基金之配息來源可能為本金)

### 基本資料

- 成 立 日 期 2002/03/14
- 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 選擇投資時，本基金有意將其資產分配予三個主要投資類別：(1)美國公司發行人的高收益非投資級別債務證券；(2)新興市場國家內發行人的非投資級別債務證券及(3)新興市場國家發行的主權債務。然而，本基金亦可投資於投資經理認為合適的其他債務證券類別。
- 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

Gershon M. Distenfeld, CFA 非投資等級債券總監

Matthew S. Sheridan 投資組合經理人

Fahd Malik 基金經理人-固定收益策略

Christian DiClementi 投資組合經理人—新興市場債券

### 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)本基金淨資產為 15,000,000,000 美元以下:最高 1.45%，及(2)本基金淨資產為 15,000,000,000 美元以上:最高 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. 聯博-優化波動股票基金 A 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。

Sammy Suzuki, CFA 投資組合經理人。

### 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) : 1.50% (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。

## 18. 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)

### 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，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肆佰億元；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，合計本基金外幣計價受益權單位淨發行總面額為等值新臺幣肆佰億元。
- 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 (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)：1.50% (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。

## 19. 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。本基金至少 50%的資產將投資於具有正向環境、社會及公司治理（ESG）特性之發行人的證券。
- 基金管理機構 FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
- 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。

Daniel Ushakov 於 2017 年加入富達，擔任助理投資組合經理，為全球、美國、歐洲投資級(IG)特許經營權提供支持。主要研究金融信貸，並擁有買賣雙方外匯期權和外匯算法交易經驗。

### 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。

## 20. 富達基金－全球入息基金 (A 股累計美元)

---

### 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。本基金至少 50%的資產將投資於具有正向環境、社會及公司治理（ESG）特性之公司的證券。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.A.
- 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。

### 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) : 1.50% (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。

## 21. 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。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。本基金至少 50% 的資產將投資於具有正向環境、社會及公司治理 (ESG) 特性之公司的證券。
- 基金管理機構 FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.
- 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) : 1.50% (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。

## 22. 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 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

戴君玫，2018 年加入本公司，投資與研究經驗 8 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)經理人，負責基金投資策略操作。加入路博邁之前，曾在富蘭克林華美投信與大華銀投信工作，擔任職務包括債券組合基金經理人、債券投資分析師、總體經濟分析師及產品經理，並擁有英國 University of Exeter 財務投資碩士學位。

### 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)：1.80% (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. 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 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

王昱如, 特許財務分析師(CFA), 2017 年加入本公司, 投資經驗 16 年。現任路博邁 AR 台灣股票基金(基金之配息來源可能為本金)與路博邁 5G 股票基金經理人, 負責基金投資策略操作。加入路博邁之前, 曾在台新投信、安聯投信與復華投信工作, 擔任職務包括平衡型基金經理人、新興市場股票基金經理人、國際投資研究、資產配置及台股量化投資分析師。她擁有台灣大學財務金融系的商學學士與台大財金所 的 MBA 學位; 亦擁有美國特許財務分析師執照。

### 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) : 2.00% (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. 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 基金投資政策中提及將資產的三分之二以某種方式投資的任何內容適用於一般市況。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。詳細說明請參閱公開說明書附件 II 投資風險、附件 III 基金詳情之本基金風險考慮因素以及投資人須知第二部分基金投資風險補充說明。最大可能損失風險:基金投資具投資風險,且並非一般銀行存款或保險,故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍,最大可能損失為本金及收益的全部。匯率風險:境外基金係以外幣計價,投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣或其他貨幣將可能產生匯率風險。如投資人以其他非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金,當本基金計價幣別相對其他貨幣貶值時,將產生匯兌損失。
- 收 益 分 配 無
- 投 資 標 的 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。本基金投資於新興市場國家或地區,可能因國家或政治變動面臨相當風險。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。其他基金風險,如基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、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。
- 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

學歷:經典文學學士。

經歷:經歷: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 擔任投資組合經理。

經理人姓名: Scott MacLennan

學歷:劍橋大學古典文學碩士,美國特許財務分析師(CFA)。

經歷: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):1.30%(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：112/1/31

(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	保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶(Meta)(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	0.10	百萬美元	NA	NA	NA
2	摩根東協基金(美元)(累計)	1,326.67	百萬美元	0.25	5.38	9.93
3	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)	21,496.36	百萬美元	(6.05)	(0.10)	2.90
4	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)	4,281.20	百萬美元	(4.16)	(3.54)	5.80
5	摩根中國 A 股基金(美元)	494.65	百萬美元	(13.64)	(29.02)	17.98
6	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	15,210.60	百萬美元	(7.63)	(7.21)	10.67
7	貝萊德美元非投資等級債券基金 A2 美元	2,090.17	百萬美元	(5.70)	(4.90)	0.93
8	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	3,182.31	百萬美元	(10.41)	(19.79)	(15.39)
9	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A2 美元	4,428.85	百萬美元	(6.56)	3.57	12.06
10	貝萊德世界科技基金 A2 美元	13,956.80	百萬美元	(23.87)	(33.66)	19.21
11	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A2 美元	7,137.34	百萬美元	(6.04)	3.65	14.03
12	安本標準環球永續股票基金 A 累積 美元	219.23	百萬美元	(13.29)	(9.76)	3.48
13	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股	7,731.40	百萬美元	(27.66)	(24.25)	19.61
14	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股(美元)	1,854.11	百萬美元	1.91	(24.25)	1.66
15	晉達環球策略基金-環球策略股票基金 C 收益股份	1,447.42	百萬美元	(14.49)	(4.17)	14.04
16	晉達環球策略基金-環球環境基金 C 累積股份	1,135.35	百萬美元	(5.44)	(7.62)	39.81
17	聯博-全球非投資等級債券基金 A2 股美元(基金之配息來源可能為本金)	13,886.21	百萬美元	(6.60)	(5.99)	(4.63)
18	聯博-優化波動股票基金 A 美元(基金之配息來源可能為本金)	5,171.03	百萬美元	(4.64)	11.09	13.77
19	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)	1,729.69	百萬美元	(9.24)	(3.58)	1.89
20	富達基金－全球債券基金 (A 股美元)	1,535.83	百萬美元	(12.41)	(17.95)	(9.88)
21	富達基金－全球入息基金 (A 股累計美元)	11,243.87	百萬美元	(5.77)	1.77	9.73
22	富達基金－印度聚焦基金 (A 股美元)	1,900.33	百萬美元	(11.65)	8.33	21.85
23	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)	166.34	百萬美元	(9.67)	(11.18)	(8.52)
24	路博邁 5G 股票證券投資信託基金 T 累積(美元)	191.84	百萬美元	(23.18)	(37.33)	(5.74)
25	施羅德環球基金系列-環球永續增長(美元)A-累積	3,603.66	百萬美元	(6.80)	3.26	32.35

	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	保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶(Meta)(全權委託投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
2	摩根東協基金(美元)(累計)	16.00	13.61	21.27	NA	NA	NA	(0.13)	0.11	0.10
3	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)	12.50	9.52	11.81	NA	NA	NA	(0.69)	(0.13)	0.01
4	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)	5.62	5.52	5.38	NA	NA	NA	(1.22)	(0.55)	0.19
5	摩根中國 A 股基金(美元)	26.12	21.98	24.40	NA	NA	NA	(0.65)	(0.83)	0.19
6	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	14.31	11.40	14.24	0.76	0.78	0.94	(0.72)	(0.43)	0.18
7	貝萊德美元非投資等級債券基金 A2 美元	12.14	8.99	10.94	0.97	0.98	0.96	(0.68)	(0.41)	(0.05)
8	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	10.07	7.87	8.72	1.05	1.10	1.19	(1.36)	(1.58)	(0.73)
9	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A2 美元	16.65	13.53	17.34	1.18	1.04	1.16	(0.55)	0.04	0.17
10	貝萊德世界科技基金 A2 美元	28.79	25.75	28.13	0.85	0.95	1.00	(1.03)	(0.83)	0.18
11	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A2 美元	11.40	9.36	10.09	0.53	0.58	0.63	(0.76)	0.06	0.35
12	安本標準環球永續股票基金 A 累積 美元	23.34	20.51	21.60	0.96	1.04	0.98	(0.71)	(0.30)	0.01
13	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc) 股	32.76	27.98	28.12	1.04	1.08	1.04	(1.05)	(0.53)	0.18
14	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc) 股(美元)	17.13	17.38	19.88	0.86	0.87	0.93	(0.03)	(0.86)	(0.02)
15	晉達環球策略基金-環球策略股票基金 C 收益股份	27.15	20.77	22.85	1.19	1.16	1.10	(0.66)	(0.16)	0.15
16	晉達環球策略基金-環球環境基金 C 累積股份	27.56	23.11	25.42	1.12	1.18	1.11	(0.29)	(0.22)	0.40
17	聯博-全球非投資等級債券基金 A2 股美元(基金之配息來源可能為本金)	12.77	9.28	14.21	1.01	1.01	1.18	(0.73)	(0.46)	(0.16)
18	聯博-優化波動股票基金 A 美元(基金之配息來源可能為本金)	18.52	15.41	17.44	0.78	0.82	0.81	(0.38)	0.26	0.19
19	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)	15.18	12.33	15.38	NA	NA	NA	(0.80)	(0.24)	(0.02)
20	富達基金－全球債券基金	13.15	9.63	8.76	1.15	1.13	1.12	(1.20)	(1.15)	(0.49)

	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
	(A 股美元)									
21	富達基金－全球入息基金 (A 股累計美元)	16.95	14.36	16.27	0.71	0.73	0.72	(0.49)	(0.02)	0.14
22	富達基金－印度聚焦基金 (A 股美元)	14.55	14.69	23.90	NA	NA	NA	(1.02)	0.19	0.23
23	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)	12.03	9.03	10.85	NA	NA	NA	(1.05)	(0.79)	(0.35)
24	路博邁 5G 股票證券投資信 託基金 T 累積(美元)	29.89	26.24	25.89	NA	NA	NA	(0.94)	(0.89)	(0.11)
25	施羅德環球基金系列-環球 永續增長(美元)A-累積	22.12	17.62	19.42	0.96	0.97	0.92	(0.43)	0.02	0.44

## 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、全權委託帳戶之資產撥回機制或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率不代表投資標的報酬率且過去收益分配或撥回資產率不代表未來收益分配或撥回資產率，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：台北市大安區敦化南路二段 39 號 6 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：www.ftft.com.tw 地址：台北市大安區忠孝東路四段 87 號 12 樓
鋒裕匯理證券投資信託股份有限公司	電話：(02) 8101-0696 網址：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：www.barings.com.tw 地址：台北市基隆路一段 333 號 21 樓 2112 室
華夏基金（香港）有限公司	電話：(852) 3406 8688 網址：http://www.chinaamc.com.hk/ 地址：香港中環花園道 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：http://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：香港中環中環交易廣場第一座 31 樓 31/F, One Exchange Square, Central, Hong Kong
Invesco PowerShares Capital Management	電話：+1 630 933 9600 網址：www.invesco.com/us/en/ 地址：3500 Lacey Road, Suite 700 Downers Grove, Illinois 60515 USA
State Street Global Advisors	電話：+1 617 786 3000 網址：https://www.ssga.com/us/en/ 地址：Channel Center 1 Iron Street Boston, MA 02210 USA

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：www.ABglobal.com.tw 地址：台北市信義路五段 7 號 81 樓及 81 樓之 1
富達投資(盧森堡)公司 FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. 地址：2a, Rue Albert Borschette BP 2174 L-1021 Luxembourg	富達證券投資信託股份有限公司 電話：(02)2730-2200 網址：http://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：32-36, Boulevard d' Avranches L-1160 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：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：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	
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 Luxembourg ,Grand Duchy of Luxembourg	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：www.franklin.com.tw 地址：台北市忠孝東路四段 87 號 8 樓
Invesco Management S.A. . (譯：景順管理股份有限公司) 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：www.invesco.com.tw 地址：台北市信義區松智路 1 號 22 樓

管理機構	在臺總代理人/投資機構
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：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 地址：5 rue Höhenhof 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：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 J.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：www.manulifeim.com.tw 地址：台北市松仁路 97 號 3 樓
瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司(UBS Fund Management(Luxembourg) S.A.) 地址：33A avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg	瑞銀證券投資信託股份有限公司 電話：(02)8758-6938 網址：www.ubs.com/taiwanfunds 地址：台北市松仁路 7 號 5 樓
摩根資產管理(歐洲)有限公司 (Schroder Investment Management (Europe) S.A) 地址：European Bank & Business Centre 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：www.jp-rich.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 21 樓	
路博邁投資基金(Neuberger Berman Europe Limited) 地址：Lansdowne House, 57 Berkeley Square, London W1J 6ER, England	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
路博邁資產管理愛爾蘭有限公司 (Neuberger Berman Asset Management Ireland Limited.) 地址：32 Molesworth Street, Dublin 2, Ireland	
路博邁投資基金 (Neuberger Berman Investment Funds plc) 地址：70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Ireland	

註：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. 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 保誠人壽指派具有金融、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，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。

**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**  
**<http://www.pcalife.com.tw>**