



# 富邦人壽享富一生變額年金保險 保險商品說明書

商品文號及日期：110.11.22 富壽商精字第 1100002502 號函備查  
111.10.01 富壽商精字第 1110004321 號函備查

## 富邦人壽投資型保險費用之收取方式批註條款

商品文號及日期：109.04.30 富壽商精字第 1090000812 號函備查  
110.11.22 富壽商精字第 1100002610 號函備查

※本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

富邦人壽保險股份有限公司

發行時間：民國 111 年 10 月

本公司資訊公開說明文件放置網址 <http://www.fubon.com>，歡迎上網查詢



總經理

陳煥倅

111 年 10 月 01 日

**【注意事項】**

- 本投資型保險商品經110.11.22富壽商精字第1100002502號函備查出單銷售，惟不表示要保人即無投資風險。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本保險之投資報酬及給付金額，未來稅法規定如有修正，本公司不負通知義務，請逕洽台端之會計或稅務顧問依稅法有關規定辦理。
- 本商品保險保障部分受「財團法人保險安定基金」之「人身保險安定基金專戶」保障，但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，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書。
- 本商品連結之投資標的皆無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
- 本說明書之內容如有虛偽、隱匿或不實，應由本公司及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。
- 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請至富邦人壽官網詳閱。
- 本商品經本公司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，應由本公司及負責人依法負責。
- 本商品之保險契約由富邦人壽承保發單，招攬人員若為保險經紀人(或代理人)所屬業務員仍應遵循保險業務員管理規則及相關業務招攬規定。
- 本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- 本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比率並不代表報酬率，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。

(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)

商品代號：VAYT

- 本項重要特性陳述係依主管機關所訂「投資型保險資訊揭露應遵循事項」辦理，可幫助您瞭解以決定本項商品是否切合您的需要。
- 本保險商品為躉繳繳費之投資型保險商品：
  1. 您的保單帳戶餘額是由您所繳保險費金額及投資報酬，扣除保單相關費用、借款本息及已解約或已給付金額來決定。
  2. 若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。

### 【契約撤銷權】

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向本公司撤銷本契約。

要保人依前項約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人已繳保險費。

商品代號：VAYT

## 一、保險商品說明：

本保險為一變額年金，可兼顧退休規劃以及投資理財。本商品將提供多檔全權委託投資帳戶及貨幣帳戶作為投資標的，供保戶配置保險費，實際投資標的請詳本說明書第四點『投資標的簡介』。

## 二、保險計畫之說明：

1. 投資標的之簡介：請詳本說明書第四點『投資標的簡介』。

2. 投資標的選擇標準及選定的理由：

◎篩選範圍：經全權委託投資業務主管機關核准之證券投資顧問事業、證券投資信託事業及信託業所經營管理之全權委託投資帳戶。

◎篩選條件：全權委託投資帳戶依管理機構資格與投資策略進行評比。

◎篩選原則：全權委託投資帳戶管理機構應符合相關法令規範，並以誠信原則專業經營，其投資策略應以確保受託資產安全、追求長期資本利得、維持收益安定為目標。

3. 保險費的交付原則、限制及不交付之效果：

◎所繳保費原則及限制：

(1) 首次繳費不得低於新臺幣 30 萬元，最高不得超過新臺幣 6,000 萬元。

(2) 同一被保險人累計所繳保險費最高為新臺幣 6,000 萬元。

(3) 要保人或受益人的結匯金額，須依「外匯收支或交易申報辦法」及「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」之規定辦理，若結匯金額超過相關法規之限制，以本公司取得外匯主管機關書面核准為基準日並依富邦人壽享富一生變額年金保險單條款(下稱保險單條款)約定之評價時點一覽表的匯率及淨值適用之。

◎保險費未交付之效果：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保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付至少新臺幣壹萬元之保險費，但最高不得超過本契約投保當時相同之躉繳保險費，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。

4. 保險給付項目：

◎年金給付的開始及給付期間（保險單條款第十六條）

要保人投保時可選擇第六保單週年日屆滿後之一特定日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日；要保人不做年金給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。

要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面或其他約定方式通知本公司變更年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日三十日之後，且須符合前項給付日之約定。

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

前項試算之年金給付內容應包含：

(一) 年金給付開始日。

(二) 預定利率。

(三) 年金生命表。

(四) 保證期間。

(五) 給付方式。

商品代號：VAYT

(六) 每期年金金額。

年金給付開始日後，本公司於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡屆滿一百一十歲為止。

年金給付的約定如下：

- (一) 被保險人於年金給付開始日及其後每一年年金給付日當日零時生存者，本公司應給付分期年金金額予被保險人，直至被保險人保險年齡屆滿一百一十歲為止。
- (二) 被保險人於年金給付開始日或之後身故者，本契約即行終止。
- (三) 被保險人於保證期間內身故者，本公司依保險單條款第二十一條第三項約定處理。

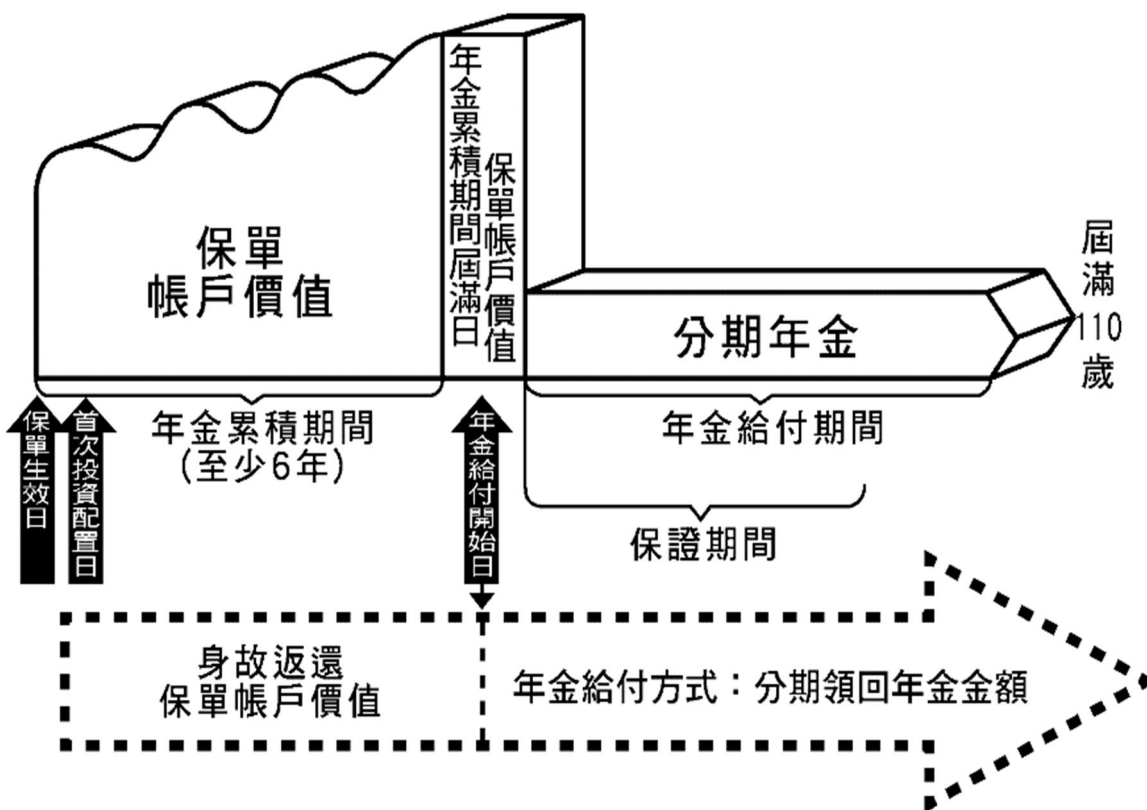
※年金給付開始日之保險年齡與保證期間之合計不得超過一百一十歲。

◎被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值（保險單條款第二十一條）

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司以收齊保險單條款第二十三條約定申請文件之日為基準日，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算保單帳戶價值並返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

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



5. 契約撤銷權：（保險單條款第四條）

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本公司撤銷本契約。

要保人依前項約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人已繳保險費。

## 6. 寬限期間及契約效力的停止：(保險單條款第六條)

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保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付至少新臺幣壹萬元之保險費，但最高不得超過本契約投保當時相同之躉繳保險費，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。

## 7. 契約效力的恢復：(保險單條款第七條)

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，經要保人清償停效前、復效日至次一保單週月日所應繳未繳之保單管理費及保單帳戶管理費，並另外繳交至少新臺幣壹萬元之保險費，但最高不得超過本契約投保當時相同之躉繳保險費，於扣除保費費用後，自翌日上午零時起恢復效力。前述保單帳戶管理費之計算，其保單帳戶價值以復效時要保人實際繳交之保險費為準。

前項繳交之保險費扣除保費費用後之餘額，本公司以「保險費實際入帳日」為基準日，按保險單條款附表三「評價時點一覽表」買入評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算，投資於要保人選擇購買之投資標的。

本契約因保險單條款第二十六條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有保險單條款第二十六條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。

基於保戶服務，本公司於保險契約停止效力後至得申請復效之期限屆滿前三個月，將以書面、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。

## 8. 保險費交付之限制與投資標的及配置比例約定：(保險單條款第十條)

本契約保險費繳交之金額限制，不得超過本公司所規定之上下限範圍。

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例。配置比例須為百分之五以上的整數且總和應等於百分之一百。

要保人於本契約年金累積期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司，經本公司同意後變更前項選擇，變更之配置比例須為百分之五以上的整數且總和應等於百分之一百。因發生保險單條款第十三條第三項及第四項情事而無法繼續投資之比例，於變更投資配置時，該次變更受影響之投資標的，不受前項須為百分之五以上比例的限制。但變更後各投資標的之配置百分比仍須為整數且總和應等於百分之一百。

## 9. 投資標的提解的運作：(保險單條款第十一條)

要保人選擇購買之全權委託投資帳戶若有應由受委託投資公司自投資標的價值中提解者(提解之條件請詳保險單條款附表二)，本公司應按提解實際分配為現金或投資標的單位數之不同，分別依下列方式辦理(但有依法應先扣繳之稅捐時，應先扣除之)：

- (一)現金：本公司應自實際分配日起算十五日內，配置於同投資標的幣別之專屬帳戶，且不計入保險單條款第二十條第三項但書之轉換次數。除有保險單條款附表三「評價時點一覽表」註解中所約定之時序交易情形外，本公司應以每月二十五日為基準日，將配置於專屬帳戶之提解金額，依貨幣帳戶贖回評價時點所約定匯率資產評價日之匯率計算所得之金額，以現金方式匯入要保人之個人帳戶，且不計入保險單條款第二十條第一項但書之部分提領次數。但合計各專屬帳戶內之提解金額

未逾新臺幣壹仟元之金額時，該月不執行匯款作業。若非因可歸責於本公司之原因致本公司無法成功匯款時，改以開立支票方式寄送。

- (二) 投資標的單位數：本公司應於實際分配日之次二本公司所在地銀行營業日內，配置於同一全權委託投資帳戶中。但本契約保單帳戶中已無配置原提解之投資標的或已無法配置該投資標的單位數時，則改投資於該投資標的相同幣別之專屬帳戶；若本公司當時無提供相同幣別之專屬帳戶，將投資於該投資標的相同幣別之貨幣帳戶；若本公司當時無提供相同幣別之貨幣帳戶，將投資於同保單幣別之貨幣帳戶中。

前項情形，本契約若於提解實際分配日前已終止、停效、提解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，本公司於實際分配日起算十五日內返還要保人或給付予受益人。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值的利率計算。

10. 投資標的轉換：(保險單條款第十二條)

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

本公司以收到前項申請書(或電子申請文件)之日為基準日，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」之轉換評價時點的轉出評價時點淨值資產評價日之投資標的單位淨值，自保單帳戶中扣除減少之單位數，並以該資產評價日投資標的單位淨值為基準，計算轉移金額。

依前項計算得轉移金額後，本公司將先扣除轉換投資標的之作業費，再就扣除後之餘額依保險單條款附表三「評價時點一覽表」之轉換評價時點的轉入評價時點淨值資產評價日之投資標的單位淨值，計算轉換後的投資標的之投資單位數。

前項轉換投資標的之作業費如保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。

11. 保單帳戶價值之通知：(保險單條款第十五條)

本契約於年金累積期間內仍有效時，本公司將依約定方式，採書面或電子郵遞方式每三個月通知要保人其保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值內容包括如下：

- (一) 期初及期末計算基準日。
- (二) 投資組合現況。
- (三) 期初單位數及單位淨值。
- (四) 本期單位數異動情形(含異動日期及異動當時之單位淨值)。
- (五) 期末單位數及單位淨值。
- (六) 本期收受之保險費金額。
- (七) 本期已扣除之各項費用明細(包括保費費用、保單管理費、保單帳戶管理費)。
- (八) 期末之解約金金額。
- (九) 期末之保險單借款本息。
- (十) 本期收益分配情形。

(若需即時查詢您的保單帳戶價值或索取相關資訊，可至本公司網站(<http://www.fubon.com>)申請登錄成為會員，我們立即為您提供更周詳的服務。)

12. 保險單借款及契約效力的停止：(保險單條款第二十六條)



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 50%。當日保單帳戶價值係指本公司收到借款書面通知當日獲致最新之投資標的單位淨值及匯率所計算之數額。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之 80% 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 90% 時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算七日內償還時，本公司將以保單帳戶價值扣抵之。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

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

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

※保單借款利率之決定方式，請至富邦人壽官網查詢。查詢路徑：【富邦人壽官網】【公開揭露事項】【保險商品】點選【保單借款條文及借款利率之決定方式】。

13. 不分紅保單：(保險單條款第二十七條)  
本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
14. 解約費用：(保險單條款第二條第十一款)  
係指本公司依本契約保險單條款第十八條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」所載之方式計算。
15. 部分提領費用：(保險單條款第二條第十二款)  
係指本公司依本契約保險單條款第十九條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」所載之方式計算。
16. 首次投資配置金額：(保險單條款第二條第十三款)  
係指依下列順序計算之金額：
  - (一) 要保人所交付之實際入帳的保險費扣除保費費用後之餘額；
  - (二) 扣除首次投資配置日(含)前，本契約應扣除之每月保單管理費及保單帳戶管理費扣除額；
  - (三) 加上按前二日之每日淨額，依保單生效日當月保管銀行之月初第一營業日牌告活期存款年利率，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。
17. 保險費用之收取方式：(富邦人壽投資型保險費用之收取方式批註條款(下稱保險費用收取批註條款)第二條及第三條)  
保險費用收取批註條款所稱「費用」，係指保險費用收取批註條款附表二所載，本契約所對應之各項費用。  
要保人應於申請保險費用收取批註條款時，指定本契約投資標的扣取每月費用之順序，本公司將自保險費用收取批註生效後之保單週月日起於指定的投資標的價值中扣取。但於首次投資配置日前或有指定扣取費用之投資標的尚在募集期間之情形時，其每月應扣取之各項費用仍依本契約約定方式扣取。  
要保人未作前項指定，或所指定之各投資標的價值於支付當月費用後尚有不足時，本公司仍依本契約約定之順序扣取每月費用。



商品代號：VAYT

要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更扣取每月費用之順序。但本契約為投資型年金保險者，僅得於年金累積期間內提出前述變更申請。

18. 契約的終止及其限制：(保險單條款第十八條)

要保人得於年金給付開始日前隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

本公司應以收到前項書面通知之日為基準日，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算的保單帳戶價值，將扣除保險單借款本息及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予要保人。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項解約費用如保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

19. 保單帳戶價值的部分提領：(保險單條款第十九條)

年金給付開始日前，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次部分提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣壹萬元，且部分提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣壹萬元。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

- (一) 要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數或比例。
- (二) 本公司以收到前款申請文件之日為基準日，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算部分提領的保單帳戶價值，並以該資產評價日投資標的單位淨值為基準，計算剩餘之投資單位及保單帳戶價值。
- (三) 本公司將於收到要保人之申請文件後一個月內，支付部分提領的金額扣除部分提領之作業費及部分提領費用後之餘額。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項部分提領之作業費及部分提領費用如保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。

要保人申請部分提領時，若有保險單借款本息尚未償還，且未償還本金金額對應剩餘保單帳戶價值之比率，已逾保險單條款第二十六條第一項所定範圍者，本公司將再依序扣除保險單借款利息及本金至符合前述所定範圍後，就餘額給付要保人。

20. 除外責任及不保事項：無。

21. 範例說明：

陳先生 50 歲，繳交保險費新臺幣 2,000,000 元，在扣除保單帳戶管理費後，剩餘之金額進入全權委託投資帳戶進行投資。假設現在投資報酬率為+5%，+2%，0%或-5%，其年度末保單帳戶價值及年度末解約金如下表（假設未辦理保險單借款與保單帳戶價值的部分提領及全委提解金額為新臺幣 0 元的情況下試算）。

保單年度	保險年齡	每年投資年報酬率+5%			每年投資年報酬率-5%		
		保單帳戶管理費	保單帳戶價值	解約金	保單帳戶管理費	保單帳戶價值	解約金
1	50	20,280	2,079,178	1,944,031	19,371	1,881,163	1,758,887
2	51	10,692	2,172,160	2,052,691	9,240	1,778,119	1,680,322
3	52	11,170	2,269,299	2,167,181	8,734	1,680,719	1,605,087
4	53	11,670	2,370,783	2,287,806	8,257	1,588,654	1,533,051
5	54	-	2,489,322	2,489,322	-	1,509,221	1,509,221
6	55	-	2,613,788	2,613,788	-	1,433,760	1,433,760
7	56	-	2,744,477	2,744,477	-	1,362,072	1,362,072

商品代號：VAYT

8	57	-	2,881,701	2,881,701	-	1,293,968	1,293,968
9	58	-	3,025,786	3,025,786	-	1,229,270	1,229,270
10	59	-	3,177,076	3,177,076	-	1,167,806	1,167,806

保單年度	保險年齡	每年投資年報酬率+2%			每年投資年報酬率 0%		
		保單帳戶管理費	保單帳戶價值	解約金	保單帳戶管理費	保單帳戶價值	解約金
1	50	20,010	2,019,774	1,888,489	19,829	1,980,171	1,851,460
2	51	10,249	2,049,810	1,937,070	9,958	1,970,213	1,861,851
3	52	10,401	2,080,293	1,986,680	9,906	1,960,307	1,872,093
4	53	10,556	2,111,230	2,037,337	9,858	1,950,449	1,882,183
5	54	-	2,153,454	2,153,454	-	1,950,449	1,950,449
6	55	-	2,196,523	2,196,523	-	1,950,449	1,950,449
7	56	-	2,240,454	2,240,454	-	1,950,449	1,950,449
8	57	-	2,285,263	2,285,263	-	1,950,449	1,950,449
9	58	-	2,330,968	2,330,968	-	1,950,449	1,950,449
10	59	-	2,377,587	2,377,587	-	1,950,449	1,950,449

說明：

- 上述保單帳戶價值之計算已扣除每月保單帳戶管理費，但尚未扣除解約費用，要保人申領解約金時須自保單帳戶價值中另扣除解約費用。
- 上述相關費用請詳見三、費用表。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。
- 上述保單帳戶價值假設保單無任何變更事項下試算結果。全委提解不代表投資標的報酬率，投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- 若保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額為零，本公司將依條款約定催告要保人交付保險費，以避免保單停效權益受損。
- 此保單帳戶價值明細表所列舉的保單帳戶價值及解約金**僅供參考**，不代表未來能獲得以上之回報，而實際之投資報酬率則可能較高或較低，金額請以本公司實際數字為準。

#### 年金領取範例說明

陳先生現年 50 歲，於 60 歲之保單週年日後開始領取年金，假設當時累計保單帳戶價值為約新臺幣 3,177,076 元，年金給付約定為分期年金：

- 以保證期間 20 年為例，陳先生每年可領取年金金額約新臺幣 116,404 元，若陳先生在保證期間內身故，本公司繼續給付至保證期間屆滿為止。

計算說明

- 假設年金現值因子約 27.293575，預定利率 1%
- 年金現值因子係依預定利率、年金生命表、年金給付方式計算而得。
- 各年度年金金額 = 保單帳戶價值 / 年金現值因子  
= 3,177,076 / 27.293575 = 約新臺幣 116,404 (元)

## 三、費用表

費用項目		收費標準及費用
一、保費費用		本公司未另外收取
二、保險相關費用	1. 保單管理費	本公司未另外收取
	2. 保單帳戶管理費	依保險單條款約定之保單帳戶價值(不計入專屬帳戶之投資標的價值)乘以下列費率： 第1年：0.083%/月 第2年：0.042%/月 第3年：0.042%/月 第4年：0.042%/月 第5年起：0%
三、投資相關費用	1. 申購手續費	全權委託投資帳戶：本公司未另外收取
	2. 經理費	已反應於投資標的淨值中 受委託管理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，則該部分帳戶資產之經理費不得計入年度委託報酬。
	3. 保管費	已反應於投資標的淨值中。
	4. 贖回費用	本公司未另外收取
	5. 轉換投資標的之作業費	要保人申請轉換投資標的時，就每一次之轉換，本公司得分別收取新臺幣伍佰元之作業費。但同一保單年度內申請轉換投資標的累計未超過十二次者，就所為之轉換，本公司不收取前述之作業費。
	6. 部分提領之作業費	自第五保單年度起，要保人申請部分提領時，就每一次申請，本公司得分別收取新臺幣壹仟元之作業費。但同一保單年度內申請部分提領累計未超過四次者，本公司不收取前述之作業費。 前項情形，要保人若僅就專屬帳戶申請部分提領者，不收取部分提領之作業費，亦不計入前項但書之累計次數。
	7. 其他費用	無
四、解約及部分提領費用	1. 解約費用	第1年：6.5%，第2年：5.5%，第3年：4.5%，第4年：3.5%，第5年起：0%
	2. 部分提領費用	第1年：6.5%，第2年：5.5%，第3年：4.5%，第4年：3.5%，第5年起：0%
五、其他費用（詳列費用項目）		無

\*投資相關費用改變之通知期限將於三個月前公布於公司網站。但若屬對保戶有利之費用調降，則不在此限。

商品代號：VAYT

投資標的經理費及保管費反映於淨值之計算方式與收取方式，範例說明如下：

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣 100,000 元，並選擇富邦人壽委託貝萊德投信-鑫趨勢月提解全權委託投資帳戶(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(下簡稱貝萊德鑫趨勢類全委帳戶(現金撥回))及富邦人壽委託貝萊德投信-鑫趨勢月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(下簡稱貝萊德鑫趨勢類全委帳戶(單位數撥回))，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。

假設投資標的貝萊德鑫趨勢類全委帳戶(現金撥回)、貝萊德鑫趨勢類全委帳戶(單位數撥回)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)
貝萊德鑫趨勢類全委帳戶(現金撥回)	1.7%	0.08%
貝萊德鑫趨勢類全委帳戶(現金撥回)投資子基金	1%	0.15%
貝萊德鑫趨勢類全委帳戶(單位數撥回)	1.7%	0.08%
貝萊德鑫趨勢類全委帳戶(單位數撥回)投資子基金	1%	0.15%

則保戶投資於貝萊德鑫趨勢類全委帳戶(現金撥回)及貝萊德鑫趨勢類全委帳戶(單位數撥回)每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

- 貝萊德鑫趨勢類全委帳戶(現金撥回)：  
 $50,000 * (1 + 0.15\%) + (50,000 - 50,000 * (1 + 0.15\%)) * (1.7\% + 0.08\%)$   
 $= 575 + 879.765 = 1,454.765$  元。
- 貝萊德鑫趨勢類全委帳戶(單位數撥回)：  
 $50,000 * (1 + 0.15\%) + (50,000 - 50,000 * (1 + 0.15\%)) * (1.7\% + 0.08\%)$   
 $= 575 + 879.765 = 1,454.765$  元。

前述費用係每日計算並反映於類全委帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

- 註 1：受委託管理類全委帳戶資產之投信業者如有將類全委帳戶資產投資於該投信業者經理之基金時，就該經理之基金部分，投信業者不得再收取類全委帳戶之年度委託報酬。
- 註 2：類全委帳戶之經理費係由本公司及受託管理該類全委帳戶之投信業者所收取，類全委帳戶投資之子基金之經理費則係由經理該子基金之投信業者所收取。
- 註 3：運用類全委帳戶資產買賣投信業者經理之證券投資信託基金受益憑證、共同信託基金受益憑證及其他相關商品，如有自投信業者取得之報酬、費用、折讓等各項利益，應返還至類全委帳戶資產，可增加帳戶淨資產價值。前述各項利益係由投信業者原本收取之經理費中提撥，不影響子標的淨值。

商品代號：VAYT

本公司**富邦人壽享富一生變額年金保險**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		
編號	投資機構	通路服務費 <sup>註1</sup> 分成
1	委託貝萊德投信 全權委託投資帳戶	無
2	委託施羅德投信 全權委託投資帳戶	無

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

註 2: 未來本商品如有連結之投資標的變動或相關通路報酬變動時，請至富邦人壽官網「投資型保險專區/基金通路報酬揭露專區」(網址: <https://invest.fubonlife.com.tw>)查詢最新內容。

#### 範例說明：

本公司未自貝萊德投信收取全權委託投資帳戶之通路服務費分成，故 台端購買本公司**富邦人壽享富一生變額年金保險**，其中每投資 1,000 元於委託貝萊德投信全權委託投資帳戶，本公司每年收取之通路報酬如下：

1. 由 台端額外所支付之費用：0 元
2. 由貝萊德投信支付：台端持有全權委託投資帳戶期間之通路服務費分成：無。(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，故不論是否收取以上費用，均不影響基金淨值。)

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

商品代號：VAYT

**四、投資標的簡介 (欲查詢最新資料,請參閱本公司網站<http://www.fubon.com>)**

本公司為您精選的全權委託投資帳戶,您可依照自己人生不同階段的需求變化來挑選適合自己的投資組合,投資標的指定之配置比例須為百分之五以上的整數且總和應等於百分之一百。

**(一)、投資標的說明一【貨幣帳戶及專屬帳戶】**

基金 型 態	投 資 地 區	投資標的	投資 地理 分佈	基金規模	投資績效 (%)			年化標準差 (%)			計價 幣別	發行/總代理 /管理機構 名稱及地址
					一 年	二 年	三 年	一 年	二 年	三 年		
貨幣帳戶		新臺幣貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	新臺幣	富邦人壽保險 股份有限公司/ 台北市敦化南 路一段 108 號
		美元貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	美元	
專屬帳戶		美元投資收益及提解專屬 帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	美元	

數據資料來源：N/A

數據資料日期：N/A

**(二)、投資標的說明二【貨幣帳戶】**

新臺幣貨幣帳戶
<p>1. 貨幣帳戶簡介 係指本公司提供的投資標的之一,亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理,並接受保險法主管機關之管理監督。</p> <p>2. 貨幣帳戶宣告利率 係指本公司每月第一個營業日宣告,用以計算該貨幣帳戶之收益給付,宣告利率保證期間為一個月,且宣告利率不得為負。</p> <p>3. 投資工具及標的 銀行存款</p> <p>4. 貨幣帳戶應負擔之相關費用 已反映於宣告利率,不另外收取。</p> <p>5. 貨幣帳戶之運用及管理機構 富邦人壽保險股份有限公司</p>
美元貨幣帳戶
<p>1. 貨幣帳戶簡介 係指本公司提供的投資標的之一,亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理,並接受保險法主管機關之管理監督。</p> <p>2. 貨幣帳戶宣告利率 係指本公司每月第一個營業日宣告,用以計算該貨幣帳戶之收益給付,宣告利率保證期間為一個月,且宣告利率不得為負。</p> <p>3. 投資工具及標的 銀行存款</p> <p>4. 貨幣帳戶應負擔之相關費用 已反映於宣告利率,不另外收取。</p> <p>5. 貨幣帳戶之運用及管理機構 富邦人壽保險股份有限公司</p>

**(三)、投資標的說明三【專屬帳戶】**

美元投資收益及提解專屬帳戶
---------------

## 1. 專屬帳戶簡介

係指本公司提供的投資標之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。專屬帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該專屬帳戶應有之收益給付。專屬帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。

## 2. 專屬帳戶宣告利率

係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該專屬帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。

## 3. 投資工具及標的

銀行存款

## 4. 專屬帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取。

## 5. 專屬帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

※本保險商品說明書內之基金資訊**僅供參考**，詳細資料請見各基金公司之公開說明書。

※本公司將考量投資標的特性與績效表現、發行公司知名度及穩健性，不定時作投資標之新增與終止。

※本保險商品所投資之有價證券已委由「台北富邦商業銀行」保管無誤。

※投資型保險所得課稅資訊請參考本公司官網投資型保險專區”課稅資訊”中”投資型保險所得課稅 Q&A”。(課稅之說明**僅供參考**，最終仍應依最新公告之法令及按稅捐機關之解釋及計算為準。)

※境外基金投資人須知：為維護投資人的權益請詳閱以下資訊：

1. 海外基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示該基金絕無風險，基金經理公司以往之績效不保證基金之最低收益。投資人申購前應詳閱基金公開說明書。
2. 本投資人須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由總代理人及負責人依法負責。
3. 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，投資人應自行了解判斷。

「境外基金公開說明書」及「境外基金投資人須知」請投資人逕自上網參閱「境外基金資訊觀測站」，網址：<http://announce.fundclear.com.tw/MOPSFundWeb/>或本公司「富邦人壽網站/投資型商品專區」，網址：<http://invest.fubonlife.com.tw/w/index.asp>，可連結至各公司相關網站。

**(四)、投資標的說明四【全權委託投資帳戶】**

「富邦人壽委託貝萊德投信-鑫趨勢月提解全權委託投資帳戶(現金撥回)」(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)及「富邦人壽委託貝萊德投信-鑫趨勢月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)」(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用

## ◆帳戶之設立及其依據

「富邦人壽委託貝萊德投信-鑫趨勢月提解全權委託投資帳戶」(以下簡稱本投資帳戶)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。

## ◆投資內容與事項

1. 投資管理事業名稱：貝萊德證券投資信託股份有限公司(以下簡稱貝萊德投信)
2. 投資管理事業地址：台北市信義區松仁路100號28樓
3. 本投資帳戶委託人：富邦人壽保險股份有限公司
4. 委託投資種類：全球組合型全權委託投資帳戶
5. 委託投資性質：投資型保單全權委託
6. 型態：開放式
7. 委託投資範圍：投資海外；全球



商品代號：VAYT

8. 風險收益等級：RR3
9. 計價幣別：美金
10. 核准發行總面額：無上限
11. 資產規模：N/A
12. 保管銀行：台北富邦商業銀行
13. 投資起始日：預計民國111年01月17日
14. 本投資帳戶各項費用彙整：

項目	費用(年率)
經理費	委託投資資產淨資產價值之1.7%
保管費	委託投資資產淨資產價值之0.08% (每月最低收取美金440元整)

註：本投資帳戶經理費包含年度委託報酬(不多於0.5%)與年度投資帳戶管理費，由貝萊德投信與本投資帳戶委託人收取，保管費由保管銀行收取；上述各項費用已自本投資帳戶淨資產價值中扣除，不需另行支付；若欲調整年度委託報酬或年度投資帳戶管理費時，需經本投資帳戶委託人與貝萊德投信雙方書面同意後始得為之。貝萊德投信如有將本投資帳戶資產投資於其經理之基金時，則該部分帳戶資產之經理費不得計入年度委託報酬。

◆投資目標：

以追求本帳戶長期資本成長機會的總報酬及提供投資人每月資產提解為目標。

◆本投資帳戶提解內容(含提解來源、提解計畫、提解調整機制、提解給付方式及提解調整機制變更時通知方式)如下：

「富邦人壽委託貝萊德投信-鑫趨勢月提解全權委託投資帳戶(現金撥回)」：

1. 提解來源：

本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本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比率並不代表報酬率，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

2. 提解計畫及提解調整機制

(1) 每單位之資產提解金額：

- A. 每月定期提解：以每月委託投資資產提解基準日當日之每單位淨資產價值(NAV)為基礎，若每單位淨資產價值小於8.0美元，以年率2%提解率計算每月之每單位提解金額；若每單位淨資產價值大於等於8.0(含)美元，則每單位提解金額為0.04167美元。
- B. 月度加碼提解：檢視前月委託投資資產提解基準日之次一營業日至當月委託投資資產提解基準日(含)止，若該段期間內有任一營業日之每單位淨資產價值大於等於10.25(含)美元，另加碼0.1美元(當月以一次為限)(詳下表)。

提解基準日當日之每單位淨資產價值(NAV)級距	每月每單位提解金額(美元)	檢視前月委託投資資產提解基準日之次一營業日至當月委託投資資產提解基準日(含)止，若該段期間內有任一營業日之每單位淨資產價值大於等於10.25(含)美元(當月以一次為限)	檢視前月委託投資資產提解基準日之次一營業日至當月委託投資資產提解基準日(含)止，若該段期間內無任一營業日之每單位淨資產價值大於等於10.25(含)美元
NAV ≥ \$8.0	0.04167	加碼 0.1 美元	無加碼
NAV < \$8.0	提解基準日之 NAV*2%/12	加碼 0.1 美元	無加碼

(2) 委託投資資產採現金撥回提解機制之金額計算：

委託投資資產現金撥回帳戶撥回之金額=(現金撥回帳戶之委託投資資產提解基準日之受益權單位)X(每受益權單位委託投資資產提解金額)，以四捨五入計算至小數點以下第五位。

3. 委託投資資產提解方式：

- (1) 委託投資資產提解方式：現金

商品代號：VAYT

- (2) 委託投資資產提解頻率：每月一次
- (3) 委託投資資產提解基準日：每月10號，如該日為非屬全權委託投資契約所訂之營業日則順延至次一營業日。
- (4) 委託投資資產提解之生效日：委託投資資產提解基準日後的第一個營業日。
- (5) 委託投資資產提解之付款日：依保險單條款為準。
4. 提解調整機制變更時通知方式：無提解調整機制。
5. 營業日：中華民國銀行公會、美國證券交易市場、美元市場及英國證券交易市場均公告為「營業日」之日期。
6. 本投資帳戶每月提解金額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，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。

「富邦人壽委託貝萊德投信-鑫趨勢月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)」：

1. 提解來源：

本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本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比率並不代表報酬率，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

2. 提解計劃及提解調整機制

(1) 每單位之資產提解金額：

- A. 每月定期提解：以每月委託投資資產提解基準日當日之每單位淨資產價值(NAV)為基礎，若每單位淨資產價值小於8.0美元，以年率2%提解率計算每月之每單位提解金額；若每單位淨資產價值大於等於8.0(含)美元，則每單位提解金額為0.04167美元。
- B. 月度加碼提解：檢視前月委託投資資產提解基準日之次一營業日至當月委託投資資產提解基準日(含)止，若該段期間內有任一營業日之每單位淨資產價值大於等於10.25(含)美元，另加碼0.1美元(當月以一次為限)(詳下表)。

提解基準日當日之每單位淨資產價值(NAV)級距	每月每單位提解金額(美元)	檢視前月委託投資資產提解基準日之次一營業日至當月委託投資資產提解基準日(含)止，若該段期間內有任一營業日之每單位淨資產價值大於等於10.25(含)美元(當月以一次為限)	檢視前月委託投資資產提解基準日之次一營業日至當月委託投資資產提解基準日(含)止，若該段期間內無任一營業日之每單位淨資產價值大於等於10.25(含)美元
NAV ≥ \$8.0	0.04167	加碼0.1美元	無加碼
NAV < \$8.0	提解基準日之NAV*2%/12	加碼0.1美元	無加碼

(2) 委託投資資產採單位數撥回提解機制之單位數計算：

委託投資資產單位數撥回帳戶撥回之單位數 = (單位數撥回帳戶之委託投資資產提解基準日之受益權單位) × (每受益權單位委託投資資產提解金額) ÷ (當月資產提解生效日之委託投資資產每單位淨資產價值)

3. 委託投資資產提解方式：

- (1) 委託投資資產提解方式：轉投入
- (2) 委託投資資產提解頻率：每月一次
- (3) 委託投資資產提解基準日：每月10號，如該日為非屬全權委託投資契約所訂之營業日則順延至次一營業日。
- (4) 委託投資資產提解之生效日：委託投資資產提解基準日後的第一個營業日。
- (5) 委託投資資產提解之付款日：依保險單條款為準。
4. 提解調整機制變更時通知方式：無提解調整機制。
5. 營業日：中華民國銀行公會、美國證券交易市場、美元市場及英國證券交易市場均公告為「營業日」之日期。
6. 本投資帳戶每月提解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，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。

商品代號：VAYT

## ◆本投資帳戶投資績效(%)：

	一年	二年	三年	成立至今
投資報酬率 (含每月提解)	-	-	-	-

1. 本投資帳戶評估期間：(本投資帳戶尚未成立，暫無過去風險係數可供參考)
2. 存在(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以「-」表示；
3. 含提解報酬率計算公式為：含資產提解金額報酬率=(期末單位淨值-期初單位淨值+期間累計每單位提解金額)/期初單位淨值；
4. 本投資帳戶以往之績效，並不代表本投資帳戶未來之績效，亦非保證本投資帳戶未來之最低收益，貝萊德投信不保證本投資帳戶將來之收益，上述資料**僅供參考**。

## ◆本投資帳戶風險係數(%)：

	一年	二年	三年	成立至今
年化標準差 (含每月提解)	-	-	-	-

1. 本投資帳戶評估期間：(本投資帳戶尚未成立，暫無過去風險係數可供參考)
2. 存在(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算標準差，以「-」表示。

## ◆全權委託投資業務人員之相關資訊揭露

經營全權委託投資業務人員之學歷、經歷及最近二年受證券投資信託及顧問法第一百零四條、期貨交易法第一百零一條或證券交易法第五十六條規定之處分情形。

全權委託投資經理人

姓名：謝明勳，CFA，CAIA

學歷：加拿大英屬哥倫比亞大學

經歷：

貝萊德投信(103年8月迄今)

瀚亞投信資產管理部(102年6月~103年8月)

未來資產投資經理人及基金經理人(99年10月~102年6月)

日盛投顧投資研究部外資研究員(98年12月~99年9月)

加拿大Dundee Securities分析師(97年1月~98年9月)

第一代理人

姓名：陳秀宜

學歷：英國艾塞克斯大學財務金融碩士學位

經歷：

貝萊德投信(110年1月迄今)

合庫投信基金經理(108年10月至110年1月)

鉅亨科技資深編譯(108年5月至108年10月)

柏瑞投信基金經理(102年2月至103年4月)

柏瑞投信產品經理(100年6月至102年2月)

台新投顧研究員(97年6月至100年6月)

第二代理人

姓名：黃奕桐

學歷：國立政治大學金融學系碩士

經歷：

貝萊德投信(111年1月24日迄今)

路博邁投信基金經理人(109年11月~111年1月)

摩根投信產品經理(106年8月~109年11月)

第一金投信基金經理人(104年12月~106年7月)

野村投信基金經理人(102年2月~104年5月)

(以上人員最近二年皆無受證券投資信託及顧問法第一百零四條、期貨交易法第一百零一條或證券交易法第五十六條規定之處分)

## ◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露

## 商品代號：VAYT

貝萊德投信最近一年因業務發生訴訟或非訟事件之說明：無

◆投資標的依投資型保險投資管理辦法第10條第3項之說明與揭露

本投資帳戶無投資型保險投資管理辦法第10條第3項之適用

◆投資或交易風險之揭露

本全權委託投資信託資金運用管理所生之資本利得及其孳息等收益，悉數歸委任人所享有；其投資所生之風險、費用及稅捐亦悉數由委任人負擔，受任人不為本金及投資收益之保證。所投資基金以往之績效不代表未來之表現，亦不保證基金之最低收益。

(一) 產業景氣循環之風險

(二) 流動性風險

(三) 外匯管制及匯率變動之風險

(四) 投資地區外匯管制及匯率變動之風險

(五) 通貨膨脹風險

(六) 信貸風險

(七) 投資較小市值公司之風險；

(八) 除前述一般風險之外，投資不同類型基金之其它風險如下：

1. 封閉式股票型基金：封閉式基金在公開市場交易，會受到該封閉式基金市價波動影響，且若組合基金投資的部位佔單一基金較大比例，亦可能面臨流動性風險。
2. 國內股票型基金：市場性風險、政治環境變動風險、類股集中風險、投資上櫃股票流動性不足之風險、利率風險等。
3. 國外股票型基金：投資標的為外幣計價資產，故有貨幣匯兌風險。
4. 平衡型基金：平衡型基金兼具股、債基金的投資風險，故有市場性風險、政治環境變動風險、類股集中風險、投資上櫃股票流動性不足之風險、利率風險及債信風險等。
5. 國內債券基金：利率風險、債信風險。
6. 國外債券基金：利率風險、債信風險、匯兌風險。
7. 非投資等級債券基金：非投資等級債券基金主要係投資於非投資等級債券，其投資風險來自於投資標的所產生之利率及信用風險。由於債券價格與利率係為反向關係，當市場利率上調時將導致債券價格下跌，產生利率風險；此外，投資於非投資等級債券基金可能隱含發行主體無法償付本息之信用風險。故當基金所投資之非投資等級債券基金之投資標的發生上開利率及信用風險時，基金之淨資產價值亦將因此而產生波動。
8. 國際貨幣型基金：利率風險、債信風險、匯兌風險。
9. 保本型基金：約定期間未屆期前贖回喪失保本利益之風險或流動性風險、匯兌風險。
10. 交易所買賣基金/指數股票型基金(ETF)：

(1) 市場風險：

ETF 的價格根據市場波動或是標的指數／資產價格的變動，會隨之上升或下降。影響市場波動的因素很多，包括但不限於經濟環境與政治情勢的變化等。

(2) 匯兌風險：

當 ETF 和其標的資產的計價貨幣不同時，或是當 ETF 和其標的資產為同一計價貨幣、但和投資者所在國的當地貨幣不同時，可能產生匯兌損失或收益，投資人須承擔匯兌風險。

(3) 證券借貸而產生的風險

部分 ETF 的發行公司會將持有的證券出借給其他交易對手以提高報酬。如此便會產生風險，因為當交易對手無力償還時，ETF 的發行公司將無法回收借出的證券。

(4) 提前終止風險

當未能履行或符合交易所規範的條件時，ETF 有可能會下市。

(5) 流動性風險

當 ETF 沒有活絡的次級市場或投資在低流動性的證券上時，流動性風險將因此提高。

(6) 追蹤誤差風險

追蹤誤差指的是 ETF 投資組合報酬以及指數報酬的表現差異。產生追蹤誤差的原因包括：

1) 成本比率：ETF 成本越高，追蹤誤差越大。

2) 追蹤指數的方法：許多 ETF 使用電腦最適化模型建立投資組合並極小化交易產生的成本，以追蹤指數。使用這種方法，雖極小化交易成本，但會忽略或低估某些股票的權重（通常為流動性較低或小

型公司的股票) 而導致更高的追蹤誤差。

- 3)再平衡：當ETF追蹤的指數的成份股有變動時，ETF需要調整投資組合。此調整的時機安排、市場影響以及交易成本也會增加追蹤成本。
- 4)市場進入限制：某些市場（如：新興市場）進入困難、或是對投資金額有所限制。由於無法取得所有的股票，或是單一股票投資有上限，這些對於某些投資組合較不分散的ETF，可能會導致更高的追蹤誤差。
- 5)股利再投資：一些ETF持有現金股利，並於固定的時間點將股利發給投資者或再投資。股利的延遲再投資也會提高追蹤誤差。(7)買賣價差和資產淨值(NAV)溢價/折價
- 6)ETF的市價和資產淨值間會存在折價或溢價的風險。基本上，套利活動和直接申購/贖回機制，會使得ETF的資產淨值溢價/折價偏低。尤其當ETF追蹤的指數/市場有進入限制，或指數組成的證券流動性較差，會使得該ETF交易的價格有較高的溢價或折價。
- (7)法律結構風險如ETF屬於「被授予信託(Grantor Trust)」之架構，該ETF不受根據美國1940年投資公司法註冊成立的投資公司股份所有權的保護，且不受美國證券交易委員會的規範。
- (8)衍生性產品/交易對手風險  
如ETF利用投資衍生性商品以達到複製指數表現的目的，衍生性商品交易對手的違約風險，會對ETF的價格有不利影響。ETF若投資於缺乏活絡次級市場的衍生性商品時，也可能面臨流動性風險，或是因衍生性商品的買賣價差過大造成損失。
- (9)操作風險  
ETF發行公司操作效率低以及操作錯誤會耗損投資者的成本，並損害ETF的表現。在進行任何ETF交易之前，投資人應確認已了解該投資，且該投資經獨立判斷符合本身財務需求及投資目標。如有需要，投資人當諮詢自身的稅務、財務、或法務顧問意見。

#### 11. 組合型基金：

- (1)產業景氣循環之風險：如可投資於國、內外各類型基金，因此可藉由所投資之子基金投資於全世界各國，而各國不同之產業景氣循環位置，也將對基金投資績效產生影響。
- (2)流動性風險：基金資產中之債券基金，若有投資於有買回期限限制之債券基金，因變現時間較長，可能將有無法在短期內出脫風險。
- (3)投資地區政治、經濟變動之風險：由於可投資於國、內外各類型基金，因此投資標的幾乎包含全球各國，而世界各國的經濟情勢及變動，對其他國家均具有影響力，也將對可投資市場及投資工具造成直接影響。當投資國家發生經濟風險時，基金經理人將根據各項取得資訊作專業判斷，對投資於該國家的子基金進行減碼或進行停止投資決定，其程度大小，將視影響輕重決定。

投資具有風險，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。本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。

#### 附表一、可供投資之子基金一覽表

「全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。」

序號	子基金名稱
1	iShares USD Corp Bond UCITS ETF
2	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF
3	iShares Global Water UCITS ETF
4	iShares Global Water UCITS ETF
5	iShares Global Clean Energy UCITS ETF
6	iShares Global Clean Energy UCITS ETF
7	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF
8	iShares Global Govt Bond UCITS ETF

序號	子基金名稱
9	iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF
10	iShares Dow Jones Global Sustainability Screened UCITS ETF
11	iShares Core S&P 500 UCITS ETF
12	iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF
13	iShares Emerging Asia Local Govt Bond UCITS ETF
14	iShares Oil & Gas Exploration & Production UCITS ETF

商品代號：VAYT

序號	子基金名稱
15	iShares Gold Producers UCITS ETF
16	iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF
17	iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF
18	iShares Global Corp Bond UCITS ETF
19	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF
20	iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF
21	iShares USD Treasury Bond 3-7yr UCITS ETF
22	iShares MSCI Canada UCITS ETF
23	iShares MSCI China A UCITS ETF
24	iShares MSCI USA UCITS ETF
25	iShares MSCI EMU USD Hedged UCITS ETF Acc
26	iShares MSCI Australia UCITS ETF
27	iShares USD Treasury Bond 1-3yr UCITS ETF
28	iShares USD Treasury Bond 20+yr UCITS ETF
29	iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF
30	iShares USD TIPS UCITS ETF
31	iShares US Mortgage Backed Securities UCITS ETF
32	iShares US Aggregate Bond UCITS ETF
33	iShares Edge MSCI World Momentum Factor UCITS ETF
34	iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF
35	iShares IV plc - iShares Edge MSCI World Size Factor UCITS ETF
36	iShares Edge MSCI World Value Factor UCITS ETF
37	iShares USD Corp Bond Interest Rate Hedged UCITS ETF
38	iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF
39	iShares JP Morgan USD EM Corp Bond UCITS ETF
40	iShares Core MSCI Japan IMI UCITS ETF
41	iShares Automation & Robotics UCITS ETF
42	iShares Healthcare Innovation UCITS ETF
43	iShares Ageing Population UCITS ETF
44	iShares Digitalisation UCITS ETF
45	iShares MSCI EM Consumer Growth UCITS ETF

序號	子基金名稱
46	iShares Electric Vehicles & Driving Technology UCITS ETF
47	iShares Digital Security UCITS ETF
48	iShares China CNY Bond UCITS ETF
49	iShares S&P US Banks UCITS ETF
50	iShares Nasdaq US Biotechnology UCITS ETF
51	iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF USD Acc
52	iShares Core MSCI EMU UCITS ETF
53	iShares MSCI Korea UCITS ETF USD Acc
54	iShares MSCI USA Small Cap UCITS ETF
55	iShares China CNY Bond UCITS ETF
56	iShares USD High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF
57	iShares USD High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF
58	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF
59	iShares USD Treasury Bond 20+yr UCITS ETF
60	iShares MSCI EM ESG Enhanced UCITS ETF
61	iShares MSCI Japan ESG Enhanced UCITS ETF
62	iShares MSCI USA ESG Enhanced UCITS ETF
63	iShares MSCI World ESG Enhanced UCITS ETF
64	iShares MSCI EM ESG Enhanced UCITS ETF
65	iShares MSCI USA ESG Enhanced UCITS ETF
66	iShares MSCI World ESG Enhanced UCITS ETF
67	iShares JP Morgan USD EM Corp Bond UCITS ETF
68	iShares JP Morgan ESG USD EM Bond UCITS ETF
69	iShares Edge MSCI EM Minimum Volatility UCITS ETF
70	iShares JP Morgan ESG USD EM Bond UCITS ETF
71	iShares USD Ultrashort Bond UCITS ETF
72	iShares USD Ultrashort Bond UCITS ETF
73	iShares USD Floating Rate Bond UCITS ETF
74	iShares USD Floating Rate Bond UCITS ETF
75	iShares USD Treasury Bond UCITS ETF
76	iShares USD Corp Bond Interest Rate Hedged UCITS ETF
77	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF

商品代號：VAYT

序號	子基金名稱
78	iShares Global AAA-AA Govt Bond UCITS ETF
79	iShares USD Treasury Bond 0-1yr UCITS ETF
80	iShares USD Treasury Bond 1-3yr UCITS ETF
81	iShares USD Treasury Bond 0-1yr UCITS ETF
82	iShares \$ Intermediate Credit Bond UCITS ETF
83	iShares MSCI China UCITS ETF
84	iShares Global Infrastructure UCITS ETF
85	iShares Listed Private Equity UCITS ETF
86	iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF
87	iShares Global Govt Bond UCITS ETF
88	iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF
89	iShares US Mortgage Backed Securities UCITS ETF
90	iShares MSCI ACWI UCITS ETF
91	iShares Agribusiness UCITS ETF
92	iShares US Aggregate Bond UCITS ETF
93	iShares S&P 500 Consumer Discretionary Sector UCITS ETF
94	iShares S&P 500 Communication Sector UCITS ETF
95	iShares S&P 500 Consumer Staples Sector UCITS ETF
96	iShares S&P 500 Energy Sector UCITS ETF
97	iShares S&P 500 Financials Sector UCITS ETF USD ACC
98	iShares S&P 500 Health Care Sector UCITS ETF
99	iShares S&P 500 Industrials Sector UCITS ETF
100	iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF
101	iShares Edge MSCI USA Momentum Factor UCITS ETF
102	iShares S&P 500 Materials Sector UCITS ETF
103	iShares Edge MSCI USA Quality Factor UCITS ETF
104	iShares S&P 500 Utilities Sector UCITS ETF
105	iShares Edge MSCI USA Value Factor UCITS ETF
106	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF

序號	子基金名稱
107	iShares Digital Security UCITS ETF
108	iShares USD Corp Bond UCITS ETF
109	iShares MSCI USA Minimum Volatility ESG UCITS ETF
110	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility ESG UCITS ETF
111	iShares Refinitiv Inclusion and Diversity UCITS ETF
112	iShares Automation & Robotics UCITS ETF
113	iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF
114	iShares MSCI Japan ESG Screened UCITS ETF
115	iShares MSCI USA ESG Screened UCITS ETF
116	iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF
117	iShares USD Short Duration High Yield Corp Bond UCITS ETF
118	iShares USD Short Duration High Yield Corp Bond UCITS ETF
119	iShares USD Short Duration Corp Bond UCITS ETF
120	iShares USD Short Duration Corp Bond UCITS ETF
121	iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF
122	iShares Global Govt Bond UCITS ETF
123	iShares MSCI USA SRI UCITS ETF
124	iShares MSCI USA SRI UCITS ETF
125	iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF
126	iShares USD Corp Bond ESG UCITS ETF
127	iShares USD Corp Bond ESG UCITS ETF
128	iShares MSCI EM SRI UCITS ETF
129	iShares USD Corp Bond 0-3yr ESG UCITS ETF
130	iShares MSCI World SRI UCITS ETF
131	iShares II plc - iShares \$ Tips 0-5 UCITS ETF
132	iShares USD Ultrashort Bond ESG UCITS ETF
133	iShares US Medical Devices UCITS ETF
134	iShares MSCI World Consumer Discretionary Sector UCITS ETF
135	iShares MSCI World Consumer Staples Sector UCITS ETF
136	iShares MSCI World Energy Sector UCITS ETF
137	iShares MSCI World Health Care Sector ESG UCITS ETF



商品代號：VAYT

序號	子基金名稱
138	iShares Fallen Angels High Yield Corp Bond UCITS ETF
139	iShares Fallen Angels High Yield Corp Bond UCITS ETF
140	iShares MSCI World Information Technology Sector ESG UCITS ETF
141	iShares Global Timber & Forestry UCITS ETF
142	iShares Global Infrastructure UCITS ETF

序號	子基金名稱
143	iShares MSCI EM Asia UCITS ETF
144	iShares Core MSCI EMU UCITS ETF
145	iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF
146	iShares Edge MSCI Europe Minimum Volatility UCITS ETF
147	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF

全權委託投資並非絕無風險，貝萊德投信以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，貝萊德投信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。

富邦人壽委託貝萊德投信 - 鑫趨勢月提解全權委託投資帳戶投資之子基金達本帳戶淨資產價值 1% (含) 以上者，該子基金應負擔各項費用之費用率如下：

## (一) 境內外基金、境內 ETF

序號	子基金名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
-	-	-	-	-	-

## (二) 境外 ETF

序號	子基金名稱	總費用率 (%)
-	-	-

資料日期：110/12/31 (存在(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間，以「-」表示)

資料來源：投信投顧公會、bloomberg、各投資機構，實際費用率以各子基金公開說明書/投資人須知揭露為準。

『富邦人壽委託施羅德投信-享有利月提解全權委託投資帳戶-N1 級別(現金撥回)』(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)及『富邦人壽委託施羅德投信-享有利月提解全權委託投資帳戶-N1 級別(單位數撥回)』(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用

## ◆帳戶之設立及其依據

「富邦人壽委託施羅德投信-享有利月提解全權委託投資帳戶-N1 級別(現金撥回)」及「富邦人壽委託施羅德投信-享有利月提解全權委託投資帳戶-N1 級別(單位數撥回)」(以下簡稱本投資帳戶)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。

## ◆投資內容與事項

1. 投資管理事業名稱：施羅德證券投資信託股份有限公司 (以下簡稱施羅德投信)
2. 投資管理事業地址：台北市信義區信義路五段108號9樓
3. 本投資帳戶委託人：富邦人壽保險股份有限公司
4. 委託投資種類：全球組合型全權委託投資帳戶
5. 委託投資性質：投資型保單全權委託
6. 型態：開放式
7. 委託投資範圍：投資國內、海外；全球
8. 風險收益等級：RR3
9. 計價幣別：美元
10. 核准發行總面額：無上限

商品代號：VAYT

11. 資產規模：NA
12. 保管銀行：台北富邦商業銀行
13. 投資起始日：民國111年06月01日
14. 本投資帳戶各項費用彙整：

項目	費用(年率)
經理費	委託投資資產淨資產價值之1.70%
保管費	每日按前一營業日委託投資資產之淨資產價值，以固定年費率0.08%逐日累計計算之，每月最低收取440美元整(即專戶維持費)。

註：本投資帳戶經理費包含年度委託報酬(不多於0.5%)與年度投資帳戶管理費，由施羅德投信與本投資帳戶委託人收取，保管費由保管銀行收取；上述各項費用已自本投資帳戶淨資產價值中扣除，不需另行支付；若欲調整年度委託報酬或年度投資帳戶管理費時，需經本投資帳戶委託人與施羅德投信雙方書面同意後始得為之。施羅德投信如有將本投資帳戶資產投資於其經理之基金時，則該部分帳戶資產之經理費不得計入年度委託報酬。

◆投資目標：

本投資帳戶管理為追求在一個經濟週期(通常為期5至7年)下達到長期資產累積契機，並同時透過嚴謹的波動風險管理流程，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。

◆本投資帳戶提解內容(含提解來源、提解計畫、提解調整機制、提解給付方式及提解調整機制變更時通知方式)如下：

「富邦人壽委託施羅德投信-享有利月提解全權委託投資帳戶-N1級別(現金撥回)」：

1. 提解來源：

本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

2. 提解計畫及提解調整機制：

(1)每月委託投資資產提解之每單位金額：

- A. 每月定期提解：以每月委託投資資產提解基準日當日之每單位淨資產價值(NAV)為基礎，若每單位淨資產價值小於8.0美元，每單位提解金額為0.025美元；若每單位淨資產價值大於等於8.0(含)美元，則每單位提解金額為0.0433美元。
- B. 月度加碼提解：檢視前月委託投資資產提解基準日之次一營業日至當月委託投資資產提解基準日(含)止，若該段期間內有任一營業日之每單位淨資產價值大於等於10.25(含)美元，另加碼0.1美元(當月以一次為限)(詳下表)。

提解基準日當日之每單位淨資產價值(NAV)級距	每月每單位提解金額(美元)	檢視前月委託投資資產提解基準日之次一營業日至當月委託投資資產提解基準日(含)止，若該段期間內有任一營業日之每單位淨資產價值大於等於10.25(含)美元(當月以一次為限)	檢視前月委託投資資產提解基準日之次一營業日至當月委託投資資產提解基準日(含)止，若該段期間內無任一營業日之每單位淨資產價值大於等於10.25(含)美元
NAV ≥ \$8.0	0.0433	加碼0.1美元	無加碼
NAV < \$8.0	0.0250	加碼0.1美元	無加碼

(2)委託投資資產採現金撥回提解機制之金額，依下列公式計算：

委託投資資產現金撥回帳戶提解之金額 = (現金撥回帳戶之委託投資資產提解基準日之受益權單位數) × (每受益權單位委託投資資產提解金額)

3. 提解給付方式：

- (1)每月委託投資資產提解方式：現金
- (2)每月委託投資資產提解頻率：每月一次
- (3)每月委託投資資產提解基準日：每月10號，如該日為非屬全權委託投資契約所訂之營業日則順延至次一營業日。

商品代號：VAYT

- (4)每月委託投資資產提解生效日：每月委託投資資產提解基準日後的第一個營業日。
- (5)每月委託投資資產提解付款日：依保險單條款為準。
- 4.營業日：係指本國銀行營業日及美元市場營業日；但本委託投資資產投資於同一註冊地之子基金總金額達本委託投資資產淨資產價值30%比例時，若該子基金報價貨幣市場或註冊地所在國/地區之證券交易市場，遇例假日休市或有停止報價之情事者，則為非營業日。
- 5.提解調整機制變更時通知方式：無提解調整機制。
- 6.本投資帳戶每月提解金額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，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。

「富邦人壽委託施羅德投信-享有利月提解全權委託投資帳戶-N1級別(單位數撥回)」：

1.提解來源：

本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

2.提解計畫及提解調整機制：

(1)每月委託投資資產提解之每單位金額：

- A. 每月定期提解：以每月委託投資資產提解基準日當日之每單位淨資產價值(NAV)為基礎，若每單位淨資產價值小於8.0美元，每單位提解金額為0.025美元；若每單位淨資產價值大於等於8.0(含)美元，則每單位提解金額為0.0433美元。
- B. 月度加碼提解：檢視前月委託投資資產提解基準日之次一營業日至當月委託投資資產提解基準日(含)止，若該段期間內有任一營業日之每單位淨資產價值大於等於10.25(含)美元，另加碼0.1美元(當月以一次為限)(詳下表)。

提解基準日當日之每單位淨資產價值(NAV)級距	每月每單位提解金額(美元)	檢視前月委託投資資產提解基準日之次一營業日至當月委託投資資產提解基準日(含)止，若該段期間內有任一營業日之每單位淨資產價值大於等於10.25(含)美元(當月以一次為限)	檢視前月委託投資資產提解基準日之次一營業日至當月委託投資資產提解基準日(含)止，若該段期間內無任一營業日之每單位淨資產價值大於等於10.25(含)美元
NAV ≥ \$8.0	0.0433	加碼0.1美元	無加碼
NAV < \$8.0	0.0250	加碼0.1美元	無加碼

(2)委託投資資產採單位數撥回提解機制之單位數，依下列公式計算：

委託投資資產單位數撥回帳戶提解之單位數 = (單位數撥回帳戶之委託投資資產提解基準日之受益權單位數) × (每受益權單位委託投資資產提解金額) ÷ (當月資產提解生效日之委託投資資產每單位淨資產價值)

3.提解給付方式：

- (1)每月委託投資資產提解方式：轉投入
- (2)每月委託投資資產提解頻率：每月一次
- (3)每月委託投資資產提解基準日：每月10號，如該日為非屬全權委託投資契約所訂之營業日則順延至次一營業日。
- (4)每月委託投資資產提解生效日：每月委託投資資產提解基準日後的第一個營業日。
- (5)每月委託投資資產單位數之資產提解總數入帳戶日：依保險單條款為準。
- 4.營業日：係指本國銀行營業日及美元市場營業日；但本委託投資資產投資於同一註冊地之子基金總金額達本委託投資資產淨資產價值30%比例時，若該子基金報價貨幣市場或註冊地所在國/地區之證券交易市場，遇例假日休市或有停止報價之情事者，則為非營業日。
- 5.提解調整機制變更時通知方式：無提解調整機制。
- 6.本投資帳戶每月提解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，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。

◆本投資帳戶投資績效(%)：

	一年	二年	三年
--	----	----	----

商品代號：VAYT

投資報酬率 (含每月提解)	-	-	-
------------------	---	---	---

1. 本投資帳戶評估期間：(本投資帳戶尚未成立，暫無過去風險係數可供參考)；
2. 存在(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以「-」表示；
3. 含提解報酬率計算公式為：含資產提解金額報酬率=(期末單位淨值-期初單位淨值+期間累計每單位提解金額)/期初單位淨值× 100%；
4. 本投資帳戶以往之績效，並不代表本投資帳戶未來之績效，亦非保證本投資帳戶未來之最低收益，施羅德投信不保證該投資帳戶將來之收益，上述資料**僅供參考**。

## ◆本投資帳戶風險係數(%)：

	一年	二年	三年
年化標準差 (含每月提解)	-	-	-

1. 本投資帳戶評估期間：(本投資帳戶尚未成立，暫無過去風險係數可供參考)；
2. 存在(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算標準差，以「-」表示。

## ◆全權委託投資業務人員之相關資訊揭露

經營全權委託投資業務人員之學歷、經歷及最近二年受證券投資信託及顧問法第一百零四條、期貨交易法第一百零一條或證券交易法第五十六條規定之處分情形。

全權委託投資經理人：陳雅真

經歷：施羅德投信專戶管理部投資經理人(2015.12.21~迄今)

合庫投信基金及全委經理人(2013.5~2015.12)

復華投信協理/基金經理人(2006.03~2013.04)

學歷：英國伯明罕大學國際經濟管理碩士

全權委託投資經理人之代理人與部門主管：莊志祥

經歷：施羅德投信投資部雙投資長(2017.9.01~迄今)

施羅德投信專戶管理部投資經理人(2010.8.19~2017.8.31)

柏瑞投信基金經理人(2007.10~2010.02)

學歷：Post Graduate of Securities Institute of Australia

以上人員最近二年均無受證券投資信託及顧問法第一百零四條、期貨交易法第一百零一條或證券交易法第五十六條規定之處分情形。

## ◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露

施羅德投信最近一年因業務發生訴訟或非訟事件之說明：

投資管理事業最近一年因業務發生訴訟或非訟事件之說明：無

## ◆投資標的依投資型保險投資管理辦法第10條第3項之說明與揭露

本投資帳戶無投資型保險投資管理辦法第10條第3項之適用

## ◆投資或交易風險之揭露

(一)國內外政治、法規變動之風險；

(二)國內外經濟、產業循環風險之風險；

(三)投資地區證券交易市場流動性不足之風險；

(四)投資地區外匯管制及匯率變動之風險；

(五)本投資帳戶每月所撥回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；此外，投資帳戶的撥回可能由該投資帳戶的收益或本金中支付。任何涉及該投資帳戶本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本帳戶進行撥回前未先扣除行政管理相關費用；

(六)有關風險管理程序的風險：透過施羅德多元資產風險管理程序來管理波動風險，未必有可能在所有環境和市場下達到最理想的效果；其次，施羅德多元資產風險管理程序旨在透過減少股票等證券市場的投資來管理波動風險，惟亦可能造成本投資帳戶無法完全捕捉股票等證券市場升勢。當股票等證券市場上漲時，由於在若干情況下(特別是在市場復甦初期)，本投資帳戶在股票等證券市場的投資相對較低，所以本投資帳戶的表現可能也相對較環球股票基金遜色；

(七)整體投資帳戶之匯率變動風險與成本：投資經理人將依專業判斷及善良管理人之責任，決定整體帳戶所投資的各幣別外匯曝險部位及策略。外匯曝險部位及策略之影響將反應於整體投資帳戶之資產價值中，也將

商品代號：VAYT

影響投資帳戶之績效表現；

(八)交易對手信用風險；

(九)其他投資風險。

投資具有風險，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。  
本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。

## 附表一、可供投資之子基金及 ETF 一覽表

「全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的(不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金)是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。」

序號	子基金名稱	序號	子基金名稱
1	GAM Star 日本領先基金-機構累積單位-日圓	24	施羅德環球基金系列-日本股票(日圓)C-累積
2	GAM Star 歐洲股票基金-機構累積單位-歐元	25	施羅德環球基金系列-日本股票(美元避險)C-累積
3	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構H級類別(累積股份)	26	施羅德環球基金系列-日本優勢(日圓)C-累積
4	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	27	施羅德環球基金系列-日本優勢(美元避險)C-累積
5	PIMCO 全球債券基金-機構H級類別(累積股份)	28	施羅德環球基金系列-印度股票(美元)C-累積
6	PIMCO 全球債券基金-機構H級類別美元(原幣曝險)-累積股份	29	施羅德環球基金系列-印度優勢(美元)C-累積
7	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構H級類別(累積股份)	30	施羅德環球基金系列-亞洲小型公司(美元)C-累積
8	PIMCO 多元收益債券基金-機構H級類別(累積股份)	31	施羅德環球基金系列-亞洲可轉換債券(美元)C-累積
9	PIMCO 短年期債券基金-機構H級類別(累積股份)	32	施羅德環球基金系列-亞洲收益股票(美元)C-累積
10	PIMCO 總回報債券基金-機構H級類別(累積股份)	33	施羅德環球基金系列-亞洲股息基金(美元)C-累積
11	安本標準 - 環球創新股票基金 I 累積 美元	34	施羅德環球基金系列-亞洲債券(美元)C-累積
12	安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)	35	施羅德環球基金系列-亞洲優勢(美元)C-累積
13	安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(歐元)	36	施羅德環球基金系列-亞洲總回報(美元)C-累積
14	安聯歐陸成長基金-IT 累積類股(歐元)	37	施羅德環球基金系列-亞幣債券(美元)C-累積
15	貝萊德歐洲基金 D2 歐元	38	施羅德環球基金系列-拉丁美洲(美元)C-累積
16	法盛-盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-I/A(USD)	39	施羅德環球基金系列-金磚四國(美元)C-累積
17	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-I/A(USD)	40	施羅德環球基金系列-美元流動(美元)C-累積
18	施羅德全週期成長多重資產基金(美元)-累積型	41	施羅德環球基金系列-美元債券(美元)C-累積
19	施羅德全週期收益多重資產基金(美元)-累積型	42	施羅德環球基金系列-美國大型股(美元)C-累積
20	施羅德傘型基金 II-亞洲高息股債基金(美元)C-累積	43	施羅德環球基金系列-美國小型公司(美元)C-累積
21	施羅德環球基金系列-中國優勢(美元)C-累積	44	施羅德環球基金系列-美國中小型股票(美元)C-累積
22	施羅德環球基金系列-日本小型公司(日圓)C-累積	45	施羅德環球基金系列-英國股票(英鎊)C-累積
23	施羅德環球基金系列-日本小型公司(美元避險)C-累積	46	施羅德環球基金系列-香港股票(港元)C-累積
		47	施羅德環球基金系列-策略債券(美元)C-累積
		48	施羅德環球基金系列-新興市場(美元)C-累積

商品代號：VAYT

序號	子基金名稱
49	施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)C-累積
50	施羅德環球基金系列－新興市場股債收息(美元)C-累積
51	施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積
52	施羅德環球基金系列－新興市場優勢(美元)C-累積
53	施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積
54	施羅德環球基金系列－新興歐洲(歐元)C-累積
55	施羅德環球基金系列－瑞士股票(瑞士法郎)C-累積
56	施羅德環球基金系列－義大利股票(歐元)C-累積
57	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積
58	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(歐元)C-累積
59	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積
60	施羅德環球基金系列－歐元股票(歐元)C-累積
61	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
62	施羅德環球基金系列－歐元非投資等級債券(歐元)C-累積
63	施羅德環球基金系列－歐元政府債券(歐元)C-累積
64	施羅德環球基金系列－歐元流動(歐元)C-累積
65	施羅德環球基金系列－歐元短期債券(歐元)C-累積
66	施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)C-累積
67	施羅德環球基金系列－歐洲大型股(歐元)C-累積
68	施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(歐元)C-累積
69	施羅德環球基金系列－歐洲永續價值股票(歐元)C-累積
70	施羅德環球基金系列－歐洲股息基金(歐元)C-累積
71	施羅德環球基金系列－歐洲精選時機股票(歐元)C-累積
72	施羅德環球基金系列－歐洲價值股票(歐元)C-累積
73	施羅德環球基金系列－環球小型公司(美元)C-累積
74	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積

序號	子基金名稱
75	施羅德環球基金系列－環球永續增長(美元)C-累積
76	施羅德環球基金系列－環球目標回報(美元)C-累積
77	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積
78	施羅德環球基金系列－環球多元債券(美元)C-累積
79	施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積
80	施羅德環球基金系列－環球收益成長(美元)C-累積
81	施羅德環球基金系列－環球收益股票(美元)C-累積
82	施羅德環球基金系列－環球股息基金(美元)C-累積
83	施羅德環球基金系列－環球股債收息基金(美元)C-累積
84	施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(美元)C-累積
85	施羅德環球基金系列－環球城市(美元)C-累積
86	施羅德環球基金系列－環球計量核心(美元)C-累積
87	施羅德環球基金系列－環球計量新興市場股票(美元)C-累積
88	施羅德環球基金系列－環球計量精選價值(美元)C-累積
89	施羅德環球基金系列－環球計量優勢股票(美元)C-累積
90	施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積
91	施羅德環球基金系列－環球能源(美元)C-累積
92	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
93	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(歐元)C-累積
94	施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積
95	施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積
96	施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積
97	施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)C-累積
98	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)
99	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)

商品代號：VAYT

序號	子基金名稱
100	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)
101	資本集團新視野基金(盧森堡) Z
102	摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - A 股(累計)
103	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - A 股(累計)
104	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)
105	iShares Core DAX UCITS ETF DE
106	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE
107	iShares Asia Trust - iShares Core MSCI China ETF
108	iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF
109	iShares USD Corp Bond UCITS ETF
110	iShares plc - iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF
111	iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF
112	iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF
113	iShares Asia Property Yield UCITS ETF
114	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF
115	iShares Core UK Gilts UCITS ETF
116	iShares US Property Yield UCITS ETF
117	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF
118	iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF
119	iShares EUR Aggregate Bond ESG UCITS ETF
120	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF
121	iShares Global Govt Bond UCITS ETF
122	iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF
123	Vanguard S&P 500 UCITS ETF
124	iShares EUR Govt Bond 10-15yr UCITS ETF
125	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF
126	iShares NASDAQ 100 UCITS ETF
127	iShares Core S&P 500 UCITS ETF
128	iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF
129	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF
130	iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF

序號	子基金名稱
131	Vanguard FTSE 100 UCITS ETF
132	Vanguard FTSE 250 UCITS ETF
133	Vanguard FTSE Developed Europe ex UK UCITS ETF
134	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF
135	Daiwa ETF-Nikkei 225
136	NEXT FUNDS Nikkei 225 Exchange Traded Fund
137	iShares Core Nikkei 225 ETF
138	ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND
139	iShares MSCI Australia ETF
140	iShares MSCI Frontier and Select EM ETF
141	iShares MSCI Global Agriculture Producers ETF
142	iShares MSCI World ETF
143	iShares MSCI Brazil ETF
144	iShares JP Morgan EM Local Currency Bond ETF
145	iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF
146	iShares MSCI Eurozone ETF
147	iShares MSCI Thailand ETF
148	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF
149	iShares MSCI France ETF
150	iShares MSCI South Korea ETF
151	iShares MSCI South Africa ETF
152	iShares MSCI Germany ETF
153	iShares TIPS Bond ETF
154	iShares US Transportation ETF
155	iShares Core S&P 500 ETF
156	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
157	iShares MSCI Emerging Markets ETF
158	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
159	iShares Global Comm Services ETF
160	iShares Global Tech ETF
161	iShares Global Healthcare ETF
162	iShares Global Financials ETF
163	iShares Global Energy ETF
164	iShares Latin America 40 ETF
165	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF



商品代號：VAYT

序號	子基金名稱
166	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF
167	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF
168	iShares MSCI EAFE ETF
169	iShares Russell Mid-Cap ETF
170	iShares Core S&P Mid-Cap ETF
171	iShares Expanded Tech-Software Sector ETF
172	iShares Biotechnology ETF
173	iShares Global 100 ETF
174	iShares Russell 1000 Value ETF
175	iShares Russell 1000 Growth ETF
176	iShares Russell 1000 ETF
177	iShares Russell 2000 ETF
178	iShares Russell 3000 ETF
179	iShares US Utilities ETF
180	iShares US Telecommunications ETF
181	iShares US Technology ETF
182	iShares U.S. Real Estate ETF
183	iShares U.S. Healthcare ETF
184	iShares US Financials ETF
185	iShares Core S&P Small-Cap ETF
186	iShares U.S. Basic Materials ETF
187	iShares Agency Bond ETF
188	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
189	iShares MSCI ACWI ETF
190	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
191	iShares Global Infrastructure ETF
192	iShares International Select Dividend ETF
193	iShares International Developed Real Estate ETF
194	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF
195	iShares Core US REIT ETF
196	iShares MBS ETF
197	iShares Intermediate Government/Credit Bond ETF
198	iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF
199	iShares Short Treasury Bond ETF
200	iShares Preferred & Income Securities ETF

序號	子基金名稱
201	iShares Global Materials ETF
202	iShares Global Utilities ETF
203	iShares Global Industrials ETF
204	iShares Global Consumer Staples ETF
205	iShares Global Consumer Discretionary ETF
206	iShares U.S. Home Construction ETF
207	iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF
208	iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF
209	iShares MSCI Europe Financials ETF
210	iShares US Treasury Bond ETF
211	iShares Floating Rate Bond ETF
212	iShares Core High Dividend ETF
213	iShares MSCI USA Momentum Factor ETF
214	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF
215	iShares MSCI Taiwan ETF
216	iShares MSCI Singapore ETF
217	iShares MSCI Russia ETF
218	iShares MSCI Malaysia ETF
219	iShares MSCI Japan ETF
220	iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF
221	iShares MSCI Global Gold Miners ETF
222	iShares Core Total USD Bond Market ETF
223	iShares Global REIT ETF
224	iShares MSCI United Kingdom ETF
225	Invesco QQQ Trust Series 1
226	Invesco Financial Preferred ETF
227	Invesco Water Resources ETF
228	Invesco Fundamental High Yield Corporate Bond ETF
229	Invesco Preferred ETF
230	Invesco Emerging Markets Sovereign Debt ETF
231	Invesco Variable Rate Preferred ETF
232	Invesco S&P 500 Low Volatility ETF
233	SPDR S&P 500 ETF Trust
234	SPDR EURO STOXX 50 ETF
235	SPDR Portfolio Emerging Markets ETF
236	SPDR S&P Global Natural Resources ETF

商品代號：VAYT

序號	子基金名稱
237	SPDR S&P Global Infrastructure ETF
238	SPDR S&P International Small Cap ETF
239	SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF
240	SPDR Dow Jones REIT ETF
241	SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF
242	SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF
243	SPDR S&P Regional Banking ETF
244	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF
245	SPDR S&P Metals & Mining ETF
246	SPDR S&P Bank ETF
247	SPDR S&P Biotech ETF
248	SPDR S&P Homebuilders ETF
249	SPDR Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF
250	Materials Select Sector SPDR Fund
251	Health Care Select Sector SPDR Fund
252	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
253	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
254	Energy Select Sector SPDR Fund
255	Financial Select Sector SPDR Fund
256	Industrial Select Sector SPDR Fund
257	Technology Select Sector SPDR Fund
258	Utilities Select Sector SPDR Fund
259	VanEck J. P. Morgan EM Local Currency Bond ETF
260	VanEck Pharmaceutical ETF
261	VanEck Oil Services ETF
262	Vanguard Short-Term Bond ETF
263	Vanguard Total Bond Market ETF
264	Vanguard FTSE Developed Markets ETF
265	Vanguard Total International Bond ETF
266	Vanguard Global ex-U.S. Real Estate ETF
267	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
268	Vanguard FTSE Europe ETF
269	Vanguard Consumer Staples ETF
270	Vanguard Energy ETF
271	Vanguard Financials ETF
272	Vanguard Health Care ETF

序號	子基金名稱
273	Vanguard Information Technology ETF
274	Vanguard Communication Services ETF
275	Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF
276	Vanguard Russell 1000 Growth ETF
277	Vanguard Intermediate-Term Treasury ETF
278	Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF
279	Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF
280	Vanguard S&P 500 ETF
281	Vanguard Real Estate ETF
282	Vanguard Total Stock Market ETF
283	WisdomTree Japan SmallCap Dividend Fund
284	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund
285	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund
286	HSBC S&P 500 UCITS ETF
287	SPDR S&P 500 UCITS ETF
288	Lyxor EURO STOXX 50 DR UCITS ETF
289	UBS Lux Fund Solutions - EURO STOXX 50 UCITS ETF
290	Schwab U.S. Aggregate Bond ETF
291	iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF
292	iShares USD TIPS UCITS ETF
293	iShares US Consumer Discretionary ETF
294	iShares JP Morgan USD EM Corp Bond UCITS ETF
295	iShares 10+ Year Investment Grade Corporate Bond ETF
296	iShares Trust iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF
297	SPDR Bloomberg Investment Grade Floating Rate ETF
298	Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF
299	Vanguard Dividend Appreciation ETF
300	Amundi Index Global Agg 500M UCITS ETF DR
301	AMUNDI INDEX MSCI WORLD UCITS ETF DR
302	First Trust NASDAQ-100 Technology Index Fund
303	iShares Expanded Tech Sector ETF
304	iShares Global Clean Energy ETF
305	iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist

商品代號：VAYT

序號	子基金名稱
306	Listed Index Fund TOPIX
307	SPDR Bloomberg International Corporate Bond ETF
308	Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF
309	Vanguard FTSE All-World UCITS ETF
310	Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF
311	Vanguard FTSE Developed Asia Pacific ex Japan UCITS ETF
312	Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF
313	Vanguard FTSE Japan UCITS ETF
314	Vanguard FTSE North America UCITS ETF
315	Invesco Exchange-Traded Fund Trust - Invesco S&P 500 Quality Etf
316	iShares MSCI USA Value Factor ETF
317	iShares Morningstar Growth ETF
318	iShares Residential and Multisector Real Estate ETF

序號	子基金名稱
319	iShares Russell Top 200 Growth ETF
320	SPDR Portfolio S&P 500 Growth ETF
321	Vanguard Mega Cap Growth ETF
322	SPDR Bloomberg Emerging Markets Local Bond ETF
323	Vanguard Short-Term Treasury ETF
324	WisdomTree Yield Enhanced US Aggregate Bond Fund
325	WisdomTree US Quality Dividend Growth UCITS ETF
326	Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF
327	Vanguard Emerging Markets Government Bond ETF
328	Vanguard Mortgage-Backed Securities ETF
329	Invesco KBW Bank ETF
330	iShares Electric Vehicles & Driving Technology UCITS ETF
331	iShares Digital Security UCITS ETF

註 1: 本帳戶投資於施羅德投信本身經理之證券投資信託基金時，該證券投資信託基金可能須負擔為施羅德投信所收取之基金經理費用，而前述證券投資信託基金亦有可能投資於施羅德集團所經理之境外基金，該等境外基金亦應負擔為施羅德集團所收取之基金經理費用。有關前述基金應負擔之費用已揭露於基金公開說明書或投資人須知，投資人可至施羅德網站 <https://www.schroders.com/zh-tw/tw/asset-management/> 查詢。

註 2: 本帳戶投資於上列 ETF 基金或其他子基金時，該等基金可能需負擔為各該基金管理公司所收取之管理費用及其他費用，有關該等基金應負擔之費用請參考該等基金之公開說明書。

註 3: 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，故本帳戶投資之部分子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。該等基金不適合無法承擔相關風險之投資人。基金非投資等級債券之投資占顯著比重者，適合『能承受較高風險之非保守型』之投資人。

所列之基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。投資於新興市場國家之風險一般較成熟市場高，也可能因匯率變動、流動性或政治經濟等不確定因素，而導致投資組合淨值波動加劇。本帳戶所投資之部分子基金可投資於美國 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。該等基金適合能承受較高風險之非保守型投資人，投資人宜斟酌個人風險承擔能力及資金可運用期間之長短後投資。

註 4: 本帳戶資產提解金額不代表投資帳戶之報酬率，且過去資產提解金額不代表未來資產提解金額，投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，或委託投資資產之收益或利得產生變動，經理公司得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位提解資產金額)。

註 5: 同一基金(不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金)於我國如有發行或登記幣別與避險安排均相同之一般級別與機構法人級別，於申購條件許可之情形下，本委託投資帳戶應優先投資經理費較一般級別低之機構法人級別。

施羅德投信獨立經營管理。施羅德證券投資信託股份有限公司 台北市信義區信義路五段 108 號 9 樓

電話：02-2722-1868

全權委託投資並非絕無風險，施羅德投信以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，施羅德投信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。

本資料僅供參考，投資人進行投資前，應自行判斷投資標的、所承受相關投資風險與投資結果，不應將本資料視為投資依據。

富邦人壽委託施羅德投信-享有利月提解全權委託投資帳戶投資之子基金達本帳戶淨資產價值 1% (含) 以上者，該子基金應負擔各項費用之費用率如下：

## (一) 境內外基金、境內 ETF

序號	子基金名稱	經理費費率 (%)	保管費費率* (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
1	施羅德環球基金系列-環球多元債券(美元)C-累積	0~0.600	0~0.3	無	請詳公開說明書
2	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
3	施羅德環球基金系列-環球氣候變化策略(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
4	施羅德環球基金系列-歐元股票(美元避險)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
5	施羅德環球基金系列-環球進取股票(美元)C-累積	0~0.65	0~0.3	無	請詳公開說明書
6	施羅德環球基金系列-亞洲優勢(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
7	施羅德環球基金系列-新興市場(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
8	施羅德環球基金系列-環球債券(美元避險)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
9	施羅德環球基金系列-環球非投資等級債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
10	施羅德環球基金系列-美元債券(美元)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
11	施羅德環球基金系列-環球永續增長(美元)C-累積	最高 0.650	最高 0.3	無	請詳公開說明書
12	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	0~0.60	0~0.3	無	請詳公開說明書
13	施羅德環球基金系列-新興亞洲(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
14	施羅德環球基金系列-亞洲債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
15	施羅德環球基金系列-歐元股票(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書

\*PIMCO 之基金經理費與保管費為單一行政管理費(含投資顧問、行政管理及保管及其他服務)。

## (二) 境外 ETF

序號	子基金名稱	總費用率 (%)
1	iShares Core S&P 500 ETF	0.65
2	iShares U.S. Real Estate ETF	0.65
3	Energy Select Sector SPDR Fund	0.11
4	Invesco QQQ Trust Series 1	0.65
5	iShares Global Infrastructure ETF	0.65
6	iShares Preferred & Income Securities ETF	0.65
7	iShares Core Nikkei 225 ETF	0.65

商品代號：VAYT

8	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	0.65
9	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	0.65

資料日期：110/12/31

資料來源：投信投顧公會、bloomberg、各投資機構，實際費用率以各子基金公開說明書/投資人須知揭露為準。

※全權委託投資帳戶近十二個月之收益分配來源組成表，請至本公司「投資型保險專區」網站首頁(<http://invest.fubonlife.com.tw>)選擇「投資標的績效查詢」，再選擇欲查詢之投資型保險商品即可查詢相關投資標的及資訊。

## 五、風險揭露

### (一)、中途贖回風險：

被保險人於年金累積期間內身故或贖回退還當時保單帳戶價值，縱使選擇確定最低年金給付，亦不保本保息。

### (二)、匯兌風險：

投資標的之計價幣別與本契約約定保單幣別不同時，要保人於投資之初係以本契約約定保單幣別資金投入，需留意不同幣別間之孳息及本金返還時，轉換回本契約約定保單幣別資產將可能低於投資本金之匯兌風險。

### (三)、流動性風險：

因市場成交量不足，無法順利處分持股或以極差價格成交所致損失發生之可能性。

### (四)、信用風險：

保單帳戶價值獨立於本公司之一般帳戶外，因此要保人或受益人需自行承擔發行或保證機構履行交付投資金額與收益義務之信用風險。

### (五)、市場價格風險：

投資標的之市場價格，受金融市場發展趨勢、全球景氣、各國經濟與政治狀況等影響，發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，本公司亦不保證投資標的之投資報酬率，且不負投資盈虧之責。

### (六)、法律風險：

投資標的係發行機構依其適用法律所發行，其一切履行責任係由發行機構承擔，但要保人或受益人必須承擔因適用稅法法令之變更所致稅負調整或因適用其他法令之變更所致權益發生得喪變更的風險。舉例說明：投資標的可能因所適用法令之變更而致無法繼續投資、不能行使轉換或贖回之權利、或不得獲得期滿給付等情事。

### (七)、投資風險：

本商品連結之投資標的皆無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。

商品代號：VAYT

## 六、保險公司基本資料

公司名稱：富邦人壽保險股份有限公司

公司地址：105 台北市敦化南路一段 108 號 14 樓

網址：<http://www.fubon.com>

免費服務及申訴電話：0809-000550

※若您投保本商品有金融消費爭議，請先向本公司提出申訴，本公司將於收受申訴之日起三十日內為適當之處理並作回覆。若您不接受本公司之處理結果或本公司逾期未為處理，您可以在收受處理結果或期限屆滿之日起六十日內，向爭議處理機構申請評議。

### 企業簡介：

「正向力量 豐富生命」是品牌精神、企業願景，更是展現實踐永續承諾的決心！富邦人壽經營績效表現亮眼且保險服務完善，贏得全台超過 500 萬名保戶與投資人的支持，累計 2021 全年稅後淨利突破千億達 1,019.34 億元，較 2020 年成長 68%，將持續傳遞保險的保障價值與功能，深耕 ESG 攜手全民營造永續共好，朝亞洲一流金融機構邁進。

### 推廣人生風險四帳戶 疫情時刻推出零接觸服務

秉持公平待客原則，富邦人壽持續推動保障型保險商品，透過線上保單健檢服務，協助客戶全面檢視保障內容，建立醫療、退休、長照、責任等人生風險四大帳戶之保險觀念，並於新冠肺炎疫情期間推出零接觸保險服務，包括已獲主管機關核准常態辦理之視訊投保，以及減少保戶出入醫療院所之視訊體檢替代方案，亦提供關懷慰問金，擴大力挺第一線醫護和防疫人員。

為協助業務員有效拓展業務，富邦人壽推出結合社群互動與人脈管理的數位工具「FBFLi 智能業務管理系統」，精進新人養成流程，業務主管亦能藉此深化教練機制，增強實務動能，並於疫情期間，協助業務同仁與客戶維持良好互動，深化客戶關係，進而創造業務利基。

### 企業當責實踐永續承諾 引領台灣奔向綠色

全球永續趨勢當道，富邦人壽於 2021 年揭露第一本人壽永續報告書，榮獲台灣永續獎金獎肯定，亦提出 2025 年永續經營目標為企業承諾，藉由營運減碳、保單無紙化等綠色行動逐步達成淨零碳排之生活願景。

在環境永續面向，率全台企業之先、並攜手荒野保護協會推動「川廢快篩調查計畫」，2021 年完成台中烏溪流域調查，成為政府等各界河川治理重要依據，亦培訓全台同仁為環境友善大使，公私協力擴大綠色影響力。在社會關懷面向，持續與醫院合作「醫生確診送手鍊」服務，2021 年更導入智能定位科技，與新北市政府合作「公益智能定位手錶專案」，強化失智病友協尋機制；另也冠名贊助大專籃球聯賽 UBA、支持大專系際盃籃球賽和高雄富邦馬拉松等，帶動運動風氣，全力營造健康活力生活。

### 經營績效亮眼 榮獲國內外專業殊榮

富邦人壽穩健深耕保險產業，深獲國內外專業獎項肯定，包括十度獲世界金融雜誌評比為「台灣最佳保險公司」、連續十一年榮獲「保險龍鳳獎」畢業生最嚮往加入壽險公司冠軍、連續五年奪「保險品質獎」四項特優肯定，及「台灣永續行動金獎」、「台灣永續投資典範獎」等榮耀。