

富邦人壽投資標的異動批註條款(一)

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。
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。

112.07.01 富壽商精字第 1120001758 號函備查
112.09.11 富壽商精字第 1120003595 號函備查
113.01.08 富壽商精字第 1120006771 號函備查
免費申訴電話：0809-000550
傳真：02-88098660
電子信箱(E-mail)：ho531.life@fubon.com

【本批註條款的構成及其效力】

第一條 茲經富邦人壽保險股份有限公司同意，本批註條款構成其所批註之契約（以下簡稱「本契約」，適用商品詳見附表一「適用本批註條款之商品表」）的一部分，本契約條款內容與本批註條款抵觸部分不生效力。

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

因應投資標的之異動，本契約提供可選擇投資標的如附表二「投資機構收取之相關費用收取表」。各評價時點淨值及匯率之規範如附表三或附表三之一「評價時點一覽表」。

附表一「適用本批註條款之商品表」

保險商品中文名稱	適用之附表
富邦人壽真吉利變額年金保險	本批註條款之附表二及附表三
富邦人壽真豐利變額年金保險	本批註條款之附表二及附表三
富邦人壽外幣計價真吉利變額年金保險	本批註條款之附表二及附表三之一
富邦人壽外幣計價真豐利變額年金保險	本批註條款之附表二及附表三之一
富邦人壽真好利變額年金保險	本批註條款之附表二及附表三

【附表二】投資機構收取之相關費用收取表(投資機構收取相關費用之最新明細資料，請參閱本公司網站
<http://www.fubon.com>)

基金 型態	種類	投資標的	計價 幣別	申購手續費	經理費	保管費	贖回費用
開放型 (現金收益分配)	不動 產證 券化 型	野村全球不動產證券化證券投資信託基金月配型新臺幣計價(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	新臺幣	未收取	已由基金 淨值中扣 除	已由基金淨 值中扣除	未收取
	平衡型	安聯全球收益成長基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元				
		安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(歐元避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	歐元				
		安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	澳幣				
		安聯智慧城市收益基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		施羅德傘型基金 II-亞洲高息股債基金(美元)A-月配(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		施羅德傘型基金 II-亞洲高息股債基金(澳幣避險)A-月配(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)(註1)	澳幣				
		施羅德環球基金系列-環球收益成長(美元)A-月配固定 2(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 A (Mdis)股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - A 股(穩定月配)(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)(註1)	美元				
		摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(澳幣對沖) - A 股(利率入息)(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)(註1)	澳幣				
		摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(澳幣對沖) - A 股(利率入息)(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	澳幣				
摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(美元) - A 股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元						

基金		投資標的	計價幣別	申購手續費	經理費	保管費	贖回費用
型態	種類						
開放型（現金收益分配）	平衡型	瀚亞亞太豐收平衡證券投資信託基金 B 類型-新臺幣(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)(註 1)	新臺幣	未收取	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	未收取
	多重資產型	安聯收益成長多重資產證券投資信託基金-B 類型(月配息)-新臺幣(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	新臺幣				
		宏利 360 多重資產收益證券投資信託基金 B 類型(美元)(本基金配息來源可能為本金)(註 1)	美元				
		宏利實質多重資產證券投資信託基金 B 類型(新臺幣)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)(註 1)	新臺幣				
		柏瑞 ESG 量化多重資產證券投資信託基金-B 類型(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)(註 1)	美元				
		野村動態配置多重資產證券投資信託基金-月配類新臺幣計價(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)(註 1)	新臺幣				
		富邦中國多重資產型證券投資信託基金-B 類型(新台幣)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)(註 1)	新臺幣				
		聯博美國傘型證券投資信託基金之聯博美國多重資產收益證券投資信託基金-AI 類型(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)(註 1)	美元				
	股票型	安聯歐洲高息股票基金-AM 穩定月收類股(美元避險)(基金之配息來源可能為本金)	美元				
		貝萊德世界科技基金 A10 美元(總報酬穩定配息)(基金之配息來源可能為本金)(註 1)	美元				
		貝萊德世界礦業基金 A10 美元(總報酬穩定配息)(基金之配息來源可能為本金)(註 1)	美元				
		貝萊德全球股票收益基金 A6 美元(穩定配息)(基金之配息來源可能為本金)(註 1)	美元				
		貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A6 美元(穩定配息)(基金之配息來源可能為本金)(註 1)	美元				
		施羅德環球基金系列-亞洲收益股票(美元)AI-月配固定(基金之配息來源可能為本金)(註 1)	美元				
		施羅德環球基金系列-環球收益股票(美元)AI-月配固定(基金之配息來源可能為本金)(註 1)	美元				
		施羅德環球基金系列-環球股息基金(美元)AX-月配固定(基金之配息來源可能為本金)(註 1)	美元				
		施羅德環球基金系列-環球股息基金(澳幣避險)A-月配固定(C)(基金之配息來源可能為本金)(註 1)	澳幣				

基金		投資標的	計價幣別	申購手續費	經理費	保管費	贖回費用
型態	種類						
開放型 (現金收益分配)	股票型	柏瑞特別股息收益證券投資信託基金-B 類型(美元)(本基金配息來源可能為本金)(註1)	美元	未收取	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	未收取
		高盛美國高股息基金 X 股美元(月配息)(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		高盛環球高股息基金 X 股美元(月配息)(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		高盛環球高股息基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	澳幣				
		富達基金-全球入息基金 (A 股【F1 穩定月配息】美元)(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		富達基金-全球入息基金 (A 股 H 月配息澳幣避險)(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	澳幣				
		富達基金-亞太入息基金 (A 股【F1 穩定月配息】美元)(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		富達基金-歐洲入息基金 (A 股【F1 穩定月配息】美元避險)(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		富達基金-歐洲入息基金 (A 股 H 月配息澳幣避險)(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	澳幣				
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球股票收益基金美元 A 穩定月配息股(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		瑞銀 (盧森堡) 美國總收益股票基金 (美元) (月配息)(本基金之配息來源可能為本金及本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)(註1)	美元				
		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) - A 股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		聯博-中國優化波動股票基金 AD 月配級別美元(基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		聯博-中國優化波動股票基金 AD 月配澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)(註1)	澳幣				
		聯博-全球價值型基金 AD 月配級別美元(基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		聯博-全球價值型基金 AD 月配澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)(註1)	澳幣				
		聯博-亞洲股票基金 AD 股美元(基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		聯博-亞洲股票基金 AD 股紐幣避險(基金之配息來源可能為本金)(註1)	紐幣				
		聯博-亞洲股票基金 AD 股澳幣避險(基金之配息來源可能為本金)(註1)	澳幣				
		聯博美國傘型證券投資信託基金之聯博美國成長入息證券投資信託基金-AI 類型(美元)(本基金配息來源可能為本金)(註1)	美元				
聯博-優化波動股票基金 AD 月配級別美元(基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元						

基金		投資標的	計價幣別	申購手續費	經理費	保管費	贖回費用
型態	種類						
開放型 (現金收益分配)	組合型	安聯四季豐收債券組合證券投資信託基金-B類(月配息)-新臺幣(本基金有一定比例之投資包含高風險非投資等級債券基金且配息來源可能為本金)(註1)	新臺幣	未收取	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	未收取
		安聯四季雙收入息組合證券投資信託基金-B類(月配息)-新臺幣(基金之配息來源可能為本金)(註1)	新臺幣				
		摩根多元入息成長證券投資信託基金-月配息型(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	新臺幣				
		聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博多元資產收益組合證券投資信託基金-AI 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)(註1)	美元				
		聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博多元資產收益組合證券投資信託基金-AI 類型(新台幣)(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)(註1)	新臺幣				
		瀚亞多重收益優化組合證券投資信託基金 B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)(註1)	美元				
	債券型	PIMCO 全球投資級別債券基金-M 級類別(月收息強化股份)(基金之配息來源可能為本金)	美元				
		PIMCO 多元收益債券基金-M 級類別(月收息強化股份)(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)(註1)	美元				
		安聯美國收益基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		施羅德環球基金系列-環球收息債券(美元)A-月配固定(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		高盛投資級公司債基金X股美元(月配息)(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		野村全球金融收益證券投資信託基金-月配類型美元計價(本基金配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		野村基金(愛爾蘭系列)-全球多元收益債券基金(TD 美元類股)(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)(註1)	美元				
		富邦全球投資等級債券證券投資信託基金-B類型(新臺幣)	新臺幣				
		富達基金-全球優質債券基金 (A 股 C 月配息美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A (Mdis)股(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				

基金		投資標的	計價幣別	申購手續費	經理費	保管費	贖回費用
型態	種類						
開放型 (現金收益分配)	債券型	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金澳幣避險 A (Mdis)股-HI(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	澳幣	未收取	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	未收取
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券總報酬基金美元 A(Mdis)股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券總報酬基金澳幣避險 A(Mdis)-HI(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)(註1)	澳幣				
		景順環球高評級企業債券基金 E-穩定月配息股 美元(基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - A 股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - A 股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		聯博-美國收益基金 AA(穩定月配)級別美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		聯博-美國收益基金AT股紐幣避險(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	紐幣				
		聯博-美國收益基金AT股澳幣避險(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	澳幣				
		聯博-短期債券基金AT股美元(基金之配息來源可能為本金)	美元				
		聯博-歐洲收益基金AT股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元				
聯博-歐洲收益基金AT股澳幣避險(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	澳幣						
開放型 (無收益分配)	平衡型	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	美元	未收取	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	未收取
		摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - A 股(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元				
	股票型	GAM Star 中華股票基金-A USD	美元				
		安本基金 - 日本永續股票基金 A 累積 日圓	日圓				
		安本基金 - 亞太永續股票基金 A 累積 美元	美元				
		安本基金 - 環球永續股票基金 A 累積 美元	美元				
		貝萊德世界黃金基金 A2 美元(基金之配息來源可能為本金)	美元				
貝萊德世界礦業基金 A2 美元(基金之配息來源可能為本金)	美元						

基金		投資標的	計價幣別	申購手續費	經理費	保管費	贖回費用
型態	種類						
開放型 (無收益分配)	貨幣市場型	貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元	美元	未收取	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	未收取
		貝萊德新興市場基金 A2 美元	美元				
		富邦大中華成長證券投資信託基金-(新臺幣)	新臺幣				
		富邦台灣心證券投資信託基金	新臺幣				
		富達基金－新興市場基金 (A 股累計美元)	美元				
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc)股	美元				
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (acc)股	美元				
		路博邁投資基金 - NB 美國房地產基金 T 累積類股(美元)(基金之配息來源可能為本金)	美元				
		摩根印度基金	美元				
		摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)	美元				
		聯博-國際醫療基金 A 股美元(基金之配息來源可能為本金)	美元				
	富達基金－美元現金基金 (A 股累計美元)	美元					
	債券型	富邦全球投資等級債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)	新臺幣				
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - A 股(累計)	美元				
		摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - A 股(累計)	美元				
聯博-美國收益基金 A2 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		美元					
聯博-歐洲收益基金 A2 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元						
指數股票型基金 (現金收益分配)	股票型	iShares Biotechnology ETF(iShares 生技 ETF)	美元	每次收取 1%	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	未收取
		iShares MSCI ACWI ETF(iShares MSCI 全世界 ETF)	美元				
		iShares MSCI Brazil ETF(iShares MSCI 巴西 ETF)	美元				
		iShares MSCI EAFE ETF(iShares MSCI 歐澳遠東 ETF)	美元				
		iShares MSCI Emerging Markets ETF(iShares MSCI 新興市場 ETF)	美元				
		iShares MSCI Global Gold Miners ETF(iShares MSCI 全球黃金礦業 ETF)	美元				
		iShares U.S. Medical Devices ETF(iShares 美國醫療設備 ETF)	美元				
		SPDR S&P 500 ETF(SPDR S&P 500 ETF)	美元				
		元大台灣卓越 50 證券投資信託基金	新臺幣				

基金		投資標的	計價幣別	申購手續費	經理費	保管費	贖回費用			
型態	種類									
指數股票型基金 (現金收益分配)	股票型	富邦台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦台灣摩根指數股票型基金	新臺幣	每次收取 0.5%	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	未收取			
		富邦台灣采吉 50 證券投資信託基金	新臺幣							
		富邦台灣科技指數證券投資信託基金	新臺幣							
		富邦道瓊臺灣優質高息 30ETF 證券投資信託基金	新臺幣							
		富邦臺灣中小 A 級動能 50ETF 證券投資信託基金	新臺幣							
		富邦臺灣公司治理 100 證券投資信託基金	新臺幣							
		富邦標普美國特別股 ETF 證券投資信託基金	新臺幣							
	債券型	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF(iShares iBoxx 投資等級公司債券 ETF)	美元	每次收取 1%						
		富邦全方位入息 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦彭博 10 年期(以上)BBB 美元息收公司債券 ETF 證券投資信託基金	新臺幣	每次收取 0.5%						
		富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 1-3 年期證券投資信託基金	新臺幣							
富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 7-10 年期證券投資信託基金	新臺幣									
指數股票型基金 (無收益分配)	股票型	富邦 NASDAQ-100 證券投資信託基金	新臺幣	每次收取 0.5%	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	未收取			
		富邦上証 180 證券投資信託基金	新臺幣							
		富邦日本東証證券投資信託基金	新臺幣							
		富邦印度 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦印度 NIFTY 證券投資信託基金	新臺幣							
		富邦恒生國企 ETF 證券投資信託基金	新臺幣							
		富邦深証 100 證券投資信託基金	新臺幣							
		富邦富時歐洲 ETF 證券投資信託基金	新臺幣							
全權委託投資帳戶 (註 2)	全球組合型	富邦人壽月月收益月提解全權委託投資帳戶-N1 級別(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)	美元	本公司未另外收取				已由淨值中扣除	已由淨值中扣除	本公司未另外收取
		富邦人壽月月享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)(撥回率或撥回金額非固定)	美元							
		富邦人壽月月興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)(撥回率或撥回金額非固定)	新臺幣							

基金	投資標的	計價幣別	申購手續費	經理費	保管費	贖回費用	
型態	種類						
全權委託投資帳戶(註2)	全球組合型	富邦人壽月月豐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)(撥回率或撥回金額非固定)	美元	本公司未另外收取	已由淨值中扣除	已由淨值中扣除	本公司未另外收取
貨幣帳戶(註3)	新臺幣貨幣帳戶	新臺幣	由本公司支付	已反映於宣告利率	已反映於宣告利率	由本公司支付	
	美元貨幣帳戶	美元					
	歐元貨幣帳戶	歐元					
	澳幣貨幣帳戶	澳幣					
專屬帳戶(註4)	新臺幣投資收益及提解專屬帳戶	新臺幣	由本公司支付	已反映於宣告利率	已反映於宣告利率	由本公司支付	
	美元投資收益及提解專屬帳戶	美元					
	歐元投資收益及提解專屬帳戶	歐元					
	澳幣投資收益及提解專屬帳戶	澳幣					
	紐幣投資收益及提解專屬帳戶	紐幣					

※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。
 ※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。
 ※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。
 ※「富邦人壽外幣計價真吉利變額年金保險」及「富邦人壽外幣計價真豐利變額年金保險」未提供以新臺幣為計價幣別之「投資標的」、新臺幣貨幣帳戶、新臺幣投資收益及提解專屬帳戶。

註1：本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。

註2：全權委託投資帳戶說明：

一、「富邦人壽月月收益月提解全權委託投資帳戶-N1級別」相關要件如下：

1. 投資起始日：自第一筆委託資產撥入本帳戶當日始為確定，並訂該日為帳戶成立日。
2. 提解計畫：
 - (1) 每單位提解金額如下表：

月份	提解基準日之每單位淨資產價值(美元)	每月委託投資資產每單位提解金額(美元)
每年 1-12月	10.25元(含)以上	0.08337元
	10.25元(不含)-8.5元(含)以上	0.0417元
	8.5元(不含)-8元(含)以上	0.025元
	8元(不含)以下	不提解

(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：

委託投資資產之提解金額=(委託投資資產提解基準日之受益權單位數)X(委託投資資產之每受益權單位提解金額)

3. 每月委託投資資產提解基準日：每月10號，非營業日則順延至次一營業日。
4. 營業日：係指富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司總公司營業所在地之銀行營業日以及美國道富銀行 State Street 所提供之年度行事曆之交易營業日。
5. 本投資帳戶之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。
6. 本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。
7. 本投資帳戶需收取經理費及保管費，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，由富蘭克林華美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富蘭克林華美投信雙方書面同意後始得為之。

二、「富邦人壽月月享利月提解全權委託投資帳戶-N1級別(現金撥回)」相關要件如下：

1. 投資起始日：自第一筆委託資產撥入本帳戶當日始為確定，並訂該日為帳戶成立日。
2. 提解計畫：
 - (1) 每單位提解金額如下表：

月份	提解基準日之每單位淨資產價值(美元)	每月委託投資資產每單位提解金額(美元)
每年 1-12月	10.2元(含)以上	0.0959元
	10.2元(不含)-8.5元(含)以上	0.0459元
	8.5元(不含)-8元(含)以上	0.025元
	8元(不含)以下	不提解

(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：

委託投資資產之提解金額=(委託投資資產提解基準日之受益權單位數)X(委託投資資產之每受益權單位提解金額)

- 3.每月委託投資資產提解基準日：每月10號，非營業日則順延至次一營業日。
- 4.營業日：係指中華民國銀行營業日，惟本投資帳戶之委託投資資產所投資之子標的或國外有價證券或相關交易(包括但不限於因買賣有價證券衍生之外匯交易)有超過本委託投資帳戶資產價值百分之四十(含)以上未提供價格、或所投資子標的之報價市場、證券交易市場或外匯交易市場因假日停止交易時，該日為非營業日。
- 5.本投資帳戶之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。
- 6.本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。
- 7.本投資帳戶需收取經理費及保管費，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，由聯博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聯博投信雙方書面同意後始得為之。

三、「富邦人壽月月興利月提解全權委託投資帳戶-N1級別(現金撥回)」相關要件如下：

- 1.投資起始日：自第一筆委託資產撥入本帳戶當日始為確定，並訂該日為帳戶成立日。
- 2.提解計畫：

(1)每單位提解金額如下表：

月份	提解基準日之每單位淨資產價值(新臺幣)	每月委託投資資產每單位提解金額(新臺幣)
每年 1-12月	10.2元(含)以上	0.0968元
	10.2元(不含)-8.5元(含)以上	0.0468元
	8.5元(不含)-8元(含)以上	0.025元
	8元(不含)以下	不提解

(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：

委託投資資產之提解金額=(委託投資資產提解基準日之受益權單位數)X(委託投資資產之每受益權單位提解金額)

- 3.每月委託投資資產提解基準日：每月10號，非營業日則順延至次一營業日。
- 4.營業日：係指中華民國主管機關依銀行法規定公告之中華民國銀行營業日。但委託投資資產投資之子基金總額達委託投資資產淨資產價值一定比例時，該子基金投資所在國或地區之證券交易市場遇例假日休市停止交易時，該日為非營業日。前述所稱「一定比例」係指委託投資資產投資之子基金總額達委託投資資產淨資產價值百分之三十。
- 5.本投資帳戶之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。
- 6.本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。
- 7.本投資帳戶需收取經理費及保管費，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，由富邦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富邦投信雙方書面同意後始得為之。

四、「富邦人壽月月豐利月提解全權委託投資帳戶-N1級別(現金撥回)」相關要件如下：

- 1.投資起始日：自第一筆委託資產撥入本帳戶當日始為確定，並訂該日為帳戶成立日。
- 2.提解計畫：

(1)每單位提解金額如下表：

月份	提解基準日之每單位淨資產價值(美元)	每月委託投資資產每單位提解金額(美元)
每年 1-12月	10.5元(含)以上	0.0959元
	10.5元(不含)-8.5元(含)以上	0.0459元
	8.5元(不含)-8元(含)以上	0.025元
	8元(不含)以下	不提解

(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：

委託投資資產之提解金額=(委託投資資產提解基準日之受益權單位數)x(委託投資資產之每受益權單位提解金額)

3. 每月委託投資資產提解基準日：每月10號，非營業日則順延至次一營業日。
4. 營業日：係指中華民國銀行公會所定之營業日。但委託投資資產投資於同一註冊地之子基金總額達委託投資資產淨資產價值一定比例時，該子基金註冊地所在國或區之證券交易市場遇例假日休市停止交易時，不在此限。前述所稱「一定比例」係指委託投資資產投資於同一註冊地之子基金總額達委託投資資產淨資產價值百分之三十。
5. 本投資帳戶之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。
6. **本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。**
7. 本投資帳戶需收取經理費及保管費，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，由富邦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富邦投信雙方書面同意後始得為之。

註3：貨幣帳戶說明：

一、新臺幣貨幣帳戶：

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。

2. 貨幣帳戶宣告利率

係指本公司總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。

3. 投資工具及標的

銀行存款

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。

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

二、美元貨幣帳戶：

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。

2. 貨幣帳戶宣告利率

係指本公司總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。

3. 投資工具及標的

銀行存款

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。

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

三、歐元貨幣帳戶：

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。

2. 貨幣帳戶宣告利率

係指本公司總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。

3. 投資工具及標的

銀行存款

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。

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

四、澳幣貨幣帳戶：

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。
2. 貨幣帳戶宣告利率
係指本公司總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。
3. 投資工具及標的
銀行存款
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。
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

註 4：專屬帳戶說明：

一、新臺幣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的之一，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
係指本公司總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

二、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的之一，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
係指本公司總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

三、歐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的之一，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
係指本公司總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

四、澳幣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的之一，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

係指本公司總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

五、紐幣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的之一，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

係指本公司總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

【附表三】評價時點一覽表

1. 基金部分

項目	投資標的	贖回/轉出		買入/轉入	
		淨值	匯率	匯率	淨值
買入 評價時點	新臺幣計價	—	—	—	基準日 次一資產評價日
	外幣計價	—	—	基準日 (保管銀行收盤賣出匯率)	基準日 次一資產評價日
贖回 評價時點	新臺幣計價	基準日 次二資產評價日	—	—	—
	外幣計價	基準日 次一資產評價日	基準日 次二資產評價日 (保管銀行收盤買入匯率)	—	—
轉換 評價時點	新臺幣計價轉換 新臺幣計價	基準日 次二資產評價日	—	—	基準日 次四資產評價日
	新臺幣計價轉換 外幣計價	基準日 次二資產評價日	—	基準日 次三資產評價日 (保管銀行收盤賣出匯率)	基準日 次四資產評價日
	外幣計價 轉換 新臺幣計價	基準日 次一資產評價日	基準日 次二資產評價日 (保管銀行收盤買入匯率)	—	基準日 次三資產評價日
	外幣計價 轉換 外幣計價 (相同外幣)	基準日 次一資產評價日	—	—	基準日 次三資產評價日
	外幣計價 轉換 外幣計價 (不同外幣)	基準日 次一資產評價日	基準日 次二資產評價日 (保管銀行收盤買入匯率)	基準日 次二資產評價日 (保管銀行收盤賣出匯率)	基準日 次三資產評價日

2. 貨幣帳戶

項目	投資標的	贖回/轉出		買入/轉入	
		淨值	匯率	匯率	淨值
買入 評價時點	新臺幣 貨幣帳戶	—	—	—	基準日 次一資產評價日
	外幣 貨幣帳戶	—	—	基準日 (保管銀行收盤賣 出匯率)	基準日 次一資產評價日
贖回 評價時點	新臺幣 貨幣帳戶	基準日 次一資產評價日	—	—	—
	外幣 貨幣帳戶	基準日 次一資產評價日	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤 買入匯率)	—	—
轉換 評價時點	新臺幣貨幣帳戶轉 換 新臺幣計價	基準日 次一資產評價日	—	—	基準日 次二資產評價日
	新臺幣貨幣帳戶轉 換 外幣計價	基準日 次一資產評價日	—	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤賣 出匯率)	基準日 次二資產評價日
	外幣貨幣帳戶轉換 新臺幣計價	基準日 次一資產評價日	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤 買入匯率)	—	基準日 次二資產評價日
	外幣貨幣帳戶轉換 外幣計價 (相同外幣)	基準日 次一資產評價日	—	—	基準日 次二資產評價日
	外幣貨幣帳戶轉換 外幣計價 (不同外幣)	基準日 次一資產評價日	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤 買入匯率)	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤賣 出匯率)	基準日 次二資產評價日

註 1：投資標的之買入、贖回及轉換交易，將依本公司受理之先後順序逐步進行（遇每月扣除保單管理費、保單帳戶管理費及指數股票型基金帳戶管理費之贖回交易時，應依時序加入該項交易）。且需待前一項交易完成後，始得開始進行下一項交易。

註 2：若基準日非為本公司總公司之營業日時，則順延至本公司總公司之下一個營業日。

註 3：若交易轉換時轉出之投資標的為宏利實質多重資產證券投資信託基金 B 類型(新臺幣)、富邦投信系列基金(富邦台灣心證券投資信託基金及指數股票型基金除外)、摩根多元入息成長證券投資信託基金-月配息型、柏瑞 ESG 量化多重資產證券投資信託基金-B 類型(美元)、柏瑞特別股息收益證券投資信託基金-B 類型(美元)、聯博美國傘型證券投資信託基金之聯博美國多重資產收益證券投資信託基金-AI 類型(美元)、聯博美國傘型證券投資信託基金之聯博美國成長入息證券投資信託基金-AI 類型(美元)、聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博多元資產收益組合證券投資信託基金-AI 類型(美元)、野村全球金融收益證券投資信託基金-月配類型美元計價、瑞銀(盧森堡)美國總收益股票基金(美元)(月配息)、宏利 360 多重資產收益證券投資信託基金 B 類型(美元)、施羅德傘型基金 II-亞洲高息股債基金(美元)A-月配、施羅德傘型基金 II-亞洲高息股債基金(澳元避險)A-月配、GAMStar 中華股票基金-AUSD 及瀚亞多重收益優化組合證券投資信託基金 B 類型-美元時，後續轉入之匯率及基金淨值時點將延後一資產評價日。

註 4：若交易轉換時轉出之投資標的為富邦人壽月月興利月提解全權委託投資帳戶-N1 級別(現金撥回)、元大台灣卓越 50 證券投資信託基金、富邦台灣科技指數證券投資信託基金、富邦台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦台灣摩根指數股票型基金、富邦上証 180 證券投資信託基金、富邦台灣公司治理 100 證券投資信託基金、富邦台灣采吉 50 證券投資信託基金、富邦深証 100 證券投資信託基金、富邦日本東証證券投資信託基金、富邦印度 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦印度 NIFTY 證券投資信託基金、富邦 NASDAQ-100 證券投資信託基金、富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 1-3 年期證券投資信託基金、富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 7-10 年期證券投資信託基金、富邦美國

政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 20 年期以上證券投資信託基金、富邦恒生國企 ETF 證券投資信託基金、富邦富時歐洲 ETF 證券投資信託基金、富邦標普美國特別股 ETF 證券投資信託基金、富邦道瓊臺灣優質高息 30ETF 證券投資信託基金、富邦臺灣中小 A 級動能 50ETF 證券投資信託基金及富邦全方位入息 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦彭博 10 年期(以上)BBB 美元息收公司債券 ETF 證券投資信託基金時，後續轉入之匯率及基金淨值時點將提前一資產評價日。

註 5：若投資標的為柏瑞 ESG 量化多重資產證券投資信託基金-B 類型(美元)、柏瑞特別股息收益證券投資信託基金-B 類型(美元)及宏利 360 多重資產收益證券投資信託基金 B 類型(美元) 時，贖回基金淨值時點將延後一資產評價日。

註 6：若投資標的為富邦人壽月月興利月提解全權委託投資帳戶-N1 級別(現金撥回)、野村動態配置多重資產證券投資信託基金-月配類型新臺幣計價、野村全球不動產證券化證券投資信託基金月配型新臺幣計價、瀚亞亞太豐收平衡證券投資信託基金 B 類型-新臺幣、聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博多元資產收益組合證券投資信託基金-AI 類型(新臺幣)、安聯收益成長多重資產證券投資信託基金-B 類型(月配息)-新臺幣、安聯四季豐收債券組合證券投資信託基金-B 類型(月配息)-新臺幣、安聯四季雙收入息組合證券投資信託基金-B 類型(月配息)-新臺幣、元大台灣卓越 50 證券投資信託基金、富邦台灣科技指數證券投資信託基金、富邦台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦台灣摩根指數股票型基金、富邦上証 180 證券投資信託基金、富邦臺灣公司治理 100 證券投資信託基金、富邦台灣采吉 50 證券投資信託基金、富邦深証 100 證券投資信託基金、富邦日本東証證券投資信託基金、富邦印度 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦印度 NIFTY 證券投資信託基金、富邦 NASDAQ-100 證券投資信託基金、富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 1-3 年期證券投資信託基金、富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 7-10 年期證券投資信託基金、富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 20 年期以上證券投資信託基金、富邦恒生國企 ETF 證券投資信託基金、富邦富時歐洲 ETF 證券投資信託基金、富邦標普美國特別股 ETF 證券投資信託基金、富邦道瓊臺灣優質高息 30ETF 證券投資信託基金、富邦臺灣中小 A 級動能 50ETF 證券投資信託基金及富邦全方位入息 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦彭博 10 年期(以上)BBB 美元息收公司債券 ETF 證券投資信託基金時，贖回基金淨值時點將提前一資產評價日。

註 7：本契約連結之投資標的如有分配收益者，其匯率評價時點依各檔標的之收益於本公司實際發放日前一日保管銀行收盤買入匯率換算為新臺幣。

註 8：遇台股封關，國內外 ETF 交易評價時點將順延。

註 9：屬全權委託投資事業代為運用與管理投資標的者(簡稱全權委託投資帳戶)，依下列方式評價：

(1)於全權委託投資帳戶投資起始日(含)前投入者，匯率評價時點為全權委託投資帳戶投資起始日前 1 個營業日，淨值評價時點為全權委託投資帳戶投資起始日當日。

(2)於全權委託投資帳戶投資起始日後投入者，匯率及淨值適用日同上述評價時點一覽表基金部分及其附註。

註 10：「保管銀行」係指替本契約保管資產並處分資產的銀行。每檔投資標的資產在保管機構均是一個獨立的帳戶。保管銀行只負責保管並依照基金經理公司的指示付款，並無實際操作基金的權利。

註 11：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條款約定之評價時點一覽表的匯率及淨值適用之。

註 12：本公司得依實際交易需要，適時修訂本評價時點一覽表，並儘速以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。

【舉例說明】：本公司於民國 112 年 10 月 2 日受理某甲申請轉換投資標的

1. 若要保人選擇外幣計價轉換外幣計價，但為相同幣別，作業流程如下：

10/2	10/3	10/4	10/5
資產評價日	資產評價日	資產評價日	資產評價日
基準日	轉出淨值		轉入淨值

2. 若要保人選擇外幣計價轉換外幣計價，但為不同幣別，作業流程如下：

10/2	10/3	10/4	10/5
資產評價日	資產評價日	資產評價日	資產評價日
基準日	轉出淨值	轉出匯率及轉入匯率	轉入淨值

※要保人應知悉：

(1)保險單遇有交易執行中時，不得申請終止該項交易。

(2)二項(含)以上交易待執行時，後續交易之基準日及評價時點將順延。

【附表三之一】評價時點一覽表

1. 基金部分

項目	投資標的	贖回 / 轉出		買入 / 轉入	
		淨值	匯率	匯率	淨值
買入 評價時點	外幣計價 (同保單 計價幣別)	—	—	—	基準日 次一資產評價日
	外幣計價 (非保單 計價幣別)	—	—	基準日 (保管銀行收盤 賣出匯率)	基準日 次一資產評價日
贖回 評價時點	外幣計價 (同保單 計價幣別)	基準日 次一資產評價日	—	—	—
	外幣計價 (非保單 計價幣別)	基準日 次一資產評價日	基準日 次二資產評價日 (保管銀行收盤 買入匯率)	—	—
轉換 評價時點	外幣計價 轉換外幣計價 (相同外幣)	基準日 次一資產評價日	—	—	基準日 次三資產評價日
	外幣計價 轉換外幣計價 (不同外幣)	基準日 次一資產評價日	基準日 次二資產評價日 (保管銀行收盤 買入匯率)	基準日 次二資產評價日 (保管銀行收盤 賣出匯率)	基準日 次三資產評價日

2. 貨幣帳戶

項目	投資標的	贖回/轉出		買入/轉入	
		淨值	匯率	匯率	淨值
買入 評價時點	外幣貨幣帳戶 (同保單 計價幣別)	—	—	—	基準日 次一資產評價日
	外幣貨幣帳戶 (非保單 計價幣別)	—	—	基準日 (保管銀行收盤 賣出匯率)	基準日 次一資產評價日
贖回 評價時點	外幣貨幣帳戶 (同保單 計價幣別)	基準日 次一資產評價日	—	—	—
	外幣貨幣帳戶 (非保單 計價幣別)	基準日 次一資產評價日	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤 買入匯率)	—	—
轉換 評價時點	外幣貨幣帳戶 轉換外幣計價 (相同外幣)	基準日 次一資產評價日	—	—	基準日 次二資產評價日
	外幣貨幣帳戶 轉換外幣計價 (不同外幣)	基準日 次一資產評價日	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤 買入匯率)	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤 賣出匯率)	基準日 次二資產評價日

註 1：投資標的之買入、贖回及轉換交易，將依本公司受理之先後順序逐步進行(遇每月扣除保單管理費及指數股票型基金帳戶管理費之贖回交易時，應依時序加入該項交易)。且需待前一項交易完成後，始得開始進行下一項交易。

註 2：若基準日非為本公司總公司之營業日時，則順延至本公司總公司之下一個營業日。

註 3：若交易轉換時轉出之投資標的為柏瑞 ESG 量化多重資產證券投資信託基金-B 類型(美元)、柏瑞特別股息收益證券投資信託基金-B 類型(美元)、聯博美國傘型證券投資信託基金之聯博美國多重資產收益證券投資信託基金-AI 類型(美元)、聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博多元資產收益組合證券投資信託基金-AI 類型(美元)、聯博美國傘型證券投資信託基金之聯博美國成長入息證券投資信託基金-AI 類型(美元)、野村全球金融收益證券投資信託基金-月配類型美元計價、瑞銀(盧森堡)美國總收益股票基金(美元)(月配息)、宏利 360 多重資產收益證券投資信託基金 B 類型(美元)、施羅德傘型基金 II-亞洲高息股債基金(美元)A-月配、施羅德傘型基金 II-亞洲高息股債基金(澳元避險)A-月配、GAMStar 中華股票基金-AUSD 及瀚亞多重收益優化組合證券投資信託基金 B 類型-美元時，後續轉入之匯率及基金淨值時點將延後一資產評價日。

註 4：若投資標的為柏瑞 ESG 量化多重資產證券投資信託基金-B 類型(美元)、柏瑞特別股息收益證券投資信託基金-B 類型(美元)及宏利 360 多重資產收益證券投資信託基金 B 類型(美元)時，贖回基金淨值時點將延後一資產評價日。

註 5：本契約連結之投資標的如有分配收益者，其匯率評價時點依各檔標的之收益於本公司實際發放日前一日保管銀行收盤買入匯率換算為保單幣別。所謂保管銀行收盤買入匯率係指標的幣別/保單幣別之銀行買入匯率。

註 6：遇台股封關，國內外 ETF 交易評價時點將順延。

註 7：屬全權委託投資事業代為運用與管理投資標的者(簡稱全權委託投資帳戶)，依下列方式評價：

(1)於全權委託投資帳戶投資起始日(含)前投入者，匯率評價時點為全權委託投資帳戶投資起始日前 1 個營業日，淨值評價時點為全權委託投資帳戶投資起始日當日。

(2)於全權委託投資帳戶投資起始日後投入者，匯率及淨值適用日同上述評價時點一覽表基金部分及其附

註。

註 8：「保管銀行」係指替本契約保管資產並處分資產的銀行。每檔投資標的資產在保管機構均是一個獨立的帳戶。保管銀行只負責保管並依照基金經理公司的指示付款，並無實際操作基金的權利。

註 9：本公司得依實際交易需要，適時修訂本評價時點一覽表，並儘速以書面、電子郵件或其他約定方式通知要保人。

【舉例說明】：本公司於民國 112 年 10 月 2 日受理某甲申請轉換投資標的

1. 若要保人選擇外幣計價轉換外幣計價，但為相同幣別，作業流程如下：

10/2	10/3	10/4	10/5
資產評價日	資產評價日	資產評價日	資產評價日
基準日	轉出淨值		轉入淨值

2. 若要保人選擇外幣計價轉換外幣計價，但為不同幣別，作業流程如下：

10/2	10/3	10/4	10/5
資產評價日	資產評價日	資產評價日	資產評價日
基準日	轉出淨值	轉出匯率及轉入匯率	轉入淨值

※要保人應知悉：

(1) 保險單遇有交易執行中時，不得申請終止該項交易。

(2) 二項（含）以上交易待執行時，後續交易之基準日及評價時點將順延。

保
張