



富邦人壽鑫富一生變額壽險 保險商品說明書

商品文號及日期：112.07.01 富壽商精字第 1120001918 號函備查
115.03.31 富壽商精字第 1150000762 號函備查

富邦人壽投資型保險自動調整基本保額批註條款

商品文號及日期：113.01.01 富壽商精字第 1120006362 號函備查
114.07.01 富壽商精字第 1140001949 號函備查

富邦人壽全委標的現金提解金額之再投入批註條款

商品文號及日期：113.05.31 富壽商精字第 1130001694 號函備查
114.07.01 富壽商精字第 1140001950 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 115 年 03 月

保險商品說明書之取得：可自本公司網址 <http://www.fubon.com> 查詢。



總經理

陳世岳

115 年 03 月 31 日

【注意事項】

- 本投資型保險商品經112.07.01富壽商精字第1120001918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：UOJ

- 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所繳保險費。

商品代號：UOJ

一、保險商品說明：

本商品在保險期間內，提供保戶身故(完全失能)之保障。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：

(一)投資標的之簡介：請詳本說明書第四點『投資標的簡介』。

(二)投資標的選擇標準及選定的理由：

1. 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。
2. 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。
3. 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。

(三)保險費交付原則、限制及不交付之效果：

1. 保險費交付原則及限制：

(1)保險費：

A. 最低保險費

新臺幣(元)

被保險人投保年齡	最低保險費	
	UOJA	UOJB
未滿 15 足歲	20 萬元	30 萬元
15 足歲~80 歲	30 萬元	

B. 累計本險種最高保險費

新臺幣(元)

被保險人投保年齡	最高保險費	
	UOJA	UOJB
未滿 15 足歲	20 萬元	30 萬元
15 足歲~80 歲	6,000 萬元	

(2)累計同一被保險人之「富邦人壽鑫富一生變額壽險」所繳保險費，不得超過新臺幣6,000萬元。(累計所繳保險費需扣除部分提領)

(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鑫富一生變額壽險保險單條款(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。

(4)保險費交付及基本保額變更的限制(保險單條款第九條)

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

一、投保甲型者：該金額係指基本保額與「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」兩者之較大值。但訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人或受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額扣除「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之值，且不得為負值。

二、投保乙型者：該金額係指基本保額與「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」兩者之和。但訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人或受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額。

本契約下列金額除以保單帳戶價值之比例，應在一定數值以上，始得變更基本保額：

一、投保甲型者：該金額係指變更後之基本保額與保單帳戶價值兩者之較大值。但訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人或受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額扣除保單帳戶價值之值，且不得為負值。

二、投保乙型者：該金額係指變更後之基本保額與保單帳戶價值兩者之和。但訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人或受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額。

前二項所稱一定數值之標準如下：

一、被保險人當時保險年齡在三十歲以下者：百分之一百九十。

二、被保險人之當時保險年齡在三十一歲以上，四十歲以下者：百分之一百六十。

三、被保險人之當時保險年齡在四十一歲以上，五十歲以下者：百分之一百四十。

四、被保險人之當時保險年齡在五十一歲以上，六十歲以下者：百分之一百二十。

五、被保險人之當時保險年齡在六十一歲以上，七十歲以下者：百分之一百一十。

六、被保險人之當時保險年齡在七十一歲以上，九十歲以下者：百分之一百零二。

七、被保險人之當時保險年齡在九十一歲以上者：百分之一百。

第一項所稱當次預定投資保費金額係指該次保險費扣除保費費用，且尚未實際配置於投資標的之金額。

第一項及第二項數值之判斷時點，以下列時點最新投資標的單位淨值及匯率為準計算：

一、要保人繳交之保險費：以本公司收到要保人繳交保險費之申請時。

二、變更基本保額：以要保人申請送達本公司時。

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，並載明於本保險商品說明書中。

2. 保險費不交付之效果：

寬限期間及契約效力之停止(保險單條款第六條)

本契約自契約生效日起，若本契約項下之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月保險成本及保單管理費時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，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一萬元之保險費，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。

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。

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。如在寬限期間內發生保險事故時，本公司應負保險責任，要保人並應按日數比例支付寬限期間內保險成本及保單管理費。停效期間內發生保險事故時，本公司不負保險責任。

(四)保險給付項目：

1. 保險範圍：祝壽保險金的給付(保險單條款第二十三條)

本契約有效期間內，被保險人保險年齡屆滿一百一十歲仍生存者，本公司以當日為基準日，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的淨值資產

評價日之投資標的價值計算本契約保單帳戶價值給付「祝壽保險金」後，本契約之效力即行終止。

本公司給付祝壽保險金時應加計利息，一併給付予受益人，其利息計算方式應按存放於原投資標的計價幣別之分離帳戶保管機構台北富邦銀行各月第一個營業日之活期存款利率，自本公司收到投資機構交付金額之日起，逐日以日單利計算至給付日之前一日。

2. 保險範圍：身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還(保險單條款第二十四條)

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付身故保險金，本契約效力即行終止。

訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成人為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿十五足歲之日起發生效力；被保險人滿十五足歲前死亡者，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

前項未滿十五足歲之被保險人如有於民國九十九年二月三日(不含)前訂立之保險契約，其喪葬費用保險金之給付依下列方式辦理：

一、被保險人於民國九十九年二月三日(不含)前訂立之保險契約，喪葬費用保險金額大於或等於遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數(含)者，其喪葬費用保險金之給付，從其約定，民國一百零九年六月十二日(含)以後所投保之喪葬費用保險金額，本公司不負給付責任。

二、被保險人於民國九十九年二月三日(不含)前訂立之保險契約，喪葬費用保險金額小於遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數(含)者應加計民國一百零九年六月十二日(含)以後所投保之喪葬費用保險金額，被保險人死亡時，受益人得領取之喪葬費用保險金總和(不限本公司)，不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數。超過部分，本公司不負給付責任。

訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

第二項及第四項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

第二項未滿十五足歲之被保險人於民國一百零九年六月十二日(含)以後及第四項被保險人於民國九十九年二月三日(含)以後所投保之喪葬費用保險金額總和(不限本公司)，不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分本公司不負給付責任。

第三項及第六項情形，被保險人如因發生約定之保險事故死亡，本公司應給付喪葬費用保險金予受益人，如有超過喪葬費用保險金額上限者，須按比例返還超過部分之已扣除保險成本。其原投資部分之保單帳戶價值，則按約定返還予要保人或其他應得之人。本公司將以受益人檢齊申請喪葬費用保險金之所須文件並送達本公司之日為基準日，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的淨值資產評價日之投資標的價值，計算本契約項下的保單帳戶價值。

第三項及第六項情形，如要保人向二家(含)以上保險公司投保，或向同一保險公司投保數個保險契(附)約，且其投保之喪葬費用保險金額合計超過所定之限額者，本公司於所承保之喪葬費用金額範圍內，依各要保書所載之要保時間先後，依約給付喪葬費用保險金至喪葬費用額度上限為止，如有二家以上保險公司之保險契(附)約要保時間相同或無法區分其要保時間之先後者，各該保險公司應依其喪葬費用保險金額與扣除要保時間在先之保險公司應理賠之金額後所餘之限額比例分擔其責任。

受益人依保險單條款第二十八條約定申領身故保險金或喪葬費用保險金時，若已超過保險單條款第四十條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請身故保險金或喪葬費用保險金之所須文件並送達本公司之日為基準日，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的淨值資產評價日之投資標的價值，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

3. 保險範圍：完全失能保險金的給付(保險單條款第二十五條)

被保險人於本契約有效期間內致成保險單條款附表四「完全失能程度表」所列之完全失能等級之一，並經完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付完全失能保險金，本契約效力即行終止。

被保險人同時有兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。

受益人依保險單條款第三十條約定申領完全失能保險金時，若已超過保險單條款第四十條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請完全失能保險金之所須文件，並送達本公司之日為基準日，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的淨值資產評價日之投資標的價值，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

(五)重要保險單條款摘要：

1. 名詞定義(保險單條款第二條)

- (1)「基本保額」(第一款)：係指本契約所載明之投保金額。要保人在本契約有效期間內，得申請減少基本保額，且須符合保險單條款第九條第二項約定。惟減少後之基本保額，不得低於本保險最低承保金額。如該基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準。
- (2)「淨危險保額」(第二款)：係指依要保人在訂立本契約時選擇之保險型態，按下列方式所計算之金額：
 - (一)甲型：基本保額扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。
 - (二)乙型：基本保額。
- (3)「保險金額」(第三款)：係指本公司於被保險人身故或完全失能所給付之金額。該金額以淨危險保額與保單帳戶價值兩者之總和給付，其中，淨危險保額及保單帳戶價值係以受益人檢齊申請身故、完全失能保險金之所須文件並送達本公司之日為基準日，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的保單帳戶價值計算。
- (4)「保險費」(第四款)：係指本契約所載明之躉繳保險費，用以提供被保險人身故、完全失能保障及投資需求。
- (5)「解約費用」(第九款)：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。
- (6)「部分提領費用」(第十款)：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。
- (7)「首次投資配置金額」(第十二款)：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，本契約應扣除每月之保險成本、保單管理費及保單帳戶管理費；
 - (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。

2. 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所繳保險費；本契約撤銷生效後所發生的保險事故，本公司不負保險責任。但契約撤銷生效前，若發生保險事故者，視為未撤銷，本公司仍應依本契約約定負保險責任。

3. 本契約效力的恢復(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。但保險期間屆滿後不得申請復效。

要保人於停止效力之日起六個月內提出前項復效申請，並經要保人清償停效前、復效日至次一保單週月日所應繳未繳之保險成本、保單管理費及保單帳戶管理費，並另外繳交至少新臺幣一萬元之保險費後，但最高不得超過本契約投保當時相同之躉繳保險費，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。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。

要保人於停止效力之日起六個月後提出第一項之復效申請者，本公司得於要保人之復效申請送達本公司之日起五日內要求要保人提供被保險人之可保證明。要保人如未於十日內交齊本公司要求提供之可保證明者，本公司得退回該次復效之申請。

前項情形，被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保程度者，本公司得拒絕其復效。

本公司未於第三項約定期限內要求要保人提供可保證明，或於收齊可保證明後十五日內不為拒絕者，視為同意復效，並經要保人清償及繳交第二項所約定之各項金額後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

要保人依第三項提出申請復效者，除有同項後段或第四項之情形外，於交齊可保證明，並清償及繳交第二項所約定之各項金額後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

第二項、第五項及第六項繳交之保險費，本公司以「保險費實際入帳日」為基準日，依保險單條款附表三「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三十四條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前七項約定辦理外，如有保險單條款第三十四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。

4. 告知義務與本契約的解除(保險單條款第八條)

要保人及被保險人在訂立本契約時，對於本公司要保書書面詢問的告知事項應據實說明，如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實的說明，足以變更或減少本公司對於

危險的估計者，本公司得解除契約，且得不退還已扣繳之保費費用、保險成本、保單管理費及保單帳戶管理費，其保險事故發生後亦同。但危險的發生未基於其說明或未說明的事實時，不在此限。

前項解除契約權，自本公司知有解除之原因後，經過一個月不行使而消滅；或自契約開始日起，經過二年不行使而消滅。本公司通知解除本契約時，如要保人死亡或住所不明，通知不能送達時，本公司得將該項通知送達身故保險金受益人。

本公司依第一項解除契約時，若本契約項下之保單帳戶價值大於零，則本公司以解除契約通知到達之次一日為基準日，按保險單條款附表三「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之保單帳戶價值返還予要保人。倘被保險人已身故或致成完全失能，且已收齊保險單條款第二十八條或第三十條約定之申領文件，則本公司以收齊申領文件之日為基準日，按保險單條款附表三「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之保單帳戶價值返還予要保人。

5. 投資標的及配置比例約定(保險單條款第十二條)

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，投資配置指定之比例須以百分之一為單位，每一投資標的配置不得低於百分之五，且所指定配置之投資標的配置比例之總和應等於百分之一百。

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，經本公司同意後變更前項選擇。投資配置指定之比例須以百分之一為單位，每一投資標的配置不得低於百分之五，且所指定配置之投資標的配置比例之總和應等於百分之一百。

6. 投資標的提解的運作(保險單條款第十三條)

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機構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「投資機構收取之相關費用收取表」)，本公司應按提解實際分配之金額依第二項約定方式辦理(但有依法應先扣繳之稅捐時，應先扣除之)。

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一千元之金額時，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。

第一項情形，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有效期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司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。

7. 投資標的轉換(保險單條款第十四條)

要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式向本公司申請不同投資標的間之轉換，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」。當申請轉換的投資標的，經本公司基於轉換標的當時之法令規範或商品適合度等因素，評估不適合要保人時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

8. 保單帳戶價值之通知(保險單條款第十七條)

本契約於有效期間內，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、保險成本及保單帳戶管理費)。

八、期末之保險金額、解約金金額。

九、期末之保險單借款本息。

十、本期提解情形。

(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。)

9. 契約的終止(保險單條款第十八條)

要保人得隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

要保人繳費累積達有保單帳戶價值而申請終止契約時，本公司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，扣除保險單借款本息及解約費用後之餘額加計已收取而未到期之保險成本計算解約金，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」。

10. 保單帳戶價值的部分提領(保險單條款第十九條)

於本契約有效期間內，如累積有保單帳戶價值時，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次部分提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣一萬元，且部分提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣一萬元。

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

資單位數及保單帳戶價值。

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」。

甲型適用：

若要保人申請部分提領時，本公司將自動調整本契約基本保額，其方式如下：

一、若申請當時基本保額大於或等於申請當時保單帳戶價值時，則調整後基本保額為申請當時基本保額扣除申請減少金額之餘額。

二、若申請當時基本保額小於申請當時保單帳戶價值時，則調整後基本保額為下列金額之較小者：

(一)申請當時基本保額。

(二)申請當時保單帳戶價值扣除申請減少金額之餘額。

乙型適用：

若要保人申請部分提領者，本契約之基本保額不受影響。

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，已逾保險單條款第三十四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。

11. 除外責任(保險單條款第三十一條)

有下列情形之一者，本公司不負給付保險金的責任：

一、要保人故意致被保險人於死。

二、被保險人故意自殺或自成完全失能。但自契約訂立或復效之日起二年後故意自殺致死者，本公司仍負給付身故保險金或喪葬費用保險金之責任。

三、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或完全失能。

前項第一款及保險單條款第三十二條情形致被保險人完全失能時，本公司按保險單條款第二十五條的約定給付完全失能保險金。

第一項各款情形而免給付保險金者，本公司依據要保人或受益人檢齊所須文件送達本公司之日為基準日，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的淨值資產評價日之投資標的價值計算保單帳戶價值，依照約定返還予應得之人。

12. 保險單借款及契約效力的停止(保險單條款第三十四條)

本契約有效期間內，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之 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（下稱還款期限屆滿日）內償還時，本公司將以還款期限屆滿日起算次日為基準日，計算保單帳戶價值並扣抵之；其書面通知內容應包含扣抵日、扣抵本息採用之淨值日/匯率日之計算方式及贖回款項間差額之處理方式。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

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

※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(保險單條款第三十五條)

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

14. 富邦人壽投資型保險自動調整基本保額批註條款

(1) 自動調整基本保額之申請及作業方式(批註條款第二條)

本批註條款之自動調整基本保額作業，須經要保人於投保時或本契約有效期間內以書面或其他約定方式提出申請，並經本公司同意後，當本契約被保險人到達下列約定之保險年齡時，本公司將於到達該保險年齡之保單週年日，依下列對應之約定比率乘以當日之保單帳戶價值，重新計算並適用本契約基本保額：

一、投保甲型者：

- (一) 被保險人之當時保險年齡在三十一歲時：約定比率為百分之一百六十。
- (二) 被保險人之當時保險年齡在四十一歲時：約定比率為百分之一百四十。
- (三) 被保險人之當時保險年齡在五十一歲時：約定比率為百分之一百二十。
- (四) 被保險人之當時保險年齡在六十一歲時：約定比率為百分之一百一十。
- (五) 被保險人之當時保險年齡在七十一歲時：約定比率為百分之一百零二。
- (六) 被保險人之當時保險年齡在九十一歲時：約定比率為百分之一百。

二、投保乙型者：

- (一) 被保險人之當時保險年齡在三十一歲時：約定比率為百分之六十。
- (二) 被保險人之當時保險年齡在四十一歲時：約定比率為百分之四十。
- (三) 被保險人之當時保險年齡在五十一歲時：約定比率為百分之二十。
- (四) 被保險人之當時保險年齡在六十一歲時：約定比率為百分之十。
- (五) 被保險人之當時保險年齡在七十一歲時：約定比率為百分之二。
- (六) 被保險人之當時保險年齡在九十一歲時：約定比率為百分之零。

依前項約定執行自動調整基本保額作業之保單週年日遇有下列情形之一時，本公司將不執行該次自動調整基本保額作業：

一、本契約停止效力之期間內。

二、依前項約定重新計算之基本保額大於本契約當時之基本保額。

三、與要保人自行申請辦理基本保額變更之變更生效日為同一日。

四、有影響本契約保單帳戶價值之契約變更作業尚在辦理中。但於該契約變更作業辦理完成後，本公司將以契約變更作業完成日之保單帳戶價值於該日補行自動調整基本保額作業。

第二項第一至第三款情形，於該情形消失後，亦不補行自動調整基本保額作業。

(2) 自動調整基本保額作業之終止(批註條款第三條)

要保人欲終止自動調整基本保額作業者，應以書面或其他約定方式，於自動調整基本保額作業之保單週年日十五日前向本公司提出申請，並於該次保單週年日起終止自動調整作業。倘終止之申請到達本公司時已逾前述期限者，本公司將自下次自動調整基本保額作業之保單週年日起終止自動調整作業。

自動調整基本保額作業終止以前，已依本批註條款第二條約定自動調整之基本保額不因此而受影響。

15. 富邦人壽全委標的現金提解金額之再投入批註條款

全委標的現金提解金額之再投入(批註條款第二條)

要保人選擇購買之全委標的若有應由受委託投資機構自投資標的價值中為現金提解者，可申請本批註條款並指定現金提解再投入原投資之全委標的及應再投入的比例，本公司將按現金提解實際分配之金額及要保人指定的再投入比例依第二項約定方式辦理，至於現金提解金額中，未指定再投入之比例，本公司仍依本契約投資標的提解的運作之約定辦理。前述指定之再投入比例須以百分之一為單位，每一投資標的指定再投入比例不得低於百分之五且不得超過百分之一百。

本公司應以現金提解金額實際分配日為基準日依本契約保險單條款之「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，將該現金提解金額依要保人指定的再投入比例，投入於原投資之全委標的中。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，則改投資於該現金提解金額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。

要保人依第一項申請本批註條款者，於本契約有效期間內，欲變更所指定現金提解再投入之投資標的或再投入比例者，應以書面或其他約定方式通知本公司。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。

(六)不保事項：無。

(七)範例說明：

甲型範例：

50歲陳先生，投保甲型，繳交保險費新臺幣200萬元，基本保額為新臺幣280萬元。在扣除保險成本及保單帳戶管理費後，剩餘之金額進入分離帳戶進行投資；在投資報酬率為+5%，+2%，0%或-5%時，其年度末身故保險金或完全失能保險金、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	假設投資報酬率+5%				
		保單帳戶管理費	保險成本	保單帳戶價值	身故保險金或完全失能保險金	解約金
1	50	20,266	2,659	2,076,461	2,800,000	1,931,109
2	51	10,672	2,542	2,166,715	2,800,000	2,036,712
3	52	11,137	2,356	2,261,196	2,800,000	2,159,442
4	53	11,623	2,115	2,360,148	2,800,000	2,277,543
5	54	-	1,773	2,476,333	2,800,000	2,476,333
6	55	-	1,357	2,598,754	2,800,000	2,598,754
7	56	-	770	2,727,898	2,800,000	2,727,898
8	57	-	131	2,864,156	2,864,156	2,864,156
9	58	-	-	3,007,364	3,007,364	3,007,364
10	59	-	-	3,157,732	3,157,732	3,157,732
15	64	-	-	4,030,155	4,030,155	4,030,155
20	69	-	-	5,143,613	5,143,613	5,143,613
25	74	-	-	6,564,698	6,564,698	6,564,698
30	79	-	-	8,378,403	8,378,403	8,378,403
35	84	-	-	10,693,201	10,693,201	10,693,201
40	89	-	-	13,647,535	13,647,535	13,647,535
45	94	-	-	17,418,098	17,418,098	17,418,098
50	99	-	-	22,230,397	22,230,397	22,230,397

保單年度	保險年齡	假設投資報酬率+5%				
		保單帳戶管理費	保險成本	保單帳戶價值	身故保險金或完全失能保險金	解約金
55	104	-	-	28,372,246	28,372,246	28,372,246
60	109	-	-	36,210,974	36,210,974	36,210,974
61	110	-	-	38,021,523	38,021,523	38,021,523

保單年度	保險年齡	假設投資報酬率-5%				
		保單帳戶管理費	保險成本	保單帳戶價值	身故保險金或完全失能保險金	解約金
1	50	19,358	2,977	1,878,278	2,800,000	1,746,799
2	51	9,218	3,615	1,771,882	2,800,000	1,665,569
3	52	8,695	4,285	1,670,663	2,800,000	1,595,483
4	53	8,195	5,018	1,574,277	2,800,000	1,519,177
5	54	-	5,798	1,489,922	2,800,000	1,489,922
6	55	-	6,824	1,408,787	2,800,000	1,408,787
7	56	-	7,722	1,330,834	2,800,000	1,330,834
8	57	-	8,730	1,255,799	2,800,000	1,255,799
9	58	-	9,826	1,183,449	2,800,000	1,183,449
10	59	-	11,021	1,113,555	2,800,000	1,113,555
15	64	-	19,855	789,821	2,800,000	789,821
20	69	-	36,642	480,521	2,800,000	480,521
25	74	-	69,617	123,402	2,800,000	123,402
30	79	-	-	-	-	-
35	84	-	-	-	-	-
40	89	-	-	-	-	-
45	94	-	-	-	-	-
50	99	-	-	-	-	-
55	104	-	-	-	-	-
60	109	-	-	-	-	-
61	110	-	-	-	-	-

保單年度	保險年齡	假設投資報酬率+2%				
		保單帳戶管理費	保險成本	保單帳戶價值	身故保險金或完全失能保險金	解約金
1	50	19,998	2,753	2,017,003	2,800,000	1,875,813
2	51	10,230	2,870	2,044,102	2,800,000	1,921,456
3	52	10,363	2,964	2,071,513	2,800,000	1,978,295
4	53	10,506	3,062	2,099,229	2,800,000	2,025,756
5	54	-	3,131	2,138,049	2,800,000	2,138,049
6	55	-	3,260	2,177,514	2,800,000	2,177,514
7	56	-	3,270	2,217,759	2,800,000	2,217,759
8	57	-	3,274	2,258,804	2,800,000	2,258,804
9	58	-	3,251	2,300,693	2,800,000	2,300,693
10	59	-	3,204	2,343,468	2,800,000	2,343,468
15	64	-	2,553	2,571,818	2,800,000	2,571,818
20	69	-	91	2,832,557	2,832,557	2,832,557
25	74	-	-	3,127,372	3,127,372	3,127,372

保單年度	保險年齡	假設投資報酬率+2%				
		保單帳戶管理費	保險成本	保單帳戶價值	身故保險金或完全失能保險金	解約金
30	79	-	-	3,452,872	3,452,872	3,452,872
35	84	-	-	3,812,249	3,812,249	3,812,249
40	89	-	-	4,209,031	4,209,031	4,209,031
45	94	-	-	4,647,111	4,647,111	4,647,111
50	99	-	-	5,130,786	5,130,786	5,130,786
55	104	-	-	5,664,802	5,664,802	5,664,802
60	109	-	-	6,254,399	6,254,399	6,254,399
61	110	-	-	6,379,487	6,379,487	6,379,487

保單年度	保險年齡	假設投資報酬率+0%				
		保單帳戶管理費	保險成本	保單帳戶價值	身故保險金或完全失能保險金	解約金
1	50	19,816	2,816	1,977,368	2,800,000	1,838,952
2	51	9,935	3,086	1,964,347	2,800,000	1,846,486
3	52	9,870	3,357	1,951,120	2,800,000	1,863,320
4	53	9,803	3,655	1,937,662	2,800,000	1,869,844
5	54	-	3,962	1,933,700	2,800,000	1,933,700
6	55	-	4,398	1,929,302	2,800,000	1,929,302
7	56	-	4,724	1,924,578	2,800,000	1,924,578
8	57	-	5,099	1,919,479	2,800,000	1,919,479
9	58	-	5,499	1,913,980	2,800,000	1,913,980
10	59	-	5,941	1,908,039	2,800,000	1,908,039
15	64	-	9,305	1,868,476	2,800,000	1,868,476
20	69	-	15,838	1,803,476	2,800,000	1,803,476
25	74	-	29,016	1,686,110	2,800,000	1,686,110
30	79	-	53,473	1,475,479	2,800,000	1,475,479
35	84	-	107,772	1,063,301	2,800,000	1,063,301
40	89	-	249,542	156,141	2,800,000	156,141
45	94	-	-	-	-	-
50	99	-	-	-	-	-
55	104	-	-	-	-	-
60	109	-	-	-	-	-
61	110	-	-	-	-	-

說明：

- 上述保單帳戶價值之計算已扣除保單帳戶管理費及保險成本，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及相關費用後之餘額為零，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、身故保險金或完全失能保險金及解

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。

- 在假設投資報酬率 0% 的情形下，此保單將於被保險人到達 90 歲時，因保單帳戶價值不足以支付相關費用時而停止效力。
- 在假設投資報酬率 -5% 的情形下，此保單將於被保險人到達 76 歲時，因保單帳戶價值不足以支付相關費用時而停止效力。
- 保險成本係依淨危險保額計算，當保單帳戶價值低於基本保額時保險成本將提高(如下表情境一)，可選擇申請調降基本保額以減少保險成本負擔(如下表情境二)。

保單年度	保險年齡	情境一：未調降基本保額			情境二：調降基本保額(第 22 年起)		
		保單帳戶價值	基本保額	保險成本	保單帳戶價值	基本保額	保險成本
20	69	487,039	2,800,000	36,968	487,039	2,800,000	36,968
21	70	467,273	2,800,000	42,965	467,273	2,800,000	42,965
22	71	441,936	2,800,000	47,428	489,122	550,000	1,474
23	72	410,157	2,800,000	52,469	512,433	550,000	1,113
24	73	370,918	2,800,000	58,187	537,400	550,000	635

上表假設投資報酬率為+5%，第 20 年度初保單帳戶價值為 50 萬元。

- 上述數據**僅供參考**使用，金額請以公司實際數字為準。

乙型範例：

50 歲陳先生，投保乙型，繳交保險費新臺幣 200 萬元，基本保額為新臺幣 80 萬元。在扣除保險成本及保單帳戶管理費後，剩餘之金額進入分離帳戶進行投資；在投資報酬率為+5%，+2%，0%或-5%時，其年度末身故保險金或完全失能保險金、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	假設投資報酬率+5%				
		保單帳戶管理費	保險成本	保單帳戶價值	身故保險金或完全失能保險金	解約金
1	50	20,266	2,772	2,076,346	2,876,346	1,931,002
2	51	10,670	2,976	2,166,152	2,966,152	2,036,183
3	52	11,132	3,192	2,259,753	3,059,753	2,158,064
4	53	11,613	3,420	2,357,305	3,157,305	2,274,799
5	54	-	3,672	2,471,400	3,271,400	2,471,400
6	55	-	4,056	2,590,805	3,390,805	2,590,805
7	56	-	4,332	2,715,897	3,515,897	2,715,897
8	57	-	4,644	2,846,923	3,646,923	2,846,923
9	58	-	4,980	2,984,155	3,784,155	2,984,155
10	59	-	5,352	3,127,867	3,927,867	3,127,867
15	64	-	8,040	3,952,899	4,752,899	3,952,899
20	69	-	12,828	4,984,271	5,784,271	4,984,271
25	74	-	21,144	6,261,025	7,061,025	6,261,025
30	79	-	33,024	7,834,743	8,634,743	7,834,743
35	84	-	51,384	9,754,913	10,554,913	9,754,913
40	89	-	79,644	12,070,372	12,870,372	12,070,372
45	94	-	123,468	14,815,977	15,615,977	14,815,977

保單年度	保險年齡	假設投資報酬率+5%				
		保單帳戶管理費	保險成本	保單帳戶價值	身故保險金或完全失能保險金	解約金
50	99	-	189,336	18,004,958	18,804,958	18,004,958
55	104	-	283,152	21,606,968	22,406,968	21,606,968
60	109	-	446,868	25,468,317	26,268,317	25,468,317
61	110	-	799,992	25,920,236	26,720,236	25,920,236

保單年度	保險年齡	假設投資報酬率-5%				
		保單帳戶管理費	保險成本	保單帳戶價值	身故保險金或完全失能保險金	解約金
1	50	19,359	2,772	1,878,478	2,678,478	1,746,985
2	51	9,220	2,976	1,772,693	2,572,693	1,666,331
3	52	8,701	3,192	1,672,492	2,472,492	1,597,230
4	53	8,208	3,420	1,577,559	2,377,559	1,522,344
5	54	-	3,672	1,495,109	2,295,109	1,495,109
6	55	-	4,056	1,416,409	2,216,409	1,416,409
7	56	-	4,332	1,341,374	2,141,374	1,341,374
8	57	-	4,644	1,269,788	2,069,788	1,269,788
9	58	-	4,980	1,201,455	2,001,455	1,201,455
10	59	-	5,352	1,136,176	1,936,176	1,136,176
15	64	-	8,040	848,342	1,648,342	848,342
20	69	-	12,828	608,480	1,408,480	608,480
25	74	-	21,144	391,639	1,191,639	391,639
30	79	-	33,024	179,765	979,765	179,765
35	84	-	-	-	-	-
40	89	-	-	-	-	-
45	94	-	-	-	-	-
50	99	-	-	-	-	-
55	104	-	-	-	-	-
60	109	-	-	-	-	-
61	110	-	-	-	-	-

保單年度	保險年齡	假設投資報酬率+2%				
		保單帳戶管理費	保險成本	保單帳戶價值	身故保險金或完全失能保險金	解約金
1	50	19,998	2,772	2,016,984	2,816,984	1,875,795
2	51	10,230	2,976	2,043,976	2,843,976	1,921,337
3	52	10,362	3,192	2,071,155	2,871,155	1,977,953
4	53	10,503	3,420	2,098,505	2,898,505	2,025,057
5	54	-	3,672	2,136,763	2,936,763	2,136,763
6	55	-	4,056	2,175,399	2,975,399	2,175,399
7	56	-	4,332	2,214,528	3,014,528	2,214,528
8	57	-	4,644	2,254,124	3,054,124	2,254,124
9	58	-	4,980	2,294,173	3,094,173	2,294,173
10	59	-	5,352	2,334,647	3,134,647	2,334,647
15	64	-	8,040	2,541,198	3,341,198	2,541,198
20	69	-	12,828	2,749,088	3,549,088	2,749,088

保單年度	保險年齡	假設投資報酬率+2%				
		保單帳戶管理費	保險成本	保單帳戶價值	身故保險金或完全失能保險金	解約金
25	74	-	21,144	2,941,744	3,741,744	2,941,744
30	79	-	33,024	3,102,456	3,902,456	3,102,456
35	84	-	51,384	3,197,612	3,997,612	3,197,612
40	89	-	79,644	3,176,682	3,976,682	3,176,682
45	94	-	123,468	2,958,326	3,758,326	2,958,326
50	99	-	189,336	2,423,641	3,223,641	2,423,641
55	104	-	283,152	1,397,749	2,197,749	1,397,749
60	109	-	-	-	-	-
61	110	-	-	-	-	-

保單年度	保險年齡	假設投資報酬率+0%				
		保單帳戶管理費	保險成本	保單帳戶價值	身故保險金或完全失能保險金	解約金
1	50	19,816	2,772	1,977,412	2,777,412	1,838,993
2	51	9,937	2,976	1,964,499	2,764,499	1,846,629
3	52	9,871	3,192	1,951,436	2,751,436	1,863,621
4	53	9,805	3,420	1,938,211	2,738,211	1,870,374
5	54	-	3,672	1,934,539	2,734,539	1,934,539
6	55	-	4,056	1,930,483	2,730,483	1,930,483
7	56	-	4,332	1,926,151	2,726,151	1,926,151
8	57	-	4,644	1,921,507	2,721,507	1,921,507
9	58	-	4,980	1,916,527	2,716,527	1,916,527
10	59	-	5,352	1,911,175	2,711,175	1,911,175
15	64	-	8,040	1,876,435	2,676,435	1,876,435
20	69	-	12,828	1,822,447	2,622,447	1,822,447
25	74	-	21,144	1,733,287	2,533,287	1,733,287
30	79	-	33,024	1,594,519	2,394,519	1,594,519
35	84	-	51,384	1,377,283	2,177,283	1,377,283
40	89	-	79,644	1,039,879	1,839,879	1,039,879
45	94	-	123,468	516,259	1,316,259	516,259
50	99	-	-	-	-	-
55	104	-	-	-	-	-
60	109	-	-	-	-	-
61	110	-	-	-	-	-

說明：

- 上述保單帳戶價值之計算已扣除保單帳戶管理費及保險成本，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及相關費用後之餘額為零，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、身故保險金或完全失能保險金及解約金**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。
- 在假設投資報酬率+2%的情形下，此保單將於被保險人到達 109 歲時，因保單帳戶價值不足以支付相關費用時而停止效力。
- 在假設投資報酬率 0%的情形下，此保單將於被保險人到達 98 歲時，因保單帳戶價值不足以支付相關費用時而停止效力。
- 在假設投資報酬率-5%的情形下，此保單將於被保險人到達 83 歲時，因保單帳戶價值不足以支付相關費用時而停止效力。
- 上述數據**僅供參考**使用，金額請以公司實際數字為準。

三、費用表

(一)本公司收取之相關費用一覽表(保險單條款附表一)：

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. 保險成本	係指提供被保險人本契約身故、完全失能保障所需的成本(標準體之費率表如保險單條款附表五)。由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、扣款當時之保險年齡、體況及淨危險保額計算。
	3. 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	全權委託投資帳戶：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五百元之作業費。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一千元之作業費。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：7%，第2年：6%，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：7%，第2年：6%，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：UOJ

(二)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摩根投信-好順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)(下簡稱摩根好順利類全委帳戶-N1 級別 (現金撥回))，配置 100%，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。

假設投資標的摩根好順利類全委帳戶-N1 級別(現金撥回)之經理費及保管費費用率，以及該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)
摩根好順利類全委帳戶-N1 級別(現金撥回)	1.7%	0.08%
摩根好順利類全委帳戶-N1 級別(現金撥回)投資之子基金	1%	0.15%

則保戶投資於摩根好順利類全委帳戶-N1 級別(現金撥回)每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

摩根好順利類全委帳戶-N1 級別(現金撥回)：

$$100,000 * (1\% + 0.15\%) + (100,000 - 100,000 * (1\% + 0.15\%)) * (1.7\% + 0.08\%) = 1150 + 1,759.53 = 2,909.53 \text{ 元。}$$

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：UOJ

(三)通路報酬：

本公司**富邦人壽鑫富一生變額壽險**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 ^{註1} 分成
1	委託摩根投信 全權委託投資帳戶	無
2	委託安聯投信 全權委託投資帳戶	無
3	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：

本公司未自摩根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**富邦人壽鑫富一生變額壽險**，其中每投資 1,000 元於委託摩根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. 由摩根投信支付：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。

UOJX1150331 23/59

商品代號：UOJ

(四)貨幣帳戶及專屬帳戶所收取之費用如下：

運用及管理機構	經理費及保管費
富邦人壽	不多於 1%

註：上述之經理費及保管費包含管理成本，實際收取費用依照計價幣別不同且已反映於宣告利率。

商品代號：UOJ

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/ 台北市信義區 松高路 77 號 8 樓
		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【貨幣帳戶及專屬帳戶】

富邦人壽保險股份有限公司（公司地址：台北市信義區松高路 77 號 8 樓）

◎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

◎專屬帳戶說明：

一、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)投資標的說明三【全權委託投資帳戶】

『富邦人壽委託摩根投信-好順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)

本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用

◆全權委託投資帳戶之設立及其依據

「富邦人壽委託摩根投信-好順利月提解全權委託投資帳戶-N1級別(現金撥回)」(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。

◆本投資帳戶之投資內容與事項

1. 投資管理事業名稱：摩根證券投資信託股份有限公司(以下簡稱摩根投信)
2. 投資管理事業地址：臺北市信義區松智路1號20樓及21樓
3. 本投資帳戶委託人：富邦人壽保險股份有限公司(以下簡稱富邦人壽)
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. 本投資帳戶型態：開放式
7. 委託投資範圍：投資國內外；全球
8. 本投資帳戶之風險等級：RR3
9. 適合之客戶屬性分析：

屬性	說明	合適之投資標的風險報酬等級
保守型	您屬於風險趨避者。 通常期望避免投資本金之損失，但仍願意承受少量風險以增加投資報酬；投資主要為風險等級較低之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金損失風險略高於存款。	低風險(RR1)及中低風險(RR2)之投資標的。
穩健型	您屬於風險中立者。 願意承擔部分風險以增加投資報酬；為了獲得提高投資報酬之機會，可以接受投資包含不同風險等級之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能產生部分虧損及投資之價值可能頻繁波動。	低風險(RR1)、中低風險(RR2)、中度風險(RR3)之投資標的。
積極型	您屬於風險追求者。 願意承擔相當程度風險以增加投資報酬；可以接受將所有資金投資於風險較高之商品，例如股票型基金，藉以獲取較高投資報酬；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能造成全部虧損及投資之價值可能頻繁且劇烈波動。	可依個人需求選擇低風險(RR1)至高風險(RR5)的任何投資標的。

10. 本投資帳戶計價幣別：美元

商品代號：UOJ

11. 核准發行總面額：無上限
12. 資產規模：104.2百萬美元(截至民國114年11月28日)
13. 保管銀行：台北富邦商業銀行
14. 投資起始日：民國112年08月01日
15. 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	按每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，由摩根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摩根投信雙方書面同意後始得為之。摩根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。

◆投資目標暨投資帳戶之投資方針及範圍：

1. **投資目標**：股債資產多元配置，追求長期穩健表現為主要考量。藉由全球市場分散投資佈局，控制下檔風險，以達成長期總報酬最佳化為目標。
2. **交易基本方針**：摩根投信應以分散風險、並積極追求長期之投資利得為目標。
3. **年化波動度目標**：本帳戶管理為追求在一個經濟週期下，達成年化波動度12%(含)以下之投資目標。但本帳戶並無報酬率與波動度的相關保證。
4. **投資範圍**：本帳戶資產運用與管理，以下列範圍為限(以下統稱子基金)
 - (1) 摩根投信經主管機關核准國內證券投資信託事業在國內募集發行非以投資國內有價證券為主之多幣別基金之外幣級別，惟該類基金投資於國內證券市場總額不得超過其基金淨資產價值之30%(外幣計價之國際債券除外)。
 - (2) 摩根投信經主管機關核准或申報生效得於中華民國境內募集或銷售以外幣計價之境外基金。
 - (3) 證券商受託買賣外國有價證券管理規則第五條第一項所定證券商得受託買賣之國外證券交易所及其他經金管會核准之店頭市場交易之指數股票型基金(Exchanged Traded Funds, 簡稱ETF)。

◆本投資帳戶提解內容(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：

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	10.4元(不含)以上	0.14167元
	10.4元(含)-10.2元(不含)以上	0.08167元
	10.2元(含)-8元(含)以上	0.04167元
	8元(不含)以下	不提解

註：四捨五入計算至小數點以下第五位。

(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) 提解調整機制及變更時通知方式：本投資帳戶無提解調整機制。

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，非營業日則順延至次一營業日。

商品代號：UOJ

(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之付款日：依保險單條款為準。

4. 營業日：係指中華民國銀行營業日，惟如本委託投資帳戶之委託投資資產有下列情形者，即非營業日：(1)所投資之子標的於證券市場交易者，其掛牌交易之證券交易市場因例假日停止交易；及非於證券交易市場交易者之子標的，其報價之經理公司因例假日停止交易，兩者合計其資產比重有超過本委託投資帳戶資產價值百分之四十(含)以上；或(2)遇本委託投資帳戶計價幣別(即美元)市場休市。
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。

◆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)	8.5	25.4	-	23.6

1. 本投資帳戶評估期間：2023/8/1~2025/11/28；
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，摩根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	成立至今
年化標準差 (含每月提解)	11.9	10.0	-	9.8

1. 本投資帳戶評估期間：2023/8/1~2025/11/28；
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。

投資經理人：

姓名：楊若萱

學歷：Master of Science in Finance and Management - University of Exeter, United Kingdom
國立臺灣大學經濟系學士

經歷：2024/08-迄今 摩根大美國領先收成多重資產基金經理人
2024/08-迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人
2022/02-迄今 摩根投信副總經理
2024/06-2024/08 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人
2017/09-2024/06 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人
2023/10-2024/06 摩根多元入息成長基金核心經理人
2017/09-2023/10 摩根多元入息成長基金協管經理人
2018/02-2022/01 摩根投信經理
2017/08-2018/01 摩根投信副理
2014/02-2017/07 摩根投信投資組合分析副理
2013/12-2014/01 元富證券新金融商品部專員
2011/04-2012/02 玉山銀行外匯部專員

所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶：

國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-用心收益平衡型全權委託投資帳戶
國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-澳幣多重收益組合全權委託投資帳戶
法國巴黎人壽委託摩根投信投資帳戶-豐收富利投資帳戶
所管理之其他基金：摩根大美國領先收成多重資產基金

第一投資代理人：

姓名：楊謹嘉

商品代號：UOJ

學歷：國立政治大學企業管理研究所碩士、國立政治大學國貿系學士

經歷：2023/10~迄今 摩根投信多元資產解決方案專戶部主管

2023/10~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人

2019/02~迄今 摩根投信執行董事

2017/04~2023/10 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人

2015/07~2023/09 摩根多元入息成長基金核心經理人

2015/06~2019/01 摩根投信副總經理

2015/11~2017/04 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人

2015/09~2015/10 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人

2015/08~2015/09 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人

2012/03~2015/05 摩根投信產品策略部經理、協理及副總經理

2011/03~2011/11 富達證券法人業務

2009/11~2011/02 寶來投信投資顧問處副理

2008/12~2009/11 元大投信企劃部產品策略組高等專員

2007/04~2008/08 中國信託理財規劃部理財二科襄理

2005/07~2007/03 中國信託理財規劃科理財規劃師專員

所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶：

國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-多重趨勢收益組合全權委託投資帳戶

國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-核心策略收益組合全權委託投資帳戶

國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-多重進化全權委託投資帳戶

安聯人壽委託摩根投信投資帳戶-豐收亨利(月撥回資產)全權委託投資帳戶

所管理之其他基金：無

第二投資代理人：

姓名：陳建銘

學歷：國立中山大學財務管理研究所碩士

經歷：2024/06~迄今 摩根多元入息成長基金核心經理人

2024/05~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人

2024/05~迄今 摩根投信協理

2024/05~2024/06 摩根多元入息成長基金協管經理人

2023/01~2024/04 瑞銀投信全權委託投資經理人

2021/07~2022/12 大華銀投信基金經理人

2019/04~2021/06 凱基投信基金經理人

2016/07~2019/04 復華投信債券投資部研究員/經理人

2013/07~2016/07 新光人壽固定收益投資部研究員

所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶：

國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-全球前瞻組合全權委託投資帳戶

國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-多重幸福全權委託投資帳戶

安聯人壽委託摩根投信投資帳戶-雙重平衡型(月撥回資產)全權委託投資帳戶

第一金人壽全權委託摩根投信投資帳戶-多重入息平衡組合

所管理之其他基金：摩根多元入息成長基金

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。

◆防止利益衝突之措施

投資經理人兼管其他基金，或兼管專業機構之全權委託投資帳戶(反之亦然)時，所採取防止利益衝突之措施

- 為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，摩根證券投資信託股份有限公司(下稱「經理公司」)除將落實職能區隔機制之「中國牆」制度外，並已建立「中央集中下單制度」，即完善建構投資決策過程的監察及稽核體系，以防止利益衝突或不法情事；此外，基於內部控制制度之考量，並為維持投資決策及交易之獨立性，投資經理人同時管理不同基金之投資決策及交易過程將分別予以獨立。
- 為避免投資經理人任意對同一支股票及具有股權性質之債券於不同基金間作買賣相反之投資決定，而影響基金受益人之權益，除有下列情形外，應遵守不得對同一支股票及具有股權性質之債券，有同時或同一日作相

反投資決定之原則：

- (1) 因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託契約規定及經理公司內部控制制度，或法令另有特別許可之情形。
 - (2) 經理公司將基金海外投資業務複委任受託管理機構辦理時，發現同一投資經理人兼管之各基金與其複委任受託管理機構之基金，於同一日對同一股票及具有股權性質之債券作反向投資決定之情事，投資經理人將於事後載明合理分析依據及充分說明其必要性，作成報告陳報權責主管，備供查核。經理公司將定期就依經理守則訂定之風險監控管理措施辦理。
3. 經理公司不同經理人不同帳戶對同一支股票及具有股權性質之債券不得有同時或同一日作相反投資決定。但下列情形不在此限：
- (1) 因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託契約或全權委託投資契約約定及經理公司內部作業規範且經權責主管事先核准者。
 - (2) 經理公司經理之基金海外投資業務複委任之受託管理機構已就所受託管理之不同基金間於同一日對同一股票及具有股權性質之債券作反向投資決定，訂定相關利益衝突防範措施，且經理公司將定期查核(至少每二週一次)複委任受託管理機構之基金資產與其他各基金或全權委託帳戶於同一日對同一股票及具有股權性質之債券作反向投資決定之情形，並作成紀錄者。
4. 所稱不得對同一標的作相反投資決定、反向買賣建議及反向交易等行為，不包括投資或顧問建議標的為向證券投資信託事業或境外基金管理機構申購買回之開放式基金，但投資經理人及其兼任證券投資分析建議人員從事上述行為時，應於投資決定或提供建議時，載明合理分析依據充分說明其必要性，事後報權責主管備查。
5. 投資經理人兼管專業投資機構全委帳戶(反之亦然)，每月檢視有相同或類似績效評估指標之不同基金/帳戶的績效，差異在一定比例以上者基金經理人(或投資經理人)須提出績效差異說明，並研議相關措施，其研討後之說明與措施則需經投資董事覆核其操作有無偏離投資或交易方針、是否具一致性及差異原因之說明與改進措施是否確為妥適。
6. 基金與專業投資機構之全委投資經理人相互兼任而於同一日對不同帳戶間買賣同一標的時，投資經理人會同時選取其所管理之帳戶進行下單，採電腦隨機編號，以公平對待客戶。若以綜合交易帳戶進行交易時，交易員應將同時進來的單子，一起下單給同一家券商，當未能全部成交時，則由電腦依原始下單數量等比例分配以求公平；當綜合交易帳戶錯帳須執行反向回沖交易時，該交易需按原始電腦下單數量之比例分配至各帳戶因反向回沖交易而產生利益時，該利益歸各帳戶所有，若有虧損則由經理公司自有資金負擔並匯款至各帳戶做為補償。若未採綜合交易帳戶進行交易時，交易員應按單子進來之順序，依序下單以公平對待客戶；另非採綜合交易帳戶之錯帳處理同前述程序。
7. 恪遵法令、主管機關有關防止利益衝突之相關規定，並依經理公司內部控制制度防止利益衝突之規範辦理之。
- ◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露
 摩根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。
 - ◆投資風險之揭露暨投資帳戶之主要風險
 摩根投信經理全權委託投資均依有關法令及契約之規定辦理，本投資帳戶可能產生之風險包括類股過度集中及產業景氣循環風險、流動性風險、市場風險(含政治、經濟、利率、匯率等)、信用風險、其他投資標的或特定投資策略之風險，遇前述風險時，本投資帳戶之淨資產價值可能因此產生波動。另本投資帳戶得投資於非投資等級債券基金及新興市場債券基金，該類基金之淨資產價值可能因投資標的之價格變動，進而使本投資帳戶之價值發生變動。本投資帳戶之資產提解機制可能由該帳戶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。

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。」

商品代號：UOJ

序號	子基金名稱
1	摩根太平洋科技基金 - 摩根太平洋科技(美元)(累計)
2	摩根太平洋證券基金 - 摩根太平洋證券(美元)(累計)
3	摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)
4	摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元對沖) - I 股(累計)
5	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) - C 股(累計)
6	摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(歐元) - I 股(累計)
7	摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元) - I 股(累計)
8	摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元)C 股(累計)
9	摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)
10	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - I 股(累計)
11	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - I 股(累計)
12	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)
13	摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - I 股(累計)
14	摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(美元) - I 股(累計)
15	摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - I 股(累計)
16	摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - C 股(累計)
17	摩根基金 - 美國小型企業股票基金 - JPM 美國小型企業股票(美元) - I 股(累計)
18	摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)
19	摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票(美元) - C 股(累計)
20	摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - C 股(累計)
21	摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)
22	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)
23	摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)
24	摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(美元) - I 股(累計)

序號	子基金名稱
25	摩根基金 - 新興市場股息收益基金 - JPM 新興市場股息收益(美元) - I 股(累計)
26	摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)
27	摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(美元對沖) - A 股(累計)
28	摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(歐元) - I 股(累計)
29	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - I 股(累計)
30	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(歐元) - I 股(累計)
31	摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元) - C 股(累計)
32	摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元對沖) - C 股(累計)
33	摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - I 股(累計)
34	摩根基金 - 環球企業債券存續期對沖基金 - JPM 環球企業債券存續期對沖(美元) - D 股(累計)
35	摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)
36	摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(美元對沖) - I 股(累計)
37	摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - A 股(累計)
38	摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計)
39	摩根基金 - 美元浮動淨值貨幣基金 - JPM 美元浮動淨值貨幣(美元) - A 股(累計)
40	摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)
41	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)
42	摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球短債(美元) - I 股(累計)
43	摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元) - C 股(累計)
44	摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元) - C 股(累計)
45	摩根基金 - 新興市場投資級債券基金 - JPM 新興市場投資級債券(美元) - I 股(累計)
46	摩根投資基金 - 環球智選基金 - JPM 環球智選(美元) - I 股(累計)
47	摩根基金 - 美國策略升級基金 - JPM 美國策略升級(美元) - I 股(累計)
48	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE

商品代號：UOJ

序號	子基金名稱
49	Tracker Fund of Hong Kong Ltd
50	iShares MSCI Europe ex-UK UCITS ETF
51	iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF
52	iShares Global Govt Bond UCITS ETF
53	iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF
54	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF
55	iShares Gold Producers UCITS ETF
56	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF
57	NEXT FUNDS TOPIX Exchange Traded Fund
58	NEXT FUNDS Nikkei 225 Exchange Traded Fund
59	iShares Core Nikkei 225 ETF
60	Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF
61	iShares MSCI Australia ETF
62	iShares MSCI Brazil ETF
63	iShares MSCI Canada ETF
64	iShares J.P. Morgan EM Local Currency Bond ETF
65	iShares MSCI South Korea ETF
66	iShares MSCI Hong Kong ETF
67	iShares TIPS Bond ETF
68	iShares Core S&P 500 ETF
69	iShares MSCI Emerging Markets ETF
70	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
71	iShares S&P 500 Growth ETF
72	iShares S&P 500 Value ETF
73	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF
74	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF
75	iShares Core S&P Mid-Cap ETF
76	iShares Expanded Tech-Software Sector ETF
77	iShares Semiconductor ETF
78	iShares Biotechnology ETF
79	iShares Select U.S. REIT ETF
80	iShares Russell 2000 ETF
81	iShares U.S. Utilities ETF
82	iShares U.S. Telecommunications ETF
83	iShares U.S. Technology ETF
84	iShares U.S. Real Estate ETF

序號	子基金名稱
85	iShares U.S. Industrials ETF
86	iShares U.S. Healthcare ETF
87	iShares U.S. Financials ETF
88	iShares U.S. Energy ETF
89	iShares Core S&P Small-Cap ETF
90	iShares U.S. Consumer Staples ETF
91	iShares U.S. Basic Materials ETF
92	iShares International Treasury Bond ETF
93	iShares 1-3 Year International Treasury Bond ETF
94	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
95	iShares J.P. Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
96	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF
97	iShares Core U.S. REIT ETF
98	iShares MBS ETF
99	iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF
100	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF
101	iShares Short Treasury Bond ETF
102	iShares U.S. Medical Devices ETF
103	iShares U.S. Pharmaceuticals ETF
104	iShares MSCI Europe Financials ETF
105	iShares CMBS ETF
106	iShares MSCI India ETF
107	iShares MSCI China ETF
108	iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF
109	iShares MSCI USA Momentum Factor ETF
110	iShares Currency Hedged MSCI Emerging Markets ETF
111	iShares MSCI Japan ETF
112	iShares Currency Hedged MSCI Eurozone ETF
113	iShares Currency Hedged MSCI Japan ETF
114	iShares MSCI United Kingdom ETF
115	Invesco QQQ Trust Series 1
116	Invesco S&P 500 Low Volatility ETF
117	Invesco S&P 500 Equal Weight ETF
118	SPDR EURO STOXX 50 ETF
119	State Street SPDR Portfolio Intermediate Term Corporate Bond ETF
120	State Street SPDR Portfolio Short Term Corporate Bond ETF

商品代號：UOJ

序號	子基金名稱
121	SPDR Bloomberg International Treasury Bond ETF
122	State Street SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF
123	Materials Select Sector SPDR Fund
124	Health Care Select Sector SPDR Fund
125	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
126	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
127	Energy Select Sector SPDR Fund
128	Financial Select Sector SPDR Fund
129	Industrial Select Sector SPDR Fund
130	Technology Select Sector SPDR Fund
131	Real Estate Select Sector SPDR Fund
132	Utilities Select Sector SPDR Fund
133	VanEck Semiconductor ETF
134	Vanguard Total Bond Market ETF
135	Vanguard Total International Bond ETF
136	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
137	Vanguard Russell 1000 Growth ETF
138	Vanguard Russell 1000 Value
139	Vanguard S&P 500 ETF
140	iShares U.S. Consumer Discretionary ETF
141	iShares 5-10 Year Investment Grade Corporate Bond ETF
142	iShares 10+ Year Investment Grade Corporate Bond ETF
143	iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF
144	iShares Core International Aggregate Bond ETF
145	Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF
146	Communication Services Select Sector SPDR Fund
147	Vanguard Dividend Appreciation ETF
148	JPMorgan BetaBuilders Japan ETF
149	JPMorgan BetaBuilders Europe ETF
150	JPMorgan BetaBuilders Canada ETF
151	JPMorgan BetaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF
152	JPMorgan BetaBuilders US Equity ETF
153	JPMorgan US Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF

序號	子基金名稱
154	JPMorgan Europe Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF
155	JPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF
156	iShares MSCI USA Value Factor ETF
157	iShares MSCI China A ETF
158	JPMorgan ActiveBuilders Emerging Markets Equity ETF
159	JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF
160	JPMorgan US Value Factor ETF
161	JPMorgan US Quality Factor ETF
162	JPMorgan US Momentum Factor ETF
163	iShares Hang Seng TECH ETF
164	Vanguard Short-Term Treasury ETF
165	iShares MSCI Emerging Markets ex China ETF
166	JPMorgan BetaBuilders MSCI US REIT ETF
167	JPMorgan BetaBuilders US Treasury Bond 0-1 YR UCITS ETF
168	iShares Core UK Gilts UCITS ETF
169	JPMorgan Global Aggregate Bond Active UCITS ETF
170	JPMorgan Active Growth ETF
171	JPMorgan Active Value ETF
172	JPMorgan BetaBuilders Emerging Markets Equity ETF
173	JPMorgan BetaBuilders U.S. Aggregate Bond ETF
174	JPMorgan BetaBuilders U.S. Small Cap Equity ETF
175	JPMorgan BetaBuilders US Mid Cap Equity ETF
176	JPMorgan Betabuilders US Treasury Bond 0-3 Months UCITS ETF
177	JPMorgan Betabuilders US Treasury Bond 1-3 YR UCITS ETF
178	JPMorgan BetaBuilders US Treasury Bond UCITS ETF
179	JPMorgan BetaBuilders USD High Yield Corporate Bond ETF
180	JPMorgan Core Plus Bond ETF
181	JPMorgan Equity Premium Income ETF
182	JPMorgan Global Equity Multi-Factor UCITS ETF
183	JPMorgan Global Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF

商品代號：UOJ

序號	子基金名稱
184	JPMorgan Global Select Equity ETF
185	JPMorgan Income ETF
186	JPMorgan Inflation Managed Bond ETF
187	JPMorgan Japan Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF
188	JPMorgan Nasdaq Equity Premium Income ETF
189	JPMorgan UK Equity Core Active UCITS ETF
190	JPMorgan US Tech Leaders ETF
191	State Street SPDR Portfolio Long Term Corporate Bond ETF
192	JPMorgan Equity Focus ETF
193	JPMorgan US Equity Premium Income Active UCITS ETF

序號	子基金名稱
194	JPMorgan Nasdaq Equity Premium Income Active UCITS ETF
195	JPMorgan Hedged Equity Laddered Overlay ETF
196	iShares Large Cap Moderate Quarterly Laddered ETF
197	iShares Large Cap Deep Quarterly Laddered ETF
198	iShares Core Hang Seng Index ETF
199	iShares Hang Seng TECH ETF
200	JPMorgan Ultra-Short Income ETF
201	JPMorgan Diversified Return Emerging Markets Equity ETF
202	JPMorgan Active Bond ETF

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

富邦人壽委託摩根投信-好順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	摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	0.4	最高 0.11	無	請詳公開說明書
2	摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - I 股(累計)	0.35	最高 0.11	無	請詳公開說明書
3	摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(美元對沖) - I 股(累計)	0.25	最高 0.11	無	請詳公開說明書
4	摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元) - I 股(累計)	0.45	最高 0.11	無	請詳公開說明書
5	摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
6	摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
7	摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
8	摩根基金 - 美國策略升級基金 - JPM 美國策略升級(美元) - I 股(累計)	0.6	最高 0.16	無	請詳公開說明書
9	摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元) - C 股(累計)	0.5	0~0.2	無	請詳公開說明書
10	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(歐元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
11	摩根投資基金 - 環球智選基金 - JPM 環球智選(美元) - I 股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
12	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - I 股(累計)	0.75	0~0.16	無	請詳公開說明書

(二)境外ETF

序號	子基金名稱	總費用率(%)
1	JPMorgan US Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF	0.20
2	JPMorgan Active Value ETF	0.44
3	JPMorgan Active Growth ETF	0.44
4	JPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity Active UCITS ETF	0.30
5	Invesco QQQ Trust Series 1	0.20
6	JPMorgan BetaBuilders Japan ETF	0.19

資料日期:114/11(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。

『富邦人壽委託安聯投信-好享利月提解全權委託投資帳戶』(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)

本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用

◆全權委託投資帳戶之設立及其依據

「富邦人壽委託安聯投信-好享利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。

◆本投資帳戶之投資內容與事項

1. 投資管理事業名稱：安聯證券投資信託股份有限公司(以下簡稱安聯投信)
2. 投資管理事業地址：臺北市中山區中山北路二段42號7樓至9樓
3. 本投資帳戶委託人：富邦人壽保險股份有限公司(以下簡稱富邦人壽)
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. 本投資帳戶型態：開放式
7. 委託投資範圍：投資國內外；全球
8. 本投資帳戶之風險等級：RR3
9. 適合之客戶屬性分析：

屬性	說明	合適之投資標的風險報酬等級
保守型	您屬於風險趨避者。 通常期望避免投資本金之損失,但仍願意承受少量風險以增加投資報酬;投資主要為風險等級較低之商品;您瞭解並接受前述投資方式的本金損失風險略高於存款。	低風險(RR1)及中低風險(RR2)之投資標的。
穩健型	您屬於風險中立者。 願意承擔部分風險以增加投資報酬;為了獲得提高投資報酬之機會,可以接受投資包含不同風險等級之商品;您瞭解並接受前述投資方式的本金可能產生部分虧損及投資之價值可能頻繁波動。	低風險(RR1)、中低風險(RR2)、中度風險(RR3)之投資標的。
積極型	您屬於風險追求者。 願意承擔相當程度風險以增加投資報酬;可以接受將所有資金投資於風險較高之商品,例如股票型基金,藉以獲取較高投資報酬;您瞭解並接受前述投資方式的本金可能造成全部虧損及投資之價值可能頻繁且劇烈波動。	可依個人需求選擇低風險(RR1)至高風險(RR5)的任何投資標的。

10. 本投資帳戶計價幣別：美元

11. 核准發行總面額：無上限

商品代號：UOJ

12. 資產規模：116.8百萬美元(截至民國114年11月28日)
13. 保管銀行：台北富邦商業銀行
14. 投資起始日：民國113年09月10日
15. 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	按每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，由安聯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安聯投信雙方書面同意後始得為之。安聯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。

◆投資目標暨投資帳戶之投資方針及範圍：

1. **投資目標**：本全權委託投資帳戶(下稱「本投資帳戶」)著重投資組合收益，動態配置於多元資產類別，追求中長期投資回報。
2. **波動度管理目標**：本投資帳戶管理為追求帳戶成立以來達成美元計價之目標年化波動度15%以下之投資目標，如有超過，安聯投信應考量當時市場狀況及相關投資因素，在合理可行之期限內進行調整，但本投資帳戶並無報酬率波動度的相關保證。
3. **投資範圍**(本投資帳戶資產運用與管理，以下列範圍為限)：
 - (1) 經主管機關核准或申報生效在國內募集發行非以投資國內有價證券為主，含新台幣級別之多幣別基金之外幣級別。惟該類基金投資於國內證券市場總額不得超過其基金淨資產價值之30%(外幣計價之國際債券除外)。
 - (2) 經主管機關核准或申報生效得於中華民國境內募集或銷售以外幣計價之基金。
 - (3) 證券商受託買賣外國有價證券管理規則第五條第一項所定證券商得受託買賣之國外證券交易所及其他經金管會核准之店頭市場交易之指數股票型基金(Exchanged Traded Funds, 簡稱ETF)。

◆本投資帳戶提解內容(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：

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) 每單位提解金額如下表：

A. 定期提解：

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)
8元(含)以上	0.0417元
8元(不含)以下	不提解

B. 加碼提解：檢視投資起始日(僅首次提解基準日適用)或前月提解基準日之次一營業日至當月提解基準日(含)止(下稱「提解週期」)，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10.2(含)美元並低於10.4(不含)美元，每單位另加碼提解0.04美元；每單位淨資產價值大於或等於10.4(含)美元，每單位另加碼提解0.1美元(詳下表)。

提解週期內任一營業日之每單位淨資產價值(美元)(取其中最高者)	每月委託投資資產每單位提解金額(美元)
10.4元(含)以上	0.1元
10.4元(不含)-10.2元(含)以上	0.04元
10.2元(不含)以下	無加碼提解

(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)×(委託投資資產之每受益權單位提解金額)

商品代號：UOJ

(3)提解調整機制及變更時通知方式：本投資帳戶無提解調整機制。

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，非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)每月委託投資資產提解之付款日：依保險單條款為準。

4. 營業日：係指中華民國銀行營業日，惟本委託投資帳戶之計價幣別美元交易市場休市或投資比重達本委託投資帳戶資產價值百分之三十(含)以上投資所在國或地區之證券交易市場或子基金註冊地或子基金指定之申購買回作業平台，因國定例假日停止交易或依該子基金公開說明書或子基金投資人須知之規定暫停計算淨資產價值時，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。

◆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)	9.1	-	-	13.2

1. 本投資帳戶評估期間：2024/9/10~2025/11/28；
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，安聯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	成立至今
年化標準差 (含每月提解)	11.4	-	-	10.7

1. 本投資帳戶評估期間：2024/9/10~2025/11/28；
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。

主管投資經理人

姓名：鄭宇廷

學歷：倫敦政經學院會計與財務碩士
台灣大學財金碩士經歷：富達證券研究部經理
大華證券(香港)金融商品部副總裁
中華開發工業銀行研究處副理
中信投顧研究員

所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶：

國泰人壽全球鑫收益成長全權委託投資帳戶

合作金庫人壽新臺幣環球穩健全權委託投資帳戶

法國巴黎人壽智慧收益全權委託投資帳戶

南山人壽春豐得利核心收益成長全權委託投資帳戶

法國巴黎人壽新臺幣好勢承雙投資帳戶

所管理之其他基金：無

代理投資經理人

姓名：黃詩琴

學歷：日本早稻田大學經濟學碩士

商品代號：UOJ

台灣大學工商管理學系學士

經歷：法盛投顧客戶服務經理

富邦投信業務處產品經理

富邦投信固定收益資深研究員

所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶：

安聯人壽台幣環球股債均衡全權委託投資帳戶

安聯人壽智慧平衡組合全權委託投資帳戶

安聯人壽環球核心收益組合全權委託投資帳戶

安聯人壽環球策略收益全權委託投資帳戶

台灣人壽台灣 A+全權委託投資帳戶

所管理之其他基金：無

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。

◆防止利益衝突之措施

謹恪遵法令、主管機關有關防止利益衝突之相關規定，並依公司內部控制制度辦理基金經理人或投資經理人同時管理數個全委帳戶時之利益衝突控管：

1. 投資經理人兼任基金經理人之利益防範措施如下

- (1) 就所管理之數個全權委託帳戶，投資經理人不得對同一標的於同一日內作相反投資決定；但為符合法令、契約約定或內部投資限制，且依內部規定取得事先核准者，不在此限。
- (2) 對所管理之數個全權委託帳戶於同一日透過集中交易市場買賣同一標的時，投資經理人應採取批次下單方式處理，且對同一標的下單條件(包含委託價格與交易指示)應為一致，以公平對待所管理之全權委託帳戶。
- (3) 應依全權委託投資契約辦理全權委託帳戶之交易券商選擇；全權委託投資契約若無相關約定，應依照公司內部交易券商遴選辦法與交易規定辦理，以符合公平性原則。

**全權委託帳戶之投資決定如係由投資經理人之代理人進行時，當日前開全權委託帳戶及該代理人以投資經理人身份所管理之其他全權委託帳戶均應適用上述利益衝突防範措施。

2. 全權委託投資經理人兼任共同基金經理人同時管理「全權委託帳戶及共同基金」時之利益衝突防範措施：

- (1) 投資經理人不得對同一標的於同一日內作相反投資決定；但為符合法令、契約約定或內部投資限制，且依內部規定取得事先核准者，不在此限。
- (2) 投資經理人應遵循三個營業日內不得對同一標的為反向交易之規定，以加強投資操作之一致性；但為符合法令、契約約定或內部投資限制，且依內部規定取得事先核准者，不在此限。
- (3) 對所管理之全權委託帳戶及共同基金於同一日透過集中交易市場買賣同一標的時，投資經理人應採取批次下單方式處理，且對同一標的下單條件(包含委託價格與交易指示)應為一致，以公平對待所管理之全權委託帳戶及共同基金。
- (4) 應依全權委託投資契約辦理全權委託帳戶之交易券商選擇；全權委託投資契約若無相關約定，應依照公司內部交易券商遴選辦法與交易規定辦理，以符合公平性原則。
- (5) 投資經理人應按月對所管理之各帳戶提出帳戶績效差異分析報告，並送呈評核，以檢視並確保投資經理人對各帳戶之操作具有一致性且無不合理偏離投資(或交易)方針之情形。如有不合理偏離之情形，應訂定改善措施，並追蹤改善進度。

**全權委託帳戶之投資決定如係由投資經理人之代理人進行時，當日前開全權委託帳戶及該代理人以基金經理人身份所管理之共同基金均應適用上述利益衝突防範措施。

◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露

安聯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。

◆投資風險之揭露暨投資帳戶之主要風險

1. 類股過度集中之風險：

本帳戶所投資之受益憑證雖經挑選分散適合之基金組合，但仍不排除存在類股過度集中之風險，經理人將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

2. 產業景氣循環之風險：

本帳戶所投資之受益憑證不侷限於國內，而各國不同之產業景氣循環位置，也將對投資績效產生影響。經理

人將適時採取分散投資策略，惟不表示風險得以完全規避。

3. 流動性風險：

本帳戶所投資之受益憑證可能因欠缺市場流動性，致使無法適時賣出，或當國內外金融經濟情勢大幅變化，產生系統性風險時，恐導致實際交易價格與投資標的資產本身產生價差或延緩其買回價金之給付時間，而產生流動性風險。經理人將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

4. 外匯管制及匯率變動之風險：

委託投資資產以美金計算淨資產價值，因此當所投資之受益憑證或閒置資金為非美金貨幣計價時，匯率的波動將會影響以美金計算之淨資產價值，而產生匯率變動之風險。

5. 投資地區政治、經濟變動之風險：

所投資之受益憑證，其投資標的地區可能發生政治、社會或經濟變動的風險，如勞動力不足、罷工、暴動、區域衝突、戰爭等，均可能影響受益憑證的價格波動，並造成直接性或間接性對淨值產生不良影響，故有投資地區政治、經濟變動之風險。經理人將以嚴謹的投資決策降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

6. 商品交易對手之信用風險：

所投資之受益憑證，其發行公司因營運發生異常、嚴重內部控制問題、或因諸種原因(經營管理不善或所屬集團發生經營危機等)可能面臨之信用風險，並影響所投資受益憑證之風險。安聯投信在承作交易前，已慎選交易對手，惟不表示風險得以完全規避。

7. 投資標的或特定投資策略之風險：

所投資之受益憑證範圍不侷限於經理公司所發行之基金，對於非經理公司發行之基金操作方向或足以影響投資決策訊息之取得，可能面臨資訊透明度之風險。

所投資之受益憑證，其投資標的因投資不同類型基金而面臨不同之風險，例如股票型基金可能面臨市場性風險、政治環境變動風險、類股集中風險、投資股票流動性不足之風險；債券型及貨幣市場型基金可能面臨利率風險、信用風險及匯兌風險等風險；新興市場債券基金之投資標的包含政治、經濟相對較不穩定之新興市場國家之債券，交易市場規模較為淺碟，進而產生較高的利率變動風險與外匯波動風險；非投資等級債券基金之投資標的多為債券信用評等較差或無信用評等，違約風險較高，且對利率變動的敏感度甚高，價格的波動可能較為劇烈，因此利率風險、信用違約風險、外匯波動風險將高於債券型基金。

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	序號	子基金名稱
1	高盛投資級公司債基金 I 股美元	11	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
2	高盛亞洲債券基金 I 股美元	12	PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)
3	高盛新興市場債券基金 I 股美元	13	PIMCO 美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
4	高盛環球非投資等級債券基金 I 股美元	14	PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
5	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	15	PIMCO 絕對收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
6	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	16	PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
7	PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	17	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
8	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	18	安聯 AI 人工智慧基金-IT 累積類股(美元)
9	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	19	安聯中國股票基金- IT 累積類股(美元)
10	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)		

商品代號：UOJ

序號	子基金名稱
20	安聯日本股票基金-IT 累積類股(美元)
21	安聯主題趨勢基金-IT 累積類股(美元)
22	安聯全球小型股票基金-IT 累積類股(美元)
23	安聯全球永續發展基金-IT 累積類股(美元)
24	安聯全球高成長科技基金-IT 累積類股(美元)
25	安聯全球新興市場高股息基金-IT 累積類股(美元)
26	安聯全球機會債券基金-IT 累積類股(美元)
27	安聯多元信用債券基金-IT 累積類股(美元)
28	安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)
29	安聯亞洲總回報股票基金- IT2 累積類股(美元)
30	安聯亞洲靈活債券基金-IT 累積類股(美元)
31	安聯美元非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)
32	安聯美元短年期非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)
33	安聯美國收益基金-IT 累積類股(美元)
34	安聯亞洲不含中國股票基金- IT 累積類股(美元)
35	安聯綠色債券基金-IT 累積類股(美元避險)
36	安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)
37	安聯歐洲高息股票基金-IT 累積類股(美元避險)
38	貝萊德日本靈活股票基金 D2 美元
39	貝萊德世界科技基金 D2 美元
40	貝萊德美元非投資等級債券基金 D2 美元
41	貝萊德美元優質債券基金 D2 美元
42	貝萊德新興市場股票收益基金 D2 美元
43	貝萊德新興歐洲基金 D2 美元
44	貝萊德環球非投資等級債券基金 D2 美元
45	貝萊德環球政府債券基金 D2 美元
46	施羅德環球基金系列－中國優勢(美元)C-累積
47	施羅德環球基金系列－日本股票(美元避險)C-累積
48	施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)C-累積
49	施羅德環球基金系列－印度股票(美元)C-累積
50	施羅德環球基金系列－亞洲收益股票(美元)C-累積
51	施羅德環球基金系列－亞洲優勢基金(美元)C-累積
52	施羅德環球基金系列－美國大型股(美元)C-累積
53	施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)C-累積
54	施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積
55	施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積
56	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積

序號	子基金名稱
57	施羅德環球基金系列－環球小型公司(美元)C-累積
58	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積
59	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積
60	施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積
61	施羅德環球基金系列－環球股息基金(美元)C-累積
62	施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(美元)C-累積
63	施羅德環球基金系列－環球城市(美元)C-累積
64	施羅德環球基金系列－環球計量核心(美元)C-累積
65	施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積
66	施羅德環球基金系列－環球能源(美元)C-累積
67	施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積
68	施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積
69	美盛西方資產全球多重策略基金優類股美元累積型
70	美盛西方資產亞洲機會債券基金優類股美元累積型
71	美盛西方資產美國核心增值債券基金優類股美元累積型
72	美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型
73	美盛凱利基礎建設價值基金優類股美元累積型
74	美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累積型
75	富達基金－中國內需消費基金 (Y 股累計美元)
76	富達基金－中國聚焦基金 (Y 股累計美元)
77	富達基金－世界基金 (Y 股累計美元)
78	富達基金－全球入息基金 (Y 股累計美元)
79	富達基金－全球科技基金 (Y 股累計美元)
80	富達基金－亞太入息基金 (Y 股累計美元)
81	富達基金－亞洲成長趨勢基金 (Y 股累計美元)
82	富達基金－亞洲非投資等級債券基金 (Y 股累計美元)
83	富達基金－亞洲債券基金 (Y 股累計美元)
84	富達基金－拉丁美洲基金 (Y 股累計美元)
85	富達基金－東協基金 (Y 股累計美元)
86	富達基金－美元非投資等級債券基金 (Y 股累計美元)
87	富達基金－美元現金基金 (Y 股累計美元)

商品代號：UOJ

序號	子基金名稱
88	富達基金－美元債券基金 (Y 股累計美元)
89	富達基金－新興市場基金 (Y 股累計美元)
90	富達基金－新興市場債券基金 (Y 股累計美元)
91	富達基金－歐洲小型企業基金 (Y 股累計美元 (美元/歐元 避險))
92	富達基金－歐洲非投資等級債券基金 (Y 股累計美元避險)
93	富達基金－歐洲動能基金 (Y 股累計美元避險)
94	普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕全球收益非投資等級債券基金 I 級別(美元)
95	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)
96	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)
97	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)
98	普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕美國小型公司股票基金 I 級別(美元)
99	普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕新興市場股票基金 I 級別(美元)
100	景順大中華基金 C 股 美元
101	景順中國新世代基金 C-年配息股 美元
102	景順永續性歐洲數據趨動基金 C(美元對沖)股 美元
103	景順環球非投資等級債券基金 C 股 美元
104	景順印度股票基金 C-年配息股 美元
105	景順亞洲動力基金 C 股 美元
106	景順亞洲機遇股票基金 C 股 美元
107	景順歐洲大陸小型企業基金 C(美元對沖)股 美元
108	景順歐洲大陸小型企業基金 C-年配息股 美元
109	景順環球小型企業基金 C-年配息股 美元
110	景順環球股票收益基金 C 股 美元
111	景順環球消費趨勢基金 C 股 美元
112	摩根士丹利印度股票基金 I (美元)
113	摩根士丹利美國增長基金 I (美元)
114	摩根士丹利美國優勢基金 I (美元)
115	摩根士丹利新興市場債券基金 I (美元)
116	摩根士丹利環球可轉換債券基金 I (美元)
117	摩根士丹利環球品牌基金 I (美元)
118	摩根士丹利環球機會基金 I (美元)
119	摩根日本(日圓)基金－摩根日本(日圓)(美元對沖)C 股(累計)
120	摩根投資基金－美國智選基金－JPM 美國智選(美元)－I 股(累計)
121	摩根投資基金－歐洲智選基金－JPM 歐洲智選(美元對沖)－I 股(累計)

序號	子基金名稱
122	摩根投資基金－環球非投資等級債券基金－JPM 環球非投資等級債券(美元)－I 股(累計)
123	摩根亞洲增長基金－摩根亞洲增長(美元)C 股(累計)
124	摩根基金－日本股票基金－JPM 日本股票(美元)－I 股(累計)
125	摩根基金－日本股票基金－JPM 日本股票(美元對沖)－C 股(累計)
126	摩根基金－亞太股票基金－JPM 亞太股票(美元)－I 股(累計)
127	摩根基金－拉丁美洲基金－JPM 拉丁美洲(美元)－C 股(累計)
128	摩根基金－美國小型企業股票基金－JPM 美國小型企業股票(美元)－I 股(累計)
129	摩根基金－美國企業成長基金－JPM 美國企業成長(美元)－I 股(累計)
130	摩根基金－美國價值基金－JPM 美國價值(美元)－I 股(累計)
131	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)
132	摩根基金－新興市場企業債券基金－JPM 新興市場企業債券(美元)－I 股(累計)
133	摩根基金－新興市場股息收益基金－JPM 新興市場股息收益(美元)－I 股(累計)
134	摩根基金－新興市場債券基金－JPM 新興市場債券(美元)－I 股(累計)
135	摩根基金－歐洲動力基金－JPM 歐洲動力(美元對沖)－I 股(累計)
136	摩根基金－歐洲基金－JPM 歐洲(美元)－C 股(累計)
137	摩根基金－歐洲基金－JPM 歐洲(美元對沖)－C 股(累計)
138	摩根基金－環球企業債券基金－JPM 環球企業債券(美元)－I 股(累計)
139	摩根基金－環球新興市場機會基金－JPM 環球新興市場機會(美元)－I 股(累計)
140	摩根基金－美國科技基金－JPM 美國科技(美元)－I 股(累計)
141	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)
142	摩根投資基金－歐洲智選基金－JPM 歐洲智選(美元)－C 股(累計)
143	貝萊德世界健康科學基金 D2 美元
144	安聯全球多元投資風格股票基金-IT 累積類股(美元)
145	瀚亞投資-全球新興市場動力股票基金 C(美元)
146	瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元)
147	安聯全球機智股票基金-IT 累積類股(美元)

商品代號：UOJ

序號	子基金名稱
148	安聯智慧城市收益基金-IT 累積類股(美元)
149	安聯全球高成長股票基金-IT 累積類股(美元)
150	安聯美國多元投資風格股票基金-I 配息類股(美元)
151	安聯寵物新經濟基金-IT 累積類股(美元)
152	安聯水資源基金-IT 累積類股(美元)
153	安聯網路資安趨勢基金-IT 累積類股(美元)
154	安聯智慧新能源基金-IT 累積類股(美元)
155	安聯全球礦金資源基金-IT 累積類股(美元)
156	安聯策略信用債券基金-IT 累積類股(美元)
157	安聯動力亞洲非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)
158	安聯亞洲多元收益基金-IT 累積類股(美元)
159	安聯亞太高息股票基金 - AM 穩定月收類股(美元)
160	PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別(累積股份)
161	PIMCO 新興市場本地貨幣債券基金-機構 H 級類別-累積股份
162	高盛全球永續股票基金 I 股美元
163	高盛美國高股息基金 I 股美元
164	高盛邊境市場債券基金 I 股美元
165	普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕全球收息非投資等級債券基金 I 級別(美元)
166	普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕美國大型價值股票基金 I 級別(美元)
167	普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕亞洲(日本除外)股票基金 I 級別(美元)
168	瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元避險)
169	瀚亞投資-亞洲債券基金 C(美元)
170	瀚亞投資-亞洲非投資等級債券基金 C(美元)
171	瀚亞投資-美國非投資等級債券基金 C(美元)
172	安聯全球收益成長基金-IT 累積類股(美元)
173	安聯全球高息股票基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元)
174	安聯投資級公司債基金-IT 累積類股(美元)
175	安聯 AI 收益成長基金-IT 累積類股(美元)
176	貝萊德世界礦業基金 D2 美元
177	貝萊德世界黃金基金 D2 美元
178	貝萊德新興市場當地債券基金 D2 美元
179	貝萊德新興市場債券基金 D2 美元
180	貝萊德世界金融基金 D2 美元
181	貝萊德亞洲老虎債券基金 D2 美元
182	貝萊德印度基金 D2 美元
183	貝萊德日本特別時機基金 D2 美元
184	貝萊德新興市場中國除外基金 D2 美元
185	貝萊德歐元優質債券基金 Hedged D2 美元

序號	子基金名稱
186	貝萊德新興市場基金 D2 美元
187	貝萊德歐洲特別時機基金 Hedged D2 美元
188	貝萊德世界債券基金 D2 美元
189	安聯東方入息基金-IT 累積類股(美元)
190	安聯全球浮動利率優質債券基金-IT 累積類股(美元)
191	PIMCO 收益增長基金-機構 H 級類別(累積股份)
192	摩根基金 - 基因治療主題基金 - JPM 基因治療主題(美元) - C 股(累計)
193	Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF
194	ROBO Global Robotics and Automation Index ETF
195	First Trust NYSE Arca Biotechnology Index Fund
196	First Trust Dow Jones Internet Index Fund
197	iShares US & Intl High Yield Corp Bond ETF
198	iShares J.P. Morgan EM Corporate Bond ETF
199	iShares Emerging Markets Dividend ETF
200	iShares MSCI World ETF
201	iShares MSCI Brazil ETF
202	iShares MSCI Emerging Markets Asia ETF
203	iShares MSCI Emerging Markets Small-Cap ETF
204	iShares J.P. Morgan EM Local Currency Bond ETF
205	iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF
206	iShares MSCI Emerging Markets Min Vol Factor ETF
207	iShares MSCI Japan Small-Cap ETF
208	iShares MSCI Eurozone ETF
209	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF
210	iShares MSCI France ETF
211	iShares MSCI Switzerland ETF
212	iShares MSCI Spain ETF
213	iShares MSCI South Korea ETF
214	iShares MSCI Germany ETF
215	iShares MSCI Mexico ETF
216	iShares MSCI Hong Kong ETF
217	iShares Core S&P Total U.S. Stock Market ETF
218	iShares Select Dividend ETF
219	iShares TIPS Bond ETF
220	iShares China Large-Cap ETF
221	iShares Core S&P 500 ETF
222	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
223	iShares MSCI Emerging Markets ETF

商品代號：UOJ

序號	子基金名稱
224	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
225	iShares Global Comm Services ETF
226	iShares Global Tech ETF
227	iShares S&P 500 Growth ETF
228	iShares Global Healthcare ETF
229	iShares Global Financials ETF
230	iShares Global Energy ETF
231	iShares North American Natural Resources ETF
232	iShares Latin America 40 ETF
233	iShares S&P 500 Value ETF
234	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF
235	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF
236	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF
237	iShares MSCI EAFE ETF
238	iShares Expanded Tech-Software Sector ETF
239	iShares Semiconductor ETF
240	iShares Biotechnology ETF
241	iShares Russell 1000 Value ETF
242	iShares Russell 1000 Growth ETF
243	iShares Russell 1000 ETF
244	iShares Russell 2000 Value ETF
245	iShares Russell 2000 Growth ETF
246	iShares Russell 2000 ETF
247	iShares Core S&P U.S. Value ETF
248	iShares Core S&P U.S. Growth ETF
249	iShares U.S. Utilities ETF
250	iShares U.S. Telecommunications ETF
251	iShares U.S. Technology ETF
252	iShares U.S. Real Estate ETF
253	iShares U.S. Healthcare ETF
254	iShares U.S. Energy ETF
255	iShares U.S. Basic Materials ETF
256	iShares Dow Jones U.S. ETF
257	iShares Europe ETF
258	iShares International Treasury Bond ETF
259	iShares 1-3 Year International Treasury Bond ETF
260	iShares Agency Bond ETF
261	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
262	iShares MSCI ACWI ex U.S. ETF
263	iShares MSCI ACWI ETF
264	iShares J.P. Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
265	iShares Global Infrastructure ETF
266	iShares Asia 50 ETF

序號	子基金名稱
267	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF
268	iShares MBS ETF
269	iShares Intermediate Government/Credit Bond ETF
270	iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF
271	iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF
272	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF
273	iShares Short Treasury Bond ETF
274	iShares Preferred and Income Securities ETF
275	iShares Global Materials ETF
276	iShares Global Utilities ETF
277	iShares Global Industrials ETF
278	iShares Global Consumer Staples ETF
279	iShares U.S. Aerospace & Defense ETF
280	iShares U.S. Medical Devices ETF
281	iShares U.S. Pharmaceuticals ETF
282	iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF
283	iShares Micro-Cap ETF
284	iShares MSCI Europe Financials ETF
285	iShares Core 10+ Year USD Bond ETF
286	iShares U.S. Treasury Bond ETF
287	iShares Aaa - A Rated Corporate Bond ETF
288	iShares MSCI Indonesia ETF
289	iShares GNMA Bond ETF
290	iShares CMBS ETF
291	iShares MSCI India ETF
292	iShares Floating Rate Bond ETF
293	iShares Core High Dividend ETF
294	iShares MSCI China ETF
295	iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF
296	iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF
297	iShares Short Duration Bond Active ETF
298	iShares Core MSCI Total International Stock ETF
299	iShares Core MSCI EAFE ETF
300	iShares Core 1-5 Year USD Bond ETF
301	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF
302	iShares MSCI Singapore ETF
303	iShares MSCI Japan ETF
304	iShares MSCI Italy ETF
305	iShares MSCI Global Gold Miners ETF
306	iShares 0-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF

商品代號：UOJ

序號	子基金名稱
307	iShares 0-5 Year High Yield Corporate Bond ETF
308	iShares Core Universal USD Bond ETF
309	iShares Core MSCI Europe ETF
310	iShares MSCI United Kingdom ETF
311	Invesco QQQ Trust Series 1
312	Invesco Fundamental High Yield Corporate Bond ETF
313	Invesco Emerging Markets Sovereign Debt ETF
314	Invesco S&P 500 Low Volatility ETF
315	Invesco S&P 500 Equal Weight ETF
316	SPDR S&P 500 ETF Trust
317	SPDR EURO STOXX 50 ETF
318	SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF
319	State Street SPDR Bloomberg Convertible Securities ETF
320	State Street SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF
321	SPDR FTSE International Government Inflation-Protected Bond ETF
322	SPDR Bloomberg International Treasury Bond ETF
323	State Street SPDR Dow Jones REIT ETF
324	State Street SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF
325	State Street SPDR Portfolio TIPS ETF
326	State Street SPDR Portfolio Long Term Treasury ETF
327	State Street SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF
328	State Street SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF
329	State Street SPDR S&P Retail ETF
330	State Street SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF
331	State Street SPDR S&P Metals & Mining ETF
332	State Street SPDR S&P Biotech ETF
333	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust
334	State Street SPDR Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF
335	State Street SPDR Nuveen ICE Municipal Bond ETF
336	Schwab International Small-Cap Equity ETF
337	Materials Select Sector SPDR Fund
338	Health Care Select Sector SPDR Fund

序號	子基金名稱
339	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
340	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
341	Energy Select Sector SPDR Fund
342	Financial Select Sector SPDR Fund
343	Industrial Select Sector SPDR Fund
344	Technology Select Sector SPDR Fund
345	Utilities Select Sector SPDR Fund
346	VanEck Gold Miners ETF/USA
347	VanEck High Yield Muni ETF
348	VanEck J. P. Morgan EM Local Currency Bond ETF
349	VanEck Short Muni ETF
350	VanEck Long Muni ETF
351	VanEck Intermediate Muni ETF
352	VanEck Semiconductor ETF
353	VanEck Agribusiness ETF
354	VanEck Oil Services ETF
355	VanEck Vietnam ETF
356	Vanguard Extended Duration Treasury ETF
357	Vanguard Long-Term Bond ETF
358	Vanguard Intermediate-Term Bond ETF
359	Vanguard Short-Term Bond ETF
360	Vanguard Total Bond Market ETF
361	Vanguard FTSE Developed Markets ETF
362	Vanguard High Dividend Yield ETF
363	Vanguard FTSE All World ex-US Small-Cap ETF
364	Vanguard Total World Stock ETF
365	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
366	Vanguard FTSE Europe ETF
367	Vanguard Consumer Discretionary ETF
368	Vanguard Consumer Staples ETF
369	Vanguard Energy ETF
370	Vanguard Financials ETF
371	Vanguard Health Care ETF
372	Vanguard Industrials ETF
373	Vanguard Information Technology ETF
374	Vanguard Materials ETF
375	Vanguard Utilities ETF
376	Vanguard Communication Services ETF
377	Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF
378	Vanguard Russell 1000 Growth ETF
379	Vanguard Russell 1000 Value
380	Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF
381	Vanguard S&P 500 ETF
382	Vanguard Real Estate ETF

商品代號：UOJ

序號	子基金名稱
383	Vanguard Total Stock Market ETF
384	WisdomTree Emerging Markets High Dividend Fund
385	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund
386	WisdomTree Europe SmallCap Dividend Fund
387	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund
388	Goldman Sachs Access Inflation Protected USD Bond ETF
389	iShares 5-10 Year Investment Grade Corporate Bond ETF
390	iShares 10+ Year Investment Grade Corporate Bond ETF
391	iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF
392	ARK Innovation ETF
393	iShares Global Clean Energy ETF
394	iShares Convertible Bond ETF
395	ARK Next Generation Internet ETF
396	ARK Genomic Revolution ETF
397	ARK Fintech Innovation ETF
398	Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF
399	iShares ESG Aware MSCI USA ETF
400	ARK Autonomous Technology & Robotics ETF
401	Emerging Markets Internet ETF/The
402	Global X FinTech ETF
403	Invesco WilderHill Clean Energy ETF
404	First Trust Cloud Computing ETF
405	First Trust Indxx NextG ETF
406	iShares MSCI China A ETF

序號	子基金名稱
407	Global X Cloud Computing ETF
408	Invesco Leisure & Entertainment ETF
409	Global X US Infrastructure Development ETF
410	Vanguard Russell 2000 ETF
411	Vanguard ESG International Stock ETF
412	iShares ESG Aware MSCI EAFE ETF
413	Invesco China Technology ETF
414	First Trust NASDAQ Cybersecurity ETF
415	iShares MSCI Japan Value ETF
416	Vanguard ESG US Stock ETF
417	JPMorgan Active Growth ETF
418	JPMorgan Global Select Equity ETF
419	JPMorgan Nasdaq Equity Premium Income ETF
420	JPMorgan US Tech Leaders ETF
421	Amplify Cybersecurity ETF
422	Amplify Digital Payments ETF
423	Defiance Quantum ETF
424	GlobalX Artificial Intelligence & Technology ETF
425	Global X Cybersecurity ETF
426	Invesco Biotechnology & Genome ETF
427	iShares Cybersecurity and Tech ETF
428	iShares Future Exponential Technologies ETF
429	VanEck IG Floating Rate ETF
430	Defiance Connective Technologies ETF
431	iShares Future AI & Tech ETF
432	State Street SPDR S&P Aerospace & Defense ETF
433	iShares Treasury Floating Rate Bond ETF

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

富邦人壽委託安聯投信-好享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	安聯全球機會債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.63	0	無	請詳公開說明書
2	PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.96	0	無	請詳公開說明書
3	安聯全球多元投資風格股票基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.2	0	無	請詳公開說明書
4	安聯投資級公司債基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.71	0	無	請詳公開說明書

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(%)
5	安聯美國多元投資風格股票基金-I 配息類股(美元)	最高 0.7	0	無	請詳公開說明書
6	安聯動力亞洲非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.82	0	無	請詳公開說明書
7	安聯東方入息基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
8	安聯全球高成長科技基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.53	0	無	請詳公開說明書
9	安聯美元非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.75	0	無	請詳公開說明書
10	摩根士丹利美國增長基金 I (美元)	0.7	最高 0.14	無	請詳公開說明書
11	安聯網路資安趨勢基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.38	0	無	請詳公開說明書
12	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
13	安聯日本股票基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
14	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
15	PIMCO 新興市場本地貨幣債券基金-機構 H 級類別-累積股份	1.06	0	無	請詳公開說明書
16	安聯全球收益成長基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.14	最高 0	無	請詳公開說明書

*安聯及 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 MSCI ACWI ETF	0.32
2	Vanguard Total World Stock ETF	0.06
3	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	0.09
4	Invesco QQQ Trust Series 1	0.2
5	iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF	0.2
6	Vanguard Information Technology ETF	0.09
7	iShares MSCI Global Gold Miners ETF	0.39
8	VanEck Semiconductor ETF	0.35

資料日期:114/11(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-N2 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)

本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用

◆全權委託投資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-N2級別(現金撥回)」(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。

◆本投資帳戶之投資內容與事項

商品代號：UOJ

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. 適合之客戶屬性分析：

屬性	說明	合適之投資標的風險報酬等級
保守型	您屬於風險趨避者。 通常期望避免投資本金之損失，但仍願意承受少量風險以增加投資報酬；投資主要為風險等級較低之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金損失風險略高於存款。	低風險(RR1)及中低風險(RR2)之投資標的。
穩健型	您屬於風險中立者。 願意承擔部分風險以增加投資報酬；為了獲得提高投資報酬之機會，可以接受投資包含不同風險等級之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能產生部分虧損及投資之價值可能頻繁波動。	低風險(RR1)、中低風險(RR2)、中度風險(RR3)之投資標的。
積極型	您屬於風險追求者。 願意承擔相當程度風險以增加投資報酬；可以接受將所有資金投資於風險較高之商品，例如股票型基金，藉以獲取較高投資報酬；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能造成全部虧損及投資之價值可能頻繁且劇烈波動。	可依個人需求選擇低風險(RR1)至高風險(RR5)的任何投資標的。

10. 本投資帳戶計價幣別：美元
11. 核准發行總面額：無上限
12. 資產規模：NA
13. 保管銀行：台北富邦商業銀行
14. 投資起始日：自第一筆委託資產撥入本帳戶當日始為確定，並訂該日為投資起始日。
15. 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	按每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。

◆投資目標暨投資帳戶之投資方針及範圍：

1. 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。

2. 投資範圍：本帳戶資產運用與管理，以下列範圍為限(以下統稱子基金)

- (1) 經主管機關核准或申報生效在國內募集發行非以投資國內有價證券為主，含新台幣級別之多幣別基金之外幣級別。惟該類基金投資於國內證券市場總額、不得超過其基金淨資產價值之30%(外幣計價之國際債券除外)。
- (2) 經主管機關核准或申報生效得於中華民國境內募集或銷售以外幣計價之基金；
- (3) 證券商受託買賣外國有價證券管理規則第五條第一項所定證券商得受託買賣之國外證券交易所及其他經金管會核准之店頭市場交易之指數股票型基金(Exchanged Traded Funds, 簡稱ETF)。

商品代號：UOJ

◆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：

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)每單位提解金額如下表：

A. 定期提解：

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)
8元(含)以上	0.0417元
8元(不含)以下	不提解

B. 加碼提解：檢視投資起始日起(僅首次提解基準日適用)或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(下稱「提解週期」)，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10.2(含)美元，但小於10.4(不含)美元，加碼0.0417美元；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10.4(含)美元，加碼0.1美元(詳下表)，且每月僅以一次為限。

提解週期內任一營業日之每單位淨資產價值(美元)(取其中最高者)	每月委託投資資產每單位提解金額(美元)
10.4元(含)以上	0.1元
10.4元(不含)-10.2元(含)以上	0.0417元
10.2元(不含)以下	無加碼提解

(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)×(委託投資資產之每受益權單位提解金額)

(3)提解調整機制及變更時通知方式：本投資帳戶無提解調整機制。

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，非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)每月委託投資資產提解之付款日：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. 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。

◆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：(本帳戶尚未成立，暫無過去投資績效可供參考)；

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，摩根投信不保證該投資帳戶將來之收益，上述資料**僅供參考**。

商品代號：UOJ

◆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：(本帳戶尚未成立，暫無過去投資績效可供參考)；
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。

投資經理人：

姓名：陳雅真

學歷：英國伯明罕大學國際經濟管理碩士

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)

所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶：

富邦人壽年年富利目標報酬全權委託投資帳戶

富邦人壽月月富利月提解全權委託投資帳戶

富邦人壽委託施羅德投信-享得利全權委託投資帳戶

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

法國巴黎人壽創新升級投資帳戶

台灣人壽委託施羅德投信-美元投資帳戶(環球收益增值型)

所管理之其他基金：施羅德全週期動態多元資產組合基金

全權委託投資經理人之代理人與部門主管：

姓名：莊志祥

學歷：Post Graduate of Securities Institute of Australia

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)

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。

◆防止利益衝突之措施

1. 同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶

- (1) 為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，全權委託投資受託機構除將落實職能區隔機制之「中國牆」制度外，並已建立完善建構投資決策過程的監察及稽核體系，以防止利益衝突或不法情事；此外，基於內部控制制度之考量，並為維持投資決策及交易之獨立性，全委經理人或代理人同時兼管其它全委帳戶之投資決策及交易過程將分別予以獨立。
- (2) 為避免全委經理人或代理人任意對同一支股票及具有股權性質之債券於不同全委帳戶間作買賣相反之投資決定，而影響全委投資帳戶之權益，除有因特殊投資策略之全委帳戶或為符合法令、信託契約規定及公司內部控制制度，或法令另有特別許可之情形外，全委經理人或代理人應遵守不同全委帳戶間不得對同一支股票及具有股權性質之債券，有同時或同一日作相反投資決定之原則。
- (3) 全委經理人或代理人兼管其它全委帳戶(反之亦然)，除有為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定，且經權責主管事先核准者外，不得對同一標的於同一日作相反投資決定；前面所稱不得對同一標的的反向投資決定、反向買賣建議或反向交易行為，不包括投資或顧問建議標的為向證券投資信託事業或境外基金管理機構申購買回之開放式基金在內。但基金經理人、全權委託投資經理人從事上開行為，應於投資決定或提供投資建議時，載明合理分析依據及充分說明其必要性，並事後報權責主管備查。
- (4) 恪遵法令、主管機關有關防止利益衝突之相關規定，並依全權委託投資受託機構內部控制制度防止利益衝突之規範辦理之。

2. 同時管理其他基金

- (1) 為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，全權委託投資受託機構除將落實職能區隔機制之「中國牆」制度外，並已建立完善建構投資決策過程的監察及稽核體系，以防止利益衝突或不法情事；此外，基於

內部控制制度之考量，並為維持投資決策及交易之獨立性，全委經理人或代理人同時兼管其它基金之投資決策及交易過程將分別予以獨立。

- (2) 為避免全委經理人或代理人任意對同一支股票及具有股權性質之債券於不同全委帳戶與基金間作買賣相反之投資決定，而影響全委投資帳戶之權益，除有因特殊投資策略之全委帳戶/特殊類型基金或為符合法令、信託契約規定及公司內部控制制度，或法令另有特別許可之情形外，全委經理人或代理人應遵守在兼任之全委帳戶與基金帳戶間不得對同一支股票及具有股權性質之債券，有同時或同一日作相反投資決定之原則。
- (3) 全委經理人或代理人兼管其它基金(反之亦然)，除有為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定，且經權責主管事先核准者外，不得對同一標的於同一日作相反投資決定；前面所稱不得對同一標的的反向投資決定、反向買賣建議或反向交易行為，不包括投資或顧問建議標的為向證券投資信託事業或境外基金管理機構申購買回之開放式基金在內。但基金經理人、全權委託投資經理人從事上開行為，應於投資決定或提供投資建議時，載明合理分析依據及充分說明其必要性，並事後報權責主管備查。(4) 恪遵法令、主管機關有關防止利益衝突之相關規定，並依全權委託投資受託機構內部控制制度防止利益衝突之規範辦理之。

◆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：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。

◆投資風險之揭露暨投資帳戶之主要風險

施羅德投信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，施羅德投信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. 國內外政治、法規變動之風險；
2. 國內外經濟、產業循環風險之風險；
3. 投資地區證券交易市場流動性不足之風險；
4. 投資地區外匯管制及匯率變動之風險；
5. 本投資帳戶每月所提解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，當該提解比率已超過本投資帳戶之投資報酬率時，其本投資帳戶中之資產總值將有減少之可能；此外，本投資帳戶的提解可能由本投資帳戶的收益或本金中支付。任何涉及本投資帳戶本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本帳戶進行提解前未先扣除行政管理相關費用；
6. 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；
7. 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，也將影響本投資帳戶之績效表現；
8. 其他投資風險：除上述風險之外，投資不同類型之證券投資信託基金或境外基金之其它風險如下：(1) 境外股票型基金：投資標的為外幣計價資產，故有貨幣匯兌風險。(2) 境外債券型基金：利率風險、債信風險、匯兌風險。(3) 非投資等級債券基金：非投資等級債券基金主要投資於非投資等級債券，非投資等級債券一般涉及較高之信用風險，即發行機構或會無法償付本息之風險。(4) 新興市場債券基金：投資於新興市場債券基金將涉及較高之貨幣風險、政治風險等。另外，其中一些新興市場國家之會計、核數及財務報告標準並不能與國際標準相提並論，因此，財務報告所載之資料並不一定準確，並可能遺漏需要披露之重要事項。此外，新興市場規模相對較小，這可能導致債券價格更易波動及可能缺乏流動性。

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

商品代號：UOJ

「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	GAM Star 日本領先基金-機構累積單位-日圓
2	GAM Star 歐洲股票基金-機構累積單位-歐元
3	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
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
5	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
6	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份
7	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
8	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
9	PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
10	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
11	安本基金 - 環球未來趨勢股票基金 I 累積美元
12	安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)
13	安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(歐元)
14	安聯歐陸成長基金-IT 累積類股(歐元)
15	貝萊德歐洲基金 D2 歐元
16	法盛—盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-I/A 美元級別
17	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-I/A 美元級別
18	施羅德全週期成長多重資產基金(美元)-累積型
19	施羅德全週期收益多重資產基金(美元)-累積型
20	施羅德傘型基金 II—亞洲高息股債基金(美元)C-累積
21	施羅德環球基金系列—中國優勢(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
23	施羅德環球基金系列—日本小型公司(美元避險)C-累積
24	施羅德環球基金系列—日本股票(日圓)C-累積

序號	子基金名稱
25	施羅德環球基金系列—日本股票(美元避險)C-累積
26	施羅德環球基金系列—日本優勢(日圓)C-累積
27	施羅德環球基金系列—日本優勢(美元避險)C-累積
28	施羅德環球基金系列—印度股票(美元)C-累積
29	施羅德環球基金系列—印度優勢(美元)C-累積
30	施羅德環球基金系列—亞洲可轉換債券基金(美元)C-累積
31	施羅德環球基金系列—亞洲收益股票(美元)C-累積
32	施羅德環球基金系列—亞洲股息基金(美元)C-累積
33	施羅德環球基金系列—亞洲債券(美元)C-累積
34	施羅德環球基金系列—亞洲優勢基金(美元)C-累積
35	施羅德環球基金系列—亞洲總回報(美元)C-累積
36	施羅德環球基金系列—亞幣債券基金(美元)C-累積
37	施羅德環球基金系列—拉丁美洲(美元)C-累積
38	施羅德環球基金系列—新興三國股票(巴西、印度及中國)(美元)C-累積
39	施羅德環球基金系列—美元流動(美元)C-累積
40	施羅德環球基金系列—美元債券(美元)C-累積
41	施羅德環球基金系列—美國大型股(美元)C-累積
42	施羅德環球基金系列—美國小型公司影響力(美元)C-累積
43	施羅德環球基金系列—美國中小型股票(美元)C-累積
44	施羅德環球基金系列—英國股票(英鎊)C-累積
45	施羅德環球基金系列—香港股票(港元)C-累積
46	施羅德環球基金系列—策略債券(美元)C-累積

商品代號：UOJ

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

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

商品代號：UOJ

序號	子基金名稱
95	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)
96	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)
97	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)
98	資本集團新視野基金(盧森堡) Z
99	摩根士丹利美國增長基金 I (美元)
100	摩根士丹利美國優勢基金 I (美元)
101	摩根士丹利環球機會基金 I (美元)
102	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - I 股(累計)
103	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)
104	摩根基金- 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)
105	施羅德環球基金系列－證券化債券(美元)C-累積
106	施羅德環球基金系列－環球能源轉型股票(美元)C-累積
107	施羅德環球基金系列－醫療創新股票(美元)C-累積
108	施羅德美國成長多重資產基金(美元)－C 累積型
109	施羅德環球基金系列－亞洲債信先機(美元)C-累積
110	施羅德環球基金系列 - 美元非投資等級債券(美元)C-累積
111	施羅德智選優質美元債券(美元) - C 累積型
112	iShares Core DAX UCITS ETF DE
113	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE
114	iShares Core MSCI China ETF
115	iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF
116	iShares USD Corp Bond UCITS ETF
117	iShares plc - iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF
118	iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF
119	iShares Asia Property Yield UCITS ETF
120	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF
121	iShares Core UK Gilts UCITS ETF
122	iShares US Property Yield UCITS ETF
123	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF
124	iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF
125	iShares EUR Aggregate Bond ESG SRI UCITS ETF

序號	子基金名稱
126	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF
127	iShares Global Govt Bond UCITS ETF
128	iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF
129	Vanguard S&P 500 UCITS ETF
130	iShares EUR Govt Bond 10-15yr UCITS ETF
131	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF
132	iShares NASDAQ 100 UCITS ETF
133	iShares Core S&P 500 UCITS ETF
134	iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF
135	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF
136	iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF
137	Vanguard FTSE 100 UCITS ETF
138	Vanguard FTSE 250 UCITS ETF
139	Vanguard FTSE Developed Europe ex UK UCITS ETF
140	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF
141	iFree ETF-Nikkei 225
142	NEXT FUNDS Nikkei 225 Exchange Traded Fund
143	iShares Core Nikkei 225 ETF
144	ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND
145	iShares MSCI Australia ETF
146	iShares MSCI Agriculture Producers ETF
147	iShares MSCI World ETF
148	iShares MSCI Brazil ETF
149	iShares J.P. Morgan EM Local Currency Bond ETF
150	iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF
151	iShares MSCI Eurozone ETF
152	iShares MSCI Thailand ETF
153	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF
154	iShares MSCI France ETF
155	iShares MSCI South Korea ETF
156	iShares MSCI South Africa ETF
157	iShares MSCI Germany ETF
158	iShares TIPS Bond ETF
159	iShares U.S. Transportation ETF
160	iShares Core S&P 500 ETF
161	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
162	iShares MSCI Emerging Markets ETF
163	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
164	iShares Global Comm Services ETF

商品代號：UOJ

序號	子基金名稱
165	iShares Global Tech ETF
166	iShares Global Healthcare ETF
167	iShares Global Financials ETF
168	iShares Global Energy ETF
169	iShares Latin America 40 ETF
170	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF
171	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF
172	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF
173	iShares MSCI EAFE ETF
174	iShares Russell Mid-Cap ETF
175	iShares Core S&P Mid-Cap ETF
176	iShares Expanded Tech-Software Sector ETF
177	iShares Semiconductor ETF
178	iShares Biotechnology ETF
179	iShares Global 100 ETF
180	iShares Russell 1000 Value ETF
181	iShares Russell 1000 Growth ETF
182	iShares Russell 1000 ETF
183	iShares Russell 2000 ETF
184	iShares Russell 3000 ETF
185	iShares U.S. Utilities ETF
186	iShares U.S. Telecommunications ETF
187	iShares U.S. Technology ETF
188	iShares U.S. Real Estate ETF
189	iShares U.S. Healthcare ETF
190	iShares U.S. Financials ETF
191	iShares Core S&P Small-Cap ETF
192	iShares U.S. Basic Materials ETF
193	iShares Dow Jones U.S. ETF
194	iShares Agency Bond ETF
195	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
196	iShares MSCI ACWI ETF
197	iShares J.P. Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
198	iShares Global Infrastructure ETF
199	iShares International Select Dividend ETF
200	iShares International Developed Real Estate ETF
201	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF
202	iShares Core U.S. REIT ETF
203	iShares MBS ETF
204	iShares Intermediate Government/Credit Bond ETF

序號	子基金名稱
205	iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF
206	iShares Short Treasury Bond ETF
207	iShares Preferred and Income Securities ETF
208	iShares Global Materials ETF
209	iShares Global Utilities ETF
210	iShares Global Industrials ETF
211	iShares Global Consumer Staples ETF
212	iShares Global Consumer Discretionary ETF
213	iShares U.S. Home Construction ETF
214	iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF
215	iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF
216	iShares MSCI EAFE Value ETF
217	iShares MSCI Europe Financials ETF
218	iShares U.S. Treasury Bond ETF
219	iShares MSCI India ETF
220	iShares Floating Rate Bond ETF
221	iShares Core High Dividend ETF
222	iShares MSCI China ETF
223	iShares MSCI USA Momentum Factor ETF
224	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF
225	iShares MSCI Taiwan ETF
226	iShares MSCI Singapore ETF
227	iShares MSCI Malaysia ETF
228	iShares MSCI Japan ETF
229	iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF
230	iShares MSCI Global Gold Miners ETF
231	iShares Core Universal USD Bond ETF
232	iShares Global REIT ETF
233	iShares MSCI United Kingdom ETF
234	Invesco QQQ Trust Series 1
235	Invesco Financial Preferred ETF
236	Invesco Water Resources ETF
237	Invesco Fundamental High Yield Corporate Bond ETF
238	Invesco Preferred ETF
239	Invesco Emerging Markets Sovereign Debt ETF
240	Invesco Variable Rate Preferred ETF
241	Invesco S&P 500 Low Volatility ETF
242	SPDR S&P 500 ETF Trust
243	SPDR EURO STOXX 50 ETF
244	SPDR Portfolio Emerging Markets ETF

商品代號：UOJ

序號	子基金名稱
245	SPDR S&P Global Natural Resources ETF
246	SPDR S&P Global Infrastructure ETF
247	SPDR S&P International Small Cap ETF
248	State Street SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF
249	State Street SPDR Dow Jones REIT ETF
250	State Street SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF
251	State Street SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF
252	State Street SPDR S&P Regional Banking ETF
253	State Street SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF
254	State Street SPDR S&P Metals & Mining ETF
255	State Street SPDR S&P Bank ETF
256	State Street SPDR S&P Biotech ETF
257	State Street SPDR S&P Homebuilders ETF
258	State Street SPDR Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF
259	Materials Select Sector SPDR Fund
260	Health Care Select Sector SPDR Fund
261	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
262	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
263	Energy Select Sector SPDR Fund
264	Financial Select Sector SPDR Fund
265	Industrial Select Sector SPDR Fund
266	Technology Select Sector SPDR Fund
267	Utilities Select Sector SPDR Fund
268	VanEck J. P. Morgan EM Local Currency Bond ETF
269	VanEck Semiconductor ETF
270	VanEck Pharmaceutical ETF
271	VanEck Oil Services ETF
272	Vanguard Short-Term Bond ETF
273	Vanguard Total Bond Market ETF
274	Vanguard FTSE Developed Markets ETF
275	Vanguard Total International Bond ETF
276	Vanguard Global ex-U.S. Real Estate ETF
277	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
278	Vanguard FTSE Europe ETF
279	Vanguard Consumer Staples ETF
280	Vanguard Energy ETF
281	Vanguard Financials ETF
282	Vanguard Health Care ETF
283	Vanguard Information Technology ETF
284	Vanguard Communication Services ETF

序號	子基金名稱
285	Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF
286	Vanguard Russell 1000 Growth ETF
287	Vanguard Intermediate-Term Treasury ETF
288	Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF
289	Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF
290	Vanguard S&P 500 ETF
291	Vanguard Real Estate ETF
292	Vanguard Total Stock Market ETF
293	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund
294	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund
295	HSBC S&P 500 UCITS ETF
296	SPDR S&P 500 UCITS ETF
297	Amundi EURO STOXX 50 II UCITS ETF
298	UBS EURO STOXX 50 UCITS ETF
299	Schwab U.S. Aggregate Bond ETF
300	iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF
301	iShares MSCI China A UCITS ETF
302	iShares USD TIPS UCITS ETF
303	iShares U.S. Consumer Discretionary ETF
304	iShares JP Morgan USD EM Corp Bond UCITS ETF
305	iShares 10+ Year Investment Grade Corporate Bond ETF
306	iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF
307	State Street SPDR Bloomberg Investment Grade Floating Rate ETF
308	Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF
309	Vanguard Dividend Appreciation ETF
310	Amundi Core Global Aggregate Bond UCITS ETF
311	AMUNDI INDEX MSCI WORLD UCITS ETF DR
312	First Trust NASDAQ-100 Technology Index Fund
313	iShares Expanded Tech Sector ETF
314	iShares Global Clean Energy ETF
315	iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist
316	Listed Index Fund TOPIX
317	SPDR Bloomberg International Corporate Bond ETF
318	Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF
319	Vanguard FTSE All-World UCITS ETF
320	Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF

商品代號：UOJ

序號	子基金名稱
321	Vanguard FTSE Developed Asia Pacific ex Japan UCITS ETF
322	Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF
323	Vanguard FTSE Japan UCITS ETF
324	Vanguard FTSE North America UCITS ETF
325	Invesco Exchange-Traded Fund Trust - Invesco S&P 500 Quality Etf
326	iShares MSCI USA Value Factor ETF
327	iShares Morningstar Growth ETF
328	iShares Residential and Multisector Real Estate ETF
329	iShares Russell Top 200 Growth ETF
330	State Street SPDR Portfolio S&P 500 Growth ETF
331	Vanguard Mega Cap Growth ETF
332	iShares ESG Aware MSCI USA ETF
333	SPDR Bloomberg Emerging Markets Local Bond ETF
334	Vanguard Short-Term Treasury ETF
335	WisdomTree Yield Enhanced US Aggregate Bond Fund

序號	子基金名稱
336	WisdomTree US Quality Dividend Growth UCITS ETF
337	Vanguard Emerging Markets Government Bond ETF
338	Vanguard Mortgage-Backed Securities ETF
339	Invesco KBW Bank ETF
340	iShares Electric Vehicles & Driving Technology UCITS ETF
341	iShares Digital Security UCITS ETF
342	iShares MSCI Emerging Markets ex China ETF
343	iShares MSCI EM Asia UCITS ETF
344	Vanguard ESG US Stock ETF
345	iShares U.S. Equity Factor Rotation Active ETF
346	iShares S&P 500 Equal Weight UCITS ETF
347	Invesco Nasdaq 100 ETF
348	iShares MSCI Europe Mid Cap UCITS ETF
349	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust
350	iShares MSCI China Tech UCITS ETF
351	WisdomTree Japan SmallCap Dividend Fund

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。

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－環球計量核心(美元)C-累積	最高 0.275	最高 0.3	無	請詳公開說明書
2	施羅德環球基金系列－美國大型股(美元)C-累積	最高 0.55	最高 0.3	無	請詳公開說明書
3	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積	最高 0.45	最高 0.3	無	請詳公開說明書
4	施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
5	摩根士丹利環球機會基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
6	施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
7	施羅德美國成長多重資產基金(美元)－C 累積型	0.27	0.17	無	請詳公開說明書
8	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積	最高 0.45	最高 0.3	無	請詳公開說明書

商品代號：UOJ

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(%)
9	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
10	施羅德環球基金系列-環球債券(美元避險)C-累積	最高 0.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
11	施羅德環球基金系列-環球創新股票(美元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
12	施羅德環球基金系列-歐洲價值股票(歐元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
13	施羅德環球基金系列-歐元股票(歐元)C-累積	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書

(二)境外ETF

序號	子基金名稱	總費用率(%)
1	iShares Core S&P 500 ETF	0.03
2	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.14
3	Invesco QQQ Trust Series 1	0.20
4	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.10
5	iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF	0.50
6	iShares MSCI Global Gold Miners ETF	0.39
7	iShares MSCI South Korea ETF	0.59
8	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	0.03
9	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	0.10
10	Vanguard Intermediate-Term Treasury ETF	0.03
11	iShares Core Nikkei 225 ETF	0.05

資料日期:114/11(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。

- ※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，不定時作投資標的之新增與終止。
- ※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「境外基金資訊公告平台」，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>。
- ※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：

於契約有效期間內贖回退還當時保單帳戶價值，並不保證保本。

(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。

UOJX1150331 59/59

商品代號：UOJ

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：110064 台北市信義區松高路 77 號 8 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。