

## 富邦人壽投資標的異動批註條款

(本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目)

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。

96.11.30 安俊精字第 96108 號函備查	97.02.04 安俊精字第 97010 號函備查
97.06.09 安俊精字第 97040 號函備查	97.09.19 安俊精字第 97080 號函備查
98.02.27 安泰精字第 980006 號函備查	98.04.27 金管保三字第 09802546540 號
98.06.01 富壽商品字第 098002 號函備查	98.06.01 富壽商品字第 098006 號函備查
98.08.01 富壽商品字第 098081 號函備查	98.09.15 富壽商品字第 098100 號函備查
99.01.25 富壽商品字第 099005 號函備查	99.04.22 富壽商品字第 099084 號函備查
99.05.18 富壽商品字第 099113 號函備查	99.07.30 富壽商品字第 099166 號函備查
99.09.01 富壽商品字第 099203 號函備查	99.10.08 富壽商精字第 0991000245 號函備查
100.01.24 富壽商精字第 1000000066 號函備查	100.05.04 富壽商精字第 1000000841 號函備查
100.07.01 富壽商精字第 1000001604 號函備查	100.08.01 富壽商精字第 1000001805 號函備查
100.09.01 富壽商精字第 1000002042 號函備查	100.12.30 富壽商精字第 1000002782 號函備查
101.06.29 富壽商精字第 1010001101 號函備查	101.09.07 富壽商精字第 1010002401 號函備查
102.02.25 富壽商精字第 1020000202 號函備查	102.04.03 富壽商精字第 1020000675 號函備查
102.05.21 富壽商精字第 1020001215 號函備查	102.07.01 富壽商精字第 1020001654 號函備查
102.12.31 富壽商精字第 1020003503 號函備查	103.06.20 富壽商精字第 1030001633 號函備查
103.11.17 富壽商精字第 1030003573 號函備查	104.03.01 富壽商精字第 1040000351 號函備查
104.05.01 富壽商精字第 1040000928 號函備查	104.06.18 富壽商精字第 1040001628 號函備查
104.10.01 富壽商精字第 1040003313 號函備查	105.01.01 富壽商精字第 1040004499 號函備查
105.01.18 富壽商精字第 1040004703 號函備查	105.03.04 富壽商精字第 1050000531 號函備查
105.04.11 富壽商精字第 1050000873 號函備查	105.06.13 富壽商精字第 1050001647 號函備查
105.10.28 富壽商精字第 1050003355 號函備查	105.12.06 富壽商精字第 1050003833 號函備查
106.03.03 富壽商精字第 1060000395 號函備查	106.10.31 富壽商精字第 1060003667 號函備查
107.03.15 富壽商精字第 1070000512 號函備查	107.05.30 富壽商精字第 1070001640 號函備查
107.10.26 富壽商精字第 1070003839 號函備查	108.03.22 富壽商精字第 1080000431 號函備查
108.09.09 富壽商精字第 1080002821 號函備查	109.01.01 依 108.12.03 金管保壽字第 1080438386 號函修正
109.03.16 富壽商精字第 1090000890 號函備查	109.08.17 富壽商精字第 1090003260 號函備查
109.11.20 富壽商精字第 1090004994 號函備查	110.03.15 富壽商精字第 1109000582 號函備查
110.09.17 富壽商精字第 1100003297 號函備查	111.03.29 富壽商精字第 1110001133 號函備查
111.07.01 富壽商精字第 1110002768 號函備查	111.10.01 富壽商精字第 1110004304 號函備查
112.04.21 富壽商精字第 1120001120 號函備查	112.07.01 富壽商精字第 1120002291 號函備查
112.09.11 富壽商精字第 1120003466 號函備查	113.02.26 富壽商精字第 1130000343 號函備查
113.04.29 富壽商精字第 1130001305 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

### 【本批註條款之適用】

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契約（適用商品詳見「適用本批註條款之商品表」）的一部分。凡本契約條款內容與本批註條款有牴觸者，優先適用本批註條款。  
因應投資標的之異動，本契約提供可選擇投資標的如「投資標的一覽表」。  
要保人選擇連結全權委託投資帳戶者，關於提解的運作依第二條約定辦理。  
本契約為「富邦人壽優質理財變額萬能壽險」者，關於「保險成本」及「保單行政管理費」之扣除順序，依第三條第一項約定辦理。  
本契約為「富邦人壽卓越變額年金保險」者，關於「保單行政管理費」之扣除順序，依第三條第二項約定辦理。

### 【提解的運作】

第二條 要保人選擇連結全權委託投資帳戶經約定應由受委託投資公司自投資標的價值中提解固定比例金額者（提解之條件請詳「投資標的一覽表」），本公司應將提解之金額投資於相同幣別貨幣帳戶中，若本公司當時無提供相同幣別之貨幣帳戶，則改投資於同保單幣別之貨幣帳戶中，且不計入轉換次數。  
要保人選擇連結全權委託投資帳戶經約定應由受委託投資公司以投資標的單位數作為提解實際分配之方式時（提解之條件請詳「投資標的一覽表」），本公司應於提解實際分配日之次二本公司所在地銀

行營業日內，將投資標的單位數配置於同一全委投資標的中。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，則改投資於該投資標的相同幣別之貨幣帳戶；若本公司當時無提供相同幣別之貨幣帳戶，將投資於同保單幣別之貨幣帳戶中。

前二項情形，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（年金險則為超過年金累積期間屆滿日）或其他原因造成無法投資該標的時，本公司依相關稅法規定，將扣繳稅金後之餘額，於三十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。

**【保險成本及保單行政管理費之扣除順序】**

第三條 本契約為「富邦人壽優質理財變額萬能壽險」者，其保險成本及保單行政管理費，優先自新台幣貨幣帳戶之保單帳戶價值扣除；若有不足時，則等比例自其他貨幣帳戶之保單帳戶價值扣除；如仍不足時，再由保單帳戶中所餘其他投資標的之保單帳戶價值中等比例扣除。

本契約為「富邦人壽卓越變額年金保險」者，其保單行政管理費，優先自貨幣帳戶、全權委託投資帳戶及共同基金之保單帳戶價值等比例扣除；如仍不足時，再由結構型債券之保單帳戶價值等比例扣除。

適用本批註條款之商品表

保險商品中文名稱
安泰人壽靈活理財變額保險
富邦人壽優質理財變額萬能壽險
富邦人壽外幣計價卓越變額年金保險
富邦人壽卓越變額年金保險

投資標的一覽表

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	股票型	野村優質證券投資信託基金-累積類型新臺幣計價	新台幣	未收取	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	未收取	
		野村 e 科技證券投資信託基金						
		野村中小證券投資信託基金-累積類型						
		野村全球品牌證券投資信託基金						
		野村全球高股息證券投資信託基金累積型新臺幣計價(本基金之配息來源可能為本金)						
		野村亞太高股息證券投資信託基金累積型新臺幣計價(本基金之配息來源可能為本金)						
		野村台灣高股息證券投資信託基金						
		摩根龍揚證券投資信託基金-累積型						
		群益馬拉松基金						
		富邦精準證券投資信託基金						
		富邦長紅證券投資信託基金						
		富邦台灣心證券投資信託基金						
		富邦大中華成長證券投資信託基金-(新臺幣)						
		富邦台灣高股息證券投資信託基金-A 類型						
		施羅德台灣樂活中小證券投資信託基金-A 類型						
		霸菱東歐基金-A 類美元配息型						美元
		霸菱全球新興市場基金-A 類美元配息型						
		霸菱香港中國基金-A 類 美元配息型						
		霸菱澳洲基金-A 類美元配息型						
		霸菱大東協基金 - A 類美元配息型						
	霸菱歐洲精選信託基金-A 類美元累積型							
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金美元 A (Ydis)股							
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (Ydis)股							
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (acc)股							
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc)股							
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元 A(acc)股							
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股							
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A (acc)股							
	聯博-國際科技基金 A 股美元							
	聯博-國際醫療基金 A 股美元(基金之配息來源可能為本金)							
	聯博-永續主題基金 A 級別美元(基金之配息來源可能為本金)							

開放型	股票型	聯博-美國成長基金 A 股美元(基金之配息來源可能為本金)	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
		聯博-全球不動產證券基金 A 股美元(基金之配息來源可能為本金)					
		晉達環球策略基金 - 環球策略股票基金 C 收益股份					
		晉達環球策略基金 - 環球特許品牌基金 C 累積股份(基金之配息來源可能為本金)(註1)					
		安本基金-亞太永續股票基金 A 累積 美元					
		安本基金-環球永續股票基金 A 累積 美元					
		安本基金-世界資源股票基金 A 累積 美元					
		安本基金 - 環球創新型股票基金 A 累積 美元					
		摩根印度基金					
		摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)					
		摩根基金-中國基金 - JPM 中國(美元)-A 股(分派)(本基金之配息來源可能為本金)					
		摩根基金-環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元)-A 股(累計)					
		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(累計)					
		摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - A 股(累計)					
		摩根亞洲增長基金					
		駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 A2 美元					
		富達基金-永續發展亞洲股票基金 (A 股美元)					
		富達基金-新興市場基金 (A 股累計美元)					
		富達基金-全球主題機會基金 (A 股美元)					
		富達基金-永續發展健康護理基金 (A 股累計美元)					
		富達基金-太平洋基金 (A 股美元)					
		貝萊德新興市場基金 A2 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)					
		貝萊德永續能源基金 A2 美元(基金之配息來源可能為本金)					
		貝萊德拉丁美洲基金 A2 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)					
		貝萊德新興歐洲基金 A2 美元					
		貝萊德日本特別時機基金 A2 美元					
		貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A2 美元(基金之配息來源可能為本金)					
		貝萊德環球前瞻股票基金 A2 美元					
貝萊德世界科技基金 A2 美元(基金之配息來源可能為本金)							
施羅德環球基金系列-美國小型公司影響力(美元)A1-累積							

開放型	股票型	施羅德環球基金系列－新興三國股票(巴西、印度及中國)(美元)A1- 累積	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	
		施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元) A1- 累積						
		施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)A1-累積(註1)						
		GAM Star 中華股票基金 - A USD						
		法巴俄羅斯股票基金 C(美元)						
		瑞銀(盧森堡)生化股票基金(美元)						
		柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 A						
		高盛氣候與環境永續基金 X 股美元						
		摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - A 股(累計)						
		瑞銀(盧森堡)美國增長股票基金(美元)						
		瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金(美元)						
		野村環球證券投資信託基金-美元計價						
		安聯 AI 人工智慧基金-AT 累積類股(美元)						
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-潛力歐洲基金歐元 A (acc)股						歐元
		富達基金－歐洲基金 (A 股歐元)						
		富達基金－歐洲小型企業基金 (A 股歐元)						
		安聯德國基金-A 配息類股(歐元)						
		安聯台灣科技證券投資信託基金						新台幣
	安聯台灣大壩證券投資信託基金-A 類型-新臺幣	新台幣						
	高盛日本股票基金 X 股日圓	日圓						
	安本基金-日本永續股票基金 A 累積 日圓	日圓						
	富達基金－澳洲多元股票基金 (A 股澳幣)	澳元						
	組合型	野村鑫全球債券組合證券投資信託基金-累積類型	新台幣					
		野村鑫平衡組合證券投資信託基金-累積類型						
	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)	新台幣					
		野村亞太複合非投資等級債券證券投資信託基金-累積型新臺幣計價(本基金配息來源可能為本金)(註1)						
		富邦亞太債券傘型證券投資信託基金之富邦亞太優質債券證券投資信託基金-A 類型(美元)(基金之配息來源可能為本金)	美元					
		霸菱國際債券基金-A 類 美元配息型(基金配息來源可能為本金)						
霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-G 類美元季配息型(本基金之配息來源可能為本金)(註1)								
霸菱優先順位資產抵押債券基金-G 類美元累積型(本基金主要係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)								

開放型	債券型	富蘭克林坦伯頓全球投資系列—美國政府基金美元 A(Mdis)股(本基金之配息來源可能為本金)	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
		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)					
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A(Qdis)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)					
		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(acc)股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)(註1)					
		富蘭克林華美全球非投資等級債券證券投資信託基金-美元 A 累積型(本基金之配息來源可能為本金)					
		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)					
		聯博-全球非投資等級債券基金 A2 股美元(基金之配息來源可能為本金)					
		聯博-新興市場債券基金 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)					
		施羅德環球基金系列—亞洲債券(美元)A1-累積(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)					
		施羅德環球基金系列—新興市場債券(美元)A1-累積(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)					
		施羅德環球基金系列—環球債券(美元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)(註1)					
		法盛—盧米斯賽勒斯債券基金 R/D USD(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)					
		MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 A1(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)					
		PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)					
		PIMCO 多元收益債券基金-E 級類別(收息股份)(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)					
		PIMCO 新興市場債券基金-E 級類別(累積股份)(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)					
		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(分派)(本基金之配息來源可能為本金)					
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)— A 股(累計)(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)							

開放型	債券型	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	未收取	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	未收取	
		摩根基金－新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - A 股(累計)( <b>本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券</b> )						
		摩根基金－環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - A 股(累計)( <b>本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券</b> )						
		富達基金－亞洲非投資等級債券基金 (A 股累計美元)						
		富達基金－美元非投資等級債券基金 (A 股累計美元)( <b>本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券</b> )						
		富達基金－新興市場債券基金 (A 股累計美元)( <b>本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券</b> )						
		富達基金－亞洲債券基金 (A 股累計美元)						
		路博邁投資基金 - NB 非投資等級債券基金 T 累積類股(美元)( <b>本基金配息來源可能為本金且主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券</b> )						
		富達基金－美元債券基金 (A 股累計美元)						
		貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元( <b>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</b> )						
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A (acc)股( <b>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</b> )(註 1)						
		安本基金-印度債券基金 A 累積 美元						
		安本基金-前緣市場債券基金 A 累積 美元 ( <b>本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券</b> )						
		安聯美元非投資等級債券基金-AT 累積類股(美元)( <b>本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券</b> )						
		安聯綠色債券基金-AT 累積類股(美元避險)						
		野村全球金融收益證券投資信託基金-累積類型美元計價( <b>本基金配息來源可能為本金</b> )						
		野村基金(愛爾蘭系列)-美國非投資等級債券基金(T 美元類股)( <b>本基金之配息來源可能為本金且本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券</b> )						
		安本基金-歐元非投資等級債券基金 A 累積 歐元						歐元
		施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)A1-累積( <b>基金之配息來源可能為本金</b> )(註 1)						
	安聯歐洲債券基金-A 配息類股(歐元)							
PIMCO 歐元債券基金-E 級類別(累積股份)								
平衡型	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球平衡基金美元 A (Qdis)股( <b>本基金之配息來源可能為本金</b> ) (註 1)	美元						

開放型	平衡型	晉達環球策略基金 - 環球策略管理基金 C 收益股份(基金之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
		富達基金 - 永續發展多重資產收益基金 (A 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)					
		富達基金 - 全球多重資產收益基金 (A 股累計美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)					
		貝萊德環球資產配置基金 A2 美元					
		貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A2 美元(基金之配息來源可能為本金)					
		摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - A 股(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)					
		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)					
		施羅德傘型基金 II - 亞洲高息股債基金(美元)A-累積(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)					
		安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)					
		聯博-新興市場多元收益基金 A 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)					
	M&G 收益優化基金 A(美元避險)						
	PIMCO 動態多元資產基金-E 級類別(美元避險)(累積股份)(基金之配息來源可能為本金)						
	貨幣市場型	野村精選貨幣市場證券投資信託基金	新台幣	未收取	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	未收取
		富邦吉祥貨幣市場證券投資信託基金	新台幣				
瑞銀(盧森堡)澳幣基金(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)		澳元					
富達基金 - 美元現金基金 (A 股累計美元)		美元					
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(累積型新臺幣計價)(基金之配息來源可能為本金)	新台幣	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	富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金-A 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)	美元					
	富邦 AI 智能新趨勢多重資產型證券投資信託基金-A 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)	美元					
	富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金-A 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)	新台幣					



貨幣帳戶 (註2)	新台幣貨幣帳戶	新台幣	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	
	貨幣帳戶	依本公司當時提供幣別而定					
全權委託投資帳戶	全球組合型	富邦人壽年年富利目標報酬全權委託投資帳戶(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)(註3及註4)	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
		富邦人壽委託富邦投信-目標收益富利組合月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)(註5)					
		富邦人壽月月興利月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)(註6)	新臺幣				

※有關本公司收受有受益人會議召開之通知，並被要求參加或行使投票等相關權利之情形，本公司將依善良管理人之注意義務，行使投票等相關權利。

※「富邦人壽外幣計價卓越變額年金保險」不提供新台幣為計價幣別之投資標的、富邦人壽年年富利目標報酬全權委託投資帳戶、富邦人壽委託富邦投信-目標收益富利組合月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)及富邦人壽月月興利月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)。

※本契約投資標的為共同基金時，投資標的如有收益分配，本公司將依本契約保單條款相關條文辦理(「安泰人壽靈活理財變額保險」及「富邦人壽優質理財變額萬能壽險」請參照「保險費的運作」條文；「富邦人壽卓越變額年金保險」及「富邦人壽外幣計價卓越變額年金保險」請參照「投資標的收益分配」條文)。

※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。

※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。

※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。

註1：本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。

註2：要保人交付之保費如有選擇配置於「貨幣帳戶」時，該部分依照【貨幣帳戶說明書】之內容辦理。

註3：「富邦人壽年年富利目標報酬全權委託投資帳戶」相關要件如下：

(1)全權委託投資帳戶投資起始日：民國100年2月17日。

(2)自民國101年起，每年3月10日固定提解全權委託投資帳戶之委託投資資產5%。本投資帳戶每年提解固定比率予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託人應當了解依其原始投資日期之不同，當該固定提解比率已超過本投資帳戶之投資報酬率時，本投資帳戶中之資產總值將有減少之可能。

註4：(1)投資管理公司須收取年度委託報酬，及本帳戶保管銀行須收取年度委任報酬。前述所收取之費用已自投資標的淨值中扣除，不需另行支付。

(2)本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

註5：「富邦人壽委託富邦投信-目標收益富利組合月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)」相關要件如下：

(1)募集期間：民國105年11月14日至105年12月09日。

(2)投資起始日：民國106年01月03日。

(3)首次提解基準日：民國106年02月10日。

(4)提解方式：

A. 委託投資資產提解基準日：每月10號，如該日為非屬全權委託投資契約所訂之營業日則順延至次一營業日。

B. 委託投資資產提解之計算生效日：委託投資資產提解基準日後的第一個營業日。

C. 每月提解規則：

- a. 每月委託投資資產提解基準日時，確認委託投資資產單位數之總數，將依下列公式進行計算。
- b. 每月委託投資資產提解單位數總額 = 委託投資資產提解基準日之單位總數 × 每月委託投資資產提解每單位金額/每月委託投資資產提解之計算生效日之每單位淨資產價值
- c. 每月委託投資資產提解每單位金額如下表：

每單位提解金額	提解基準日參考單位淨值級距
每單位提解 0.03 美元	NAV<9
每單位提解 0.0417 美元	9<=NAV<=10.5
每單位提解 0.05 美元	NAV>10.5

- D. 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，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。
- E. 本投資帳戶每月提解予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。

(5) 本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

- (6) 本全權委託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 6. 「富邦人壽月月興利月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)」相關要件如下：

- (1) 募集期間：民國 106 年 5 月 17 日至 106 年 6 月 16 日。
- (2) 投資起始日：民國 106 年 7 月 18 日。
- (3) 首次提解基準日：民國 106 年 9 月 11 日。

(4) 提解方式：

A. 每月提解方式：

- a. 每月委託投資資產提解基準日：每月 10 號，如該日為非屬全權委託投資契約所訂之營業日則順延至次一營業日。
- b. 每月委託投資資產提解之計算生效日：每月委託投資資產提解基準日後的第一個營業日。
- c. 每月提解規則：  
每月委託投資資產固定以每單位提解新臺幣 0.0468 元。  
每月委託投資資產提解基準日時，確認委託投資資產單位數之總數，將依下列公式進行計算。  
每月委託投資資產提解單位數總額 = 每月委託投資資產提解基準日之單位總數 × 每月委託投資資產提解每單位金額/每月委託投資資產提解之計算生效日之每單位淨資產價值。

B. 年度委託投資資產加碼提解方式：

- a. 年度委託投資資產加碼提解基準日：每年 12 月的最後一個營業日。
- b. 年度委託投資資產加碼提解之計算生效日：年度委託投資資產加碼提解基準日後的第一個營業日。
- c. 年度委託投資資產加碼提解規則：  
年度委託投資資產加碼提解基準日之每單位淨資產價值大於 10.1 時，始進行年度委託投資資產加碼提解。  
每單位年度委託投資資產加碼提解金額 = 年度委託投資資產加碼提解基準日之每單位淨資產價值 - 10.1

(註：年度委託投資資產加碼提解基準日之每單位淨資產價值不包含每月委託投資資產提解之金額)  
年度委託投資資產加碼提解基準日時，確認委託投資資產單位數之總數，將依下列公式進行計算。  
年度委託投資資產加碼提解總額 = 年度委託投資資產加碼提解基準日之單位總數 × 年度委託投資資產加碼提解每單位金額/年度委託投資資產加碼提解之計算生效日之每單位淨資產價值。

- C. 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。

- D. 本投資帳戶每月提解予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。

(5) 本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

(6)本全權委託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。

#### 【貨幣帳戶說明書】

- 一、「安泰人壽靈活理財變額保險」、「富邦人壽優質理財變額萬能壽險」及「富邦人壽卓越變額年金保險」提供新台幣、美元、歐元、澳幣等四種貨幣帳戶。
- 二、「富邦人壽外幣計價卓越變額年金保險」提供美元、歐元、澳幣、加幣、英鎊、紐幣、日圓、瑞士法郎、港幣、韓圓等十種貨幣帳戶
- 三、新台幣貨幣帳戶：
  1. 本帳戶依本公司每月第一個營業日宣告之利率計息，保證期間為期一個月，採年複利方式計算，該利率為台灣銀行、第一銀行及合作金庫等三行局當月月初（第一營業日）牌告之活期存款年利率之平均值，但不得為負數。
  2. 本帳戶無投資標的單位淨值，其投資標的價值之計算如下：
    - (1)、前一日之投資標的價值；
    - (2)、加上當日投入之金額；
    - (3)、扣除當日減少之金額；
    - (4)、加上當日之利息。
    - (5)、本帳戶之投資金額將投資於兩年期（含）以下之新台幣存款。屬於被動式管理方式。
- 四、貨幣帳戶：
  1. 本帳戶係指外幣計價之貨幣帳戶，其計息利率為本公司指定之保管銀行當月第一個營業日之計價外幣活期存款利率。
  2. 本帳戶無投資標的單位淨值，其投資標的價值之計算如下：
    - (1)、前一日之投資標的價值
    - (2)、加上當日投入之金額
    - (3)、扣除當日減少之金額
    - (4)、加上當日之利息。
    - (5)、本帳戶之投資金額將投資於兩年期(含)以下之外幣存款。屬於被動式管理方式。