

ULWX1111028 1/85

商品代號：ULW



富邦人壽鑫貴一生變額萬能壽險 保險商品說明書

商品文號及日期：111.05.13 富壽商精字第 1110001637 號函備查
111.10.28 富壽商精字第 1110005601 號函備查

※本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

富邦人壽保險股份有限公司

發行時間：民國 111 年 10 月

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



總經理

陳俊伴

111 年 10 月 28 日

商品代號：ULW

【注意事項】

- 本投資型保險商品經111.05.13富壽商精字第1110001637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：ULW

- 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。
- 保險費繳納採約定定期繳費：
 1. 這是一項長期投保計畫，若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。
 2. 只有在您確定可進行長期投保，您才適合選擇本計畫。
 3. 您必須先謹慎考慮未來其他一切費用負擔後，再決定您可以繳付之保險費額度。
- 保險費繳納採彈性繳費：
 1. 您的保單帳戶餘額是由您所繳保險費金額及投資報酬，扣除保單相關費用、借款本息及已解約或已給付金額來決定。
 2. 若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。

【契約撤銷權】

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

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

商品代號：ULW

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：

1. 投資標的之簡介：請詳本說明書第四點『投資標的簡介』。

2. 投資標的選擇標準及選定的理由：

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

◎篩選條件：全權委託投資帳戶依管理機構資格與投資策略進行評比。

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

3. 保險費的交付原則、限制及不交付之效果：

◎所繳保費原則及限制：

(1) 定期保險費：係指要保人與本公司約定每期應繳之保險費。

●每期最低保險費

新臺幣(元)

年齡	年繳	半年繳	季繳	月繳
未滿 15 足歲	10,000 元	—	—	—
15 足歲以上	36,000 元	18,000 元	9,000 元	3,000 元

●每期最高保險費

新臺幣(元)

年齡	年繳	半年繳	季繳	月繳
未滿 15 足歲	10,000 元	—	—	—

(2) 不定期保險費：係指由要保人申請並經本公司同意，為增加其保單帳戶價值，於定期保險費以外所繳付之保險費。

●每次繳交之不定期保險費不得低於新臺幣 10,000 元。

●同一保單年度所繳之不定期保險費累計最高不超過該年度所繳定期保險費之 100 倍。

(3) 累計同一被保險人之「富邦人壽鑫貴一生變額萬能壽險」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)

(4) 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、定期繳交之保險費：依約定方式收取保險費前產生繳費通知或送金單時。
- 二、不定期繳交之保險費：以本公司收到要保人繳交保險費之申請時。
- 三、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。

(5)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準日並依富邦人壽鑫貴一生變額萬能壽險保險單條款(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。

◎保險費未交付之效果：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保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期。

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。

4. 保險給付項目：

本契約依據身故保險金或喪葬費用保險金或完全失能保險金給付方式之不同，區分為甲型及乙型兩種保險型態。(富邦人壽鑫貴一生變額萬能壽險保險單條款(下稱保險單條款)第二條第一、二及三款)

(1)基本保額：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，得申請增加或減少基本保額，且須符合保險單條款第十一條第二項約定。惟增加基本保額，需經本公司同意；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：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：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。

◎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（保險單條款第二十七條）

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年人為被保險人，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三十一條約定申領身故保險金或喪葬費用保險金時，若已超過

保險單條款第四十三條所約定之時效，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。

◎完全失能保險金的給付（保險單條款第二十八條）

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三十三條約定申領完全失能保險金時，若已超過保險單條款第四十三條所約定之時效，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。

◎祝壽保險金的給付（保險單條款第二十六條）

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。

◎加值給付（保險單條款第二十五條）

本契約有效期間內，本公司自第十三保單週年日起，每屆保單週年日時，按該日之前十二個保單週月日之扣除每月費用後的保單帳戶價值平均值，乘以百分之零點三後所得之金額給付「加值給付」。

前項約定之加值給付將依該保單週年日當時所知最新保單帳戶內各全委投資標的價值所佔之比例，以保單週年日為基準日，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，依比例分別配置於各全委投資標的中。但因全委投資標的關閉、終止或其他原因而無法申購全委投資標的或因各全委投資標的價值為零致無法計算所佔比例者，改配置於同保單幣別貨幣帳戶。依前二項約定計算保單帳戶價值或投資標的價值時，不包含貨幣帳戶、專屬帳戶及尚未投入投資標的之金額。

第一項所稱之保單帳戶價值係指本公司以各保單週月日當日獲致最新之投資標的單位淨值及匯率所計算之數額。

※「保單週年日」（保險單條款第二條第二十款）

係指本契約有效期間內，每月與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。自本契約生效日起算屆滿一年之翌日為第一保單週年日，屆滿二年之翌日為第二保單週年日（例如契約生效日為111年1月1日，則第一保單週年日為112年1月1日，第二保單週年日為113年1月1日），以此類推。

5. 契約撤銷權：（保險單條款第四條）

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

撤銷本契約。

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

6. 寬限期間及契約效力的停止：(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保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。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。

7. 本契約效力的恢復：(保險單條款第八條)

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效。但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，並另外繳交復效當期之定期保險費，於扣除保費費用後，若保單帳戶價值仍不足支付應付之保險成本及保單管理費者，除前述定期保險費外，本公司得重新計算使本契約恢復效力應再繳付之不定期保險費，待要保人繳交之後，本契約自翌日上午零時起，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定期保險費及不定期保險費扣除保費費用後之餘額，本公司以「保險費實際入帳日」為基準日，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三十七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，如有保險單條款第三十七條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。

基於保戶服務，本公司於保險契約停止效力後至得申請復效之期限屆滿前三個月，將以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一通知要保人有行使第一項申請復效之權利，並載明要保人未於第一項約定期限屆滿前恢復保單效力者，契約效力將自第一項約定期限屆滿之日翌日上午零時起終止，以提醒要保人注意。

本公司已依要保人最後留於本公司之前項聯絡資料發出通知，視為已完成前項之通知。第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

8. 投資標的及配置比例約定：(保險單條款第十四條)

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，配置比例須為百分之五以上的整數且總和應等於百分之一百。

要保人於本契約有效期間內，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。變更之配置比例須為百分之五以上的整數且總和應等於百分之一百。

因發生保險單條款第十七條第三項及第四項情事而無法繼續投資之比例，於變更投資配置時，該次變更受影響之投資標的，不受前項須為百分之五以上比例的限制。但變更後各投資標的之配置百分比仍須為整數且總和應等於百分之一百。

9. 投資標的提解的運作 (保險單條款第十五條)

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為現金或投資標的單位數之不同，分別依下列方式辦理(但有依法應先扣繳之稅捐時，應先扣除之)：

一、現金：本公司應自實際分配日起算十五日內，配置於同投資標的幣別之專屬帳戶，且不計入保險單條款第二十二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二十二條第一項但書之部分提領次數。但合計各專屬帳戶內之提解金額未逾新臺幣壹仟元之金額時，該月不執行匯款作業。若非因可歸責於本公司之原因致本公司無法成功匯款時，改以開立支票方式寄送。

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

前項情形，本契約若於提解實際分配日前已終止、停效、提解實際分配日已超過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。

10. 投資標的轉換：(保險單條款第十六條)

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」。

11. 保單帳戶價值之通知：(保險單條款第十九條)

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、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。)

12. 保險單借款及契約效力的停止：(保險單條款第三十七條)

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

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

※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：(保險單條款第三十八條)

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

14. 解約費用：(保險單條款第二條第十款)

係指本公司依本契約保險單條款第二十條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」所載之方式計算。

15. 部分提領費用：(保險單條款第二條第十一款)

係指本公司依本契約保險單條款第二十一條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」所載之方式計算。

16. 首次投資配置金額：(保險單條款第二條第十三款)

係指依下列順序計算之金額：

- (一) 要保人所交付之第一期實際入帳的保險費扣除保費費用後之餘額；
- (二) 加上要保人於首次投資配置日(含)前，再繳交之實際入帳的不定期保險費扣除保費費用後之餘額；
- (三) 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扣除額(優先自第一目之金額中扣除，如有不足再自第二目之金額中按本公司收到之順序依序扣除)；
- (四) 加上按前三目之每日淨額，依保單生效日當月保管銀行之月初第一營業日牌告活期存款年利率，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。

17. 告知義務與本契約的解除：(保險單條款第九條)

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。

要保人及被保險人在增加基本保額時，對於本公司書面(或電子申請文件)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，本公司得解除該加保部分之契約，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。

前二項解除契約權，自本公司知有解除之原因後，經過一個月不行使而消滅；或自契約開始日或增加基本保額日起，經過二年不行使而消滅。本公司通知解除本契約時，如要保人死亡或居所不明，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三十一條或第三十三條約定之申領文件，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。

18. 契約的終止：(保險單條款第二十條)

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」。

19. 保單帳戶價值的部分提領：(保險單條款第二十一條)

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壹萬元，且部分提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣壹萬元。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

- 一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數或比例。
- 二、本公司以收到前款申請文件之日為基準日，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算部分提領的保單帳戶價值，並以該資產評價日投資標的單位淨值為基準，計算剩餘之投資單位數及保單帳戶價值。
- 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，已逾保險單條款第三十七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，就餘額支付要保人。

20. 除外責任：(保險單條款第三十四條)

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三十五條情形致被保險人完全失能時，本公司按保險單條款第二十八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。

21. 不保事項：無。

22. 範例說明：

甲型範例：

男性 35 歲，基本保額為新臺幣 120 萬元，保險型態為甲型，每月繳交定期保險費新臺幣 5,000 元，持續繳費 12 年。在扣除保單帳戶管理費、保單管理費及保險成本後，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，其加值給付、年度末保單帳戶價值、年度末身故保險金或完全失能保險金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，並假設投資標的之收益分配或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	當年度定期保險費	假設投資報酬率+5%					
			保單帳戶管理費+保單管理費	保險成本	加值給付	保單帳戶價值	身故保險金或完全失能保險金	解約金
1	35	60,000	1,682	1,134	-	58,746	1,200,000	46,997
2	36	60,000	2,571	1,184	-	119,444	1,200,000	95,555
3	37	60,000	3,495	1,218	-	182,192	1,200,000	149,397
4	38	60,000	4,451	1,251	-	247,063	1,200,000	207,533
5	39	60,000	5,442	1,278	-	314,133	1,200,000	270,154
6	40	60,000	6,460	1,295	-	383,493	1,200,000	337,474
7	41	60,000	7,519	1,300	-	455,228	1,200,000	409,705
8	42	60,000	8,611	1,280	-	529,449	1,200,000	487,093
9	43	60,000	9,744	1,242	-	606,258	1,200,000	569,883
10	44	60,000	10,912	1,182	-	685,769	1,200,000	658,338
11	45	60,000	12,123	1,140	-	768,055	1,200,000	752,694
12	46	60,000	13,378	1,014	-	853,296	1,200,000	844,763
13	47	-	14,185	942	-	880,428	1,200,000	880,428
14	48	-	14,634	923	2,593	911,199	1,200,000	911,199
15	49	-	15,104	892	2,684	943,152	1,200,000	943,152
20	54	-	1,200	91	3,368	1,211,708	1,211,708	1,211,708
30	64	-	1,200	-	5,600	2,016,482	2,016,482	2,016,482
40	74	-	1,200	-	9,345	3,366,183	3,366,183	3,366,183
50	84	-	1,200	-	15,627	5,629,801	5,629,801	5,629,801
60	94	-	1,200	-	26,161	9,426,165	9,426,165	9,426,165
70	104	-	1,200	-	43,828	15,793,132	15,793,132	15,793,132
76	110	-	1,200	-	59,745	21,529,650	21,529,650	21,529,650

保單年度	保險年齡	當年度定期保險費	假設投資報酬率+2%					
			保單帳戶管理費+保單管理費	保險成本	加值給付	保單帳戶價值	身故保險金或完全失能保險金	解約金
1	35	60,000	1,675	1,135	-	57,817	1,200,000	46,254
2	36	60,000	2,544	1,186	-	115,853	1,200,000	92,682
3	37	60,000	3,413	1,225	-	174,131	1,200,000	142,787
4	38	60,000	4,289	1,266	-	232,648	1,200,000	195,424
5	39	60,000	5,167	1,303	-	291,411	1,200,000	250,613
6	40	60,000	6,052	1,337	-	350,419	1,200,000	308,369
7	41	60,000	6,938	1,364	-	409,685	1,200,000	368,716
8	42	60,000	7,830	1,374	-	469,225	1,200,000	431,687
9	43	60,000	8,724	1,376	-	529,050	1,200,000	497,307
10	44	60,000	9,624	1,366	-	589,171	1,200,000	565,604
11	45	60,000	10,528	1,398	-	649,549	1,200,000	636,558
12	46	60,000	11,434	1,351	-	710,266	1,200,000	703,163
13	47	-	11,860	1,380	-	711,089	1,200,000	711,089
14	48	-	11,901	1,476	2,129	713,961	1,200,000	713,961
15	49	-	11,943	1,572	2,137	716,759	1,200,000	716,759
20	54	-	1,200	1,922	2,298	787,423	1,200,000	787,423
30	64	-	1,200	2,598	2,770	949,118	1,200,000	949,118
40	74	-	1,200	1,600	3,350	1,150,356	1,200,000	1,150,356
50	84	-	1,200	-	4,152	1,429,239	1,429,239	1,429,239

商品代號：ULW

60	94	-	1,200	-	5,173	1,781,193	1,781,193	1,781,193
70	104	-	1,200	-	6,455	2,223,126	2,223,126	2,223,126
76	110	-	1,200	-	7,377	2,540,817	2,540,817	2,540,817

保單年度	保險年齡	當年度定期保險費	假設投資報酬率 0%					
			保單帳戶管理費+保單管理費	保險成本	加值給付	保單帳戶價值	身故保險金或完全失能保險金	解約金
1	35	60,000	1,675	1,135	-	57,190	1,200,000	45,752
2	36	60,000	2,521	1,188	-	113,481	1,200,000	90,785
3	37	60,000	3,360	1,229	-	168,892	1,200,000	138,491
4	38	60,000	4,184	1,273	-	223,435	1,200,000	187,685
5	39	60,000	4,997	1,320	-	277,118	1,200,000	238,321
6	40	60,000	5,796	1,363	-	329,959	1,200,000	290,364
7	41	60,000	6,583	1,403	-	381,973	1,200,000	343,776
8	42	60,000	7,356	1,432	-	433,185	1,200,000	398,530
9	43	60,000	8,121	1,455	-	483,609	1,200,000	454,592
10	44	60,000	8,872	1,473	-	533,264	1,200,000	511,933
11	45	60,000	9,611	1,544	-	582,109	1,200,000	570,467
12	46	60,000	10,338	1,540	-	630,231	1,200,000	623,929
13	47	-	10,570	1,618	-	618,043	1,200,000	618,043
14	48	-	10,413	1,773	1,871	607,728	1,200,000	607,728
15	49	-	10,258	1,941	1,840	597,369	1,200,000	597,369
20	54	-	1,200	2,795	1,776	588,174	1,200,000	588,174
30	64	-	1,200	6,511	1,671	547,671	1,200,000	547,671
40	74	-	1,200	20,205	1,358	423,813	1,200,000	423,813
49	83	-	1,200	64,817	464	62,576	1,200,000	62,576
50	84	-	-			帳戶價值不足	-	-

保單年度	保險年齡	當年度定期保險費	假設投資報酬率-5%					
			保單帳戶管理費+保單管理費	保險成本	加值給付	保單帳戶價值	身故保險金或完全失能保險金	解約金
1	35	60,000	1,668	1,136	-	55,611	1,200,000	44,489
2	36	60,000	2,471	1,191	-	107,628	1,200,000	86,102
3	37	60,000	3,229	1,239	-	156,260	1,200,000	128,133
4	38	60,000	3,935	1,294	-	201,720	1,200,000	169,445
5	39	60,000	4,595	1,356	-	244,206	1,200,000	210,017
6	40	60,000	5,215	1,422	-	283,900	1,200,000	249,832
7	41	60,000	5,792	1,492	-	320,980	1,200,000	288,882
8	42	60,000	6,330	1,556	-	355,620	1,200,000	327,170
9	43	60,000	6,835	1,623	-	387,973	1,200,000	364,695
10	44	60,000	7,305	1,695	-	418,180	1,200,000	401,453
11	45	60,000	7,744	1,843	-	446,307	1,200,000	437,381
12	46	60,000	8,153	1,920	-	472,554	1,200,000	467,828
13	47	-	8,055	2,088	-	439,062	1,200,000	439,062
14	48	-	7,584	2,344	1,369	408,754	1,200,000	408,754
15	49	-	7,139	2,616	1,275	380,040	1,200,000	380,040
20	54	-	1,200	4,179	923	277,715	1,200,000	277,715
30	64	-	1,200	10,941	382	101,217	1,200,000	101,217

商品代號：ULW

34	68	-	1,200	17,004	164	25,839	1,200,000	25,839
35	69	-	1,200	18,978	105	5,018	1,200,000	5,018
36	70	-	-	帳戶價值不足			-	-

說明：

- 上述保單帳戶價值之計算已包含扣除每月保單帳戶管理費、保單管理費、保險成本及每年產生之增值給付。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。投資標的之收益分配或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。
- 此保單帳戶價值明細表所列舉的增值給付、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，金額請以本公司實際數字為準。
- 在假設投資報酬率 0% 的情形下，此保單將於被保險人到達 84 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 70 歲時，因保單帳戶價值不足以支付相關費用時而停止效力。
- 若保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月保單帳戶管理費、保險成本及保單管理費等相關費用時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，並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。

甲型增值給付的計算說明：

男性 35 歲，基本保額為新臺幣 120 萬元，保險型態為甲型，每月繳交定期保險費新臺幣 5,000 元，持續繳費 12 年。假設投資報酬率為 +5%，若第 13 保單週年日前 12 個保單週月日之保單帳戶價值如下：

保單年度	保單週月日	保單帳戶價值
13	1/1(第 12 保單週年日)	852,048
	2/1	854,269
	3/1	856,498
	4/1	858,732
	5/1	860,974
	6/1	863,221
	7/1	865,477
	8/1	867,739
	9/1	870,009
	10/1	872,284
	11/1	874,567
	12/1	876,856
14	1/1(第 13 保單週年日)	

第 13 保單週年日之增值給付計算方式：第 13 保單週年日前 12 個保單週月日之保單帳戶價值平均值乘以 0.3%，即該次之增值給付為 $864,389 \times 0.3\% = \text{約 } 2,593$ 。

說明：

商品代號：ULW

- 上述計算之保單帳戶價值已扣除每月扣繳費用，但不包含貨幣帳戶、專屬帳戶及尚未投入投資標的之金額。
- 每年約定之加值給付將依保險單條款約定方式計算，並依比例配置於各全委投資標的。加值給付之相關內容請詳保險單條款。

乙型範例：

男性 35 歲，基本保額為新臺幣 120 萬元，保險型態為乙型，每月繳交定期保險費新臺幣 5,000 元，持續繳費 12 年。在扣除保單帳戶管理費、保單管理費及保險成本後，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，其加值給付、年度末保單帳戶價值、年度末身故保險金或完全失能保險金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，並假設投資標的之收益分配或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	當年度定期保險費	假設投資報酬率+5%					
			保單帳戶管理費+保單管理費	保險成本	加值給付	保單帳戶價值	身故保險金或完全失能保險金	解約金
1	35	60,000	1,682	1,164	-	58,715	1,258,715	46,972
2	36	60,000	2,571	1,284	-	119,309	1,319,309	95,447
3	37	60,000	3,492	1,392	-	181,876	1,381,876	149,138
4	38	60,000	4,445	1,524	-	246,457	1,446,457	207,024
5	39	60,000	5,430	1,668	-	313,108	1,513,108	269,273
6	40	60,000	6,442	1,824	-	381,893	1,581,893	336,066
7	41	60,000	7,489	2,004	-	452,856	1,652,856	407,570
8	42	60,000	8,567	2,172	-	526,089	1,726,089	484,002
9	43	60,000	9,682	2,364	-	601,641	1,801,641	565,543
10	44	60,000	10,830	2,568	-	679,583	1,879,583	652,400
11	45	60,000	12,018	2,892	-	759,869	1,959,869	744,672
12	46	60,000	13,239	3,120	-	842,682	2,042,682	834,255
13	47	-	14,005	3,372	-	866,973	2,066,973	866,973
14	48	-	14,410	3,624	2,557	894,489	2,094,489	894,489
15	49	-	14,829	3,900	2,638	922,753	2,122,753	922,753
20	54	-	1,200	5,496	3,249	1,160,983	2,360,983	1,160,983
30	64	-	1,200	12,048	5,108	1,821,104	3,021,104	1,821,104
40	74	-	1,200	31,704	7,818	2,768,893	3,968,893	2,768,893
50	84	-	1,200	77,088	11,295	3,955,314	5,155,314	3,955,314
60	94	-	1,200	185,196	14,607	4,989,467	6,189,467	4,989,467
70	104	-	1,200	424,728	14,288	4,520,043	5,720,043	4,520,043
76	110	-	1,200	1,200,000	8,711	1,579,957	2,779,957	1,579,957

保單年度	保險年齡	當年度定期保險費	假設投資報酬率+2%					
			保單帳戶管理費+保單管理費	保險成本	加值給付	保單帳戶價值	身故保險金或完全失能保險金	解約金
1	35	60,000	1,675	1,164	-	57,788	1,257,788	46,230
2	36	60,000	2,543	1,284	-	115,725	1,315,725	92,580
3	37	60,000	3,408	1,392	-	173,837	1,373,837	142,546
4	38	60,000	4,284	1,524	-	232,093	1,432,093	194,958
5	39	60,000	5,158	1,668	-	290,484	1,490,484	249,816

商品代號：ULW

6	40	60,000	6,034	1,824	-	349,001	1,549,001	307,121
7	41	60,000	6,914	2,004	-	407,616	1,607,616	366,854
8	42	60,000	7,793	2,172	-	466,345	1,666,345	429,037
9	43	60,000	8,674	2,364	-	525,164	1,725,164	493,654
10	44	60,000	9,557	2,568	-	584,061	1,784,061	560,699
11	45	60,000	10,440	2,892	-	642,916	1,842,916	630,058
12	46	60,000	11,323	3,120	-	701,824	1,901,824	694,806
13	47	-	11,719	3,372	-	700,607	1,900,607	700,607
14	48	-	11,728	3,624	2,100	701,243	1,901,243	701,243
15	49	-	11,736	3,900	2,102	701,607	1,901,607	701,607
20	54	-	1,200	5,496	2,217	754,555	1,954,555	754,555
30	64	-	1,200	12,048	2,486	837,776	2,037,776	837,776
40	74	-	1,200	31,704	2,465	802,168	2,002,168	802,168
50	84	-	1,200	77,088	1,503	405,163	1,605,163	405,163
54	88	-	1,200	109,800	568	35,779	1,235,779	35,779
55	89	-	-	帳戶價值不足			-	-

保單年度	保險年齡	當年度定期保險費	假設投資報酬率 0%					
			保單帳戶管理費+保單管理費	保險成本	加值給付	保單帳戶價值	身故保險金或完全失能保險金	解約金
1	35	60,000	1,675	1,164	-	57,161	1,257,161	45,729
2	36	60,000	2,519	1,284	-	113,358	1,313,358	90,686
3	37	60,000	3,357	1,392	-	168,609	1,368,609	138,259
4	38	60,000	4,178	1,524	-	222,907	1,422,907	187,242
5	39	60,000	4,986	1,668	-	276,253	1,476,253	237,578
6	40	60,000	5,781	1,824	-	328,648	1,528,648	289,210
7	41	60,000	6,559	2,004	-	380,085	1,580,085	342,076
8	42	60,000	7,325	2,172	-	430,588	1,630,588	396,141
9	43	60,000	8,075	2,364	-	480,149	1,680,149	451,340
10	44	60,000	8,813	2,568	-	528,768	1,728,768	507,617
11	45	60,000	9,534	2,892	-	576,342	1,776,342	564,815
12	46	60,000	10,241	3,120	-	622,981	1,822,981	616,751
13	47	-	10,449	3,372	-	609,160	1,809,160	609,160
14	48	-	10,266	3,624	1,846	597,116	1,797,116	597,116
15	49	-	10,085	3,900	1,810	584,941	1,784,941	584,941
20	54	-	1,200	5,496	1,715	563,625	1,763,625	563,625
30	64	-	1,200	12,048	1,494	480,590	1,680,590	480,590
40	74	-	1,200	31,704	936	266,206	1,466,206	266,206
45	79	-	1,200	49,536	380	55,191	1,255,191	55,191
47	81	-	-	帳戶價值不足			-	-

保單年度	保險年齡	當年度定期保險費	假設投資報酬率-5%					
			保單帳戶管理費+保單管理費	保險成本	加值給付	保單帳戶價值	身故保險金或完全失能保險金	解約金
1	35	60,000	1,668	1,164	-	55,584	1,255,584	44,467
2	36	60,000	2,469	1,284	-	107,513	1,307,513	86,010
3	37	60,000	3,222	1,392	-	156,009	1,356,009	127,927
4	38	60,000	3,930	1,524	-	201,263	1,401,263	169,061

商品代號：ULW

5	39	60,000	4,587	1,668	-	243,475	1,443,475	209,388
6	40	60,000	5,202	1,824	-	282,827	1,482,827	248,888
7	41	60,000	5,773	2,004	-	319,481	1,519,481	287,533
8	42	60,000	6,305	2,172	-	353,621	1,553,621	325,331
9	43	60,000	6,800	2,364	-	385,387	1,585,387	362,264
10	44	60,000	7,262	2,568	-	414,916	1,614,916	398,319
11	45	60,000	7,690	2,892	-	442,238	1,642,238	433,393
12	46	60,000	8,085	3,120	-	467,587	1,667,587	462,911
13	47	-	7,973	3,372	-	433,175	1,633,175	433,175
14	48	-	7,489	3,624	1,352	401,993	1,601,993	401,993
15	49	-	7,032	3,900	1,256	372,455	1,572,455	372,455
20	54	-	1,200	5,496	891	265,988	1,465,988	265,988
30	64	-	1,200	12,048	330	83,872	1,283,872	83,872
34	68	-	1,200	17,544	111	8,638	1,208,638	8,638
35	69	-	-	帳戶價值不足			-	-

說明：

- 上述保單帳戶價值之計算已包含扣除每月保單帳戶管理費、保單管理費、保險成本及每年產生之加值給付。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。投資標的之收益分配或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。
- 此保單帳戶價值明細表所列舉的加值給付、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，金額請以本公司實際數字為準。
- 在假設投資報酬率+2%的情形下，此保單將於被保險人到達 89 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 81 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 69 歲時，因保單帳戶價值不足以支付相關費用時而停止效力。
- 若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等相關費用時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，並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。

乙型加值給付的計算說明：

男性 35 歲，基本保額為新臺幣 120 萬元，保險型態為乙型，每月繳交定期保險費新臺幣 5,000 元，持續繳費 12 年。假設投資報酬率為+5%，若第 13 保單週年日前 12 個保單週月日之保單帳戶價值如下：

保單年度	保單週月日	保單帳戶價值
13	1/1(第 12 保單週年日)	841,248
	2/1	843,238
	3/1	845,234
	4/1	847,236

商品代號：ULW

	5/1	849,244
	6/1	851,257
	7/1	853,276
	8/1	855,300
	9/1	857,331
	10/1	859,367
	11/1	861,408
	12/1	863,455
14	1/1 (第 13 保單週年日)	

第 13 保單週年日之加值給付計算方式：第 13 保單週年日前 12 個保單週月日之保單帳戶價值平均值乘以 0.3%，即該次之加值給付為 $852,299 \times 0.3\% = \text{約 } 2,557$ 。

說明：

- 上述計算之保單帳戶價值已扣除每月扣繳費用，但不包含貨幣帳戶、專屬帳戶及尚未投入投資標的之金額。
- 每年約定之加值給付將依保險單條款約定方式計算，並依比例配置於各全委投資標的。加值給付之相關內容請詳保險單條款。

三、費用表

費用項目		收費標準及費用
一、保費費用	1. 定期保險費	本公司未另外收取
	2. 不定期保險費	本公司未另外收取
二、保險相關費用	1. 保單管理費	每月新臺幣 100 元。
	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 1~15 年：0.125%/月 第 16 年起：0%
		台北富邦銀行員工專案及富邦證券員工專案費率：0% 台北富邦銀行薪轉戶專案費率： 第 1~15 年：0.1%/月 第 16 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	專屬帳戶：已反映於宣告利率，本公司未另外收取。 全權委託投資帳戶：每年收取投資標的價值之 1.2%，包含本公司收取之年度投資帳戶管理費及投資機構收取之年度委託報酬，已由投資標的淨值中扣除，本公司未另外收取。 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伍佰元之作業費。但同一保單年度內申請轉換投資標的累計未超過十二次者，就所為之轉換，本公司不收取前述之作業費。
	6. 部分提領之作業費	自第十三保單年度起，要保人申請部分提領時，就每一次申請，本公司得分別收取新臺幣壹仟元之作業費。但同一保單年度內申請部分提領累計未超過四次者，本公司不收取前述之作業費。 前項情形，要保人若僅就專屬帳戶申請部分提領者，不收取部分提領之作業費，亦不計入前項但書之累計次數。
	7. 其他費用	無

商品代號：ULW

四、解約及部分提領費用	1. 解約費用	第 1 年：20%，第 2 年：20%，第 3 年：18%，第 4 年：16%，第 5 年：14%，第 6 年：12%，第 7 年：10%，第 8 年：8%，第 9 年：6%，第 10 年：4%，第 11 年：2%，第 12 年：1%，第 13 年起：0%
	2. 部分提領費用	第 1 年：20%，第 2 年：20%，第 3 年：18%，第 4 年：16%，第 5 年：14%，第 6 年：12%，第 7 年：10%，第 8 年：8%，第 9 年：6%，第 10 年：4%，第 11 年：2%，第 12 年：1%，第 13 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本公司網站。但若屬對保戶有利之費用調降，則不在此限。

商品代號：ULW

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聯博投信-目標收益得意組合月提解全權委託投資帳戶(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(下簡稱聯博得意組合類全委帳戶)及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(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(下簡稱富邦富利組合類全委帳戶)，各配置 50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔類全委帳戶用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的聯博得意組合類全委帳戶、富邦富利組合類全委帳戶之經理費及保管費費用率，以及該等類全委帳戶所投資子基金之經理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費費率(每年)	保管費費率(每年)
聯博得意組合類全委帳戶	1.2%	0.08%
聯博得意組合類全委帳戶投資之子基金	1%	0.15%
富邦富利組合類全委帳戶	1.2%	0.08%
富邦富利組合類全委帳戶投資之子基金	1.5%	0.2%

則保戶投資於聯博得意組合類全委帳戶及富邦富利組合類全委帳戶每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

1. 聯博得意組合類全委帳戶：

$$50,000 * (1\% + 0.15\%) + (50,000 - 50,000 * (1\% + 0.15\%)) * (1.2\% + 0.08\%)$$

$$= 575 + 632.64 = 1,207.64 \text{ 元。}$$
2. 富邦富利組合類全委帳戶：

$$50,000 * (1.5\% + 0.2\%) + (50,000 - 50,000 * (1.5\% + 0.2\%)) * (1.2\% + 0.08\%)$$

$$= 850 + 629.12 = 1,479.12 \text{ 元。}$$

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：ULW

本公司富邦人壽鑫貴一生變額萬能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 ^{**1} 分成
1	委託富蘭克林華美投信 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	委託聯博投信 全權委託投資帳戶	無
4	委託富邦投信 全權委託投資帳戶	無
5	委託摩根投信 全權委託投資帳戶	無
6	委託柏瑞投信 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：

本公司未自富邦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貴一生變額萬能壽險，其中每投資 1,000 元於委託富邦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. 由富邦投信支付：台端持有全權委託投資帳戶期間之通路服務費分成：無。(相關費用係均由投資機構原本收取之經理費、管理費、分銷費等相關費用中提撥部分予保險公司，故不論是否收取以上費用，均不影響基金淨值。)

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

商品代號：ULW

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	種 類	投 資 地 區	投資標的	投資 地 理 分 佈	基金規模	投資績效 (%)			年化標準差 (%)			計 價 幣 別	發 行 / 總 代 理 / 管 理 機 構 名 稱 及 地 址
						一 年	二 年	三 年	一 年	二 年	三 年		
貨 幣 帳 戶			新臺幣貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	新臺幣	富邦人壽保險 股份有限公司/ 台北市敦化南 路一段 108 號
			美元貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	美元	
			歐元貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	歐元	
			澳幣貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	澳幣	
專 屬 帳 戶			美元投資收益及提解專屬 帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	美元	

數據資料來源：N/A

數據資料日期：N/A

（二）、投資標的說明二【貨幣帳戶】

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

商品代號：ULW

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

(三)、投資標的說明三【專屬帳戶】

<p>美元投資收益及提解專屬帳戶</p> <p>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。</p> <p>2. 專屬帳戶宣告利率 係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該專屬帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。</p> <p>3. 投資工具及標的 銀行存款</p> <p>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。</p> <p>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</p>
--

※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

商品代號：ULW

得課稅 Q&A”。(課稅之說明**僅供參考**，最終仍應依最新公告之法令及按稅捐機關之解釋及計算為準。)

※境外基金投資人須知：為維護投資人的權益請詳閱以下資訊：

1. 海外基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示該基金絕無風險，基金經理公司以往之績效不保證基金之最低收益。投資人申購前應詳閱基金公開說明書。
2. 本投資人須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由總代理人及負責人依法負責。
3. 境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行了解判斷。

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

(四)、投資標的說明四【全權委託投資帳戶】

「富邦人壽委託安聯投信－目標收益穩健組合月提解全權委託投資帳戶(現金撥回)」(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)及「富邦人壽委託安聯投信－目標收益穩健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)

本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用

◆帳戶之設立及其依據

「富邦人壽委託安聯投信－目標收益穩健組合月提解全權委託投資帳戶(現金撥回)」及「富邦人壽委託安聯投信－目標收益穩健組合月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)」(以下簡稱本投資帳戶)之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

◆投資內容與事項

1. 投資管理事業名稱：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：台北市中山區中山北路二段42號8樓
3. 本投資帳戶委託人：富邦人壽保險股份有限公司
4. 委託投資種類：全球組合型全權委託投資帳戶
5. 委託投資性質：投資型保單全權委託
6. 型態：開放式
7. 委託投資範圍：投資海外；全球
8. 風險收益等級：RR3
9. 計價幣別：美金
10. 核准發行總面額：無上限
11. 資產規模：511.3百萬美元(截至民國110年12月31日)
12. 保管銀行：台北富邦商業銀行
13. 投資起始日：民國104年10月5日
14. 本投資帳戶各項費用彙整：

項目	費用(年率)
經理費	委託投資資產淨資產價值之1.2%
保管費	委託投資資產淨資產價值之0.08% (每月最低收取美金440元整)

註：本投資帳戶經理費包含年度委託報酬(不多於0.5%)與年度投資帳戶管理費，由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：

本投資帳戶以分散風險、並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標，將本委託投資資產投資於安聯

商品代號：ULW

證券投資信託股份有限公司依境外基金管理辦法得於中華民國境內募集及銷售之境外基金(下稱境外基金)及外國證券交易與經金管會核准之店頭市場交易之受益憑證、基金股份或投資單位等(以下統稱子基金)。

本投資帳戶管理為追求在一個經濟週期下，達成目標年化波動度5%~10%(含)之投資目標，但本投資帳戶並無報酬率與波動度的相關保證。

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

「富邦人壽委託安聯投信－目標收益穩健組合月提解全權委託投資帳戶(現金撥回)」：

1. 提解來源：

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

2. 提解計畫及提解調整機制

(1) 每單位之資產提解金額：

A. 每月固定提解金額：依提解基準日之每單位淨資產價值，每月自委託投資資產固定提解之金額為每單位0.05美元(舉例說明：以淨值10美元為例計算，換算後年化率約6%，惟此僅供本契約有關固定提解金額及比率之說明用途，非以此作為任何行銷宣傳或收益保證之目的，此資料可能因淨值變動而有所改變，安聯投信不會就此做出任何變動通知。有關之績效與報酬，可能因投資表現與匯率波動而且有所影響，並不保證任何收益)。

B. 季度不固定提解金額：

除每月固定提解外，當每年3、6、9、12月份之提解基準日之每單位淨值扣除每月固定提解金額0.05美元後，其扣除固定提解金額後之每單位淨值大於10.3美元者，啟動季度加碼機制，若小於或等於10.3美元者則無。符合季加碼機制之每單位資產提解金額計算方式為：每年3、6、9、12月提解基準日之每單位淨值減去0.05美元及10美元後之餘額乘以50%(四捨五入計算至小數點以下第二位(第三位四捨五入至第二位)，即：(當季提解基準日之每單位淨值－0.05美元－10美元) x 50%)。

(2) 委託投資資產現金撥回提解，依下列公式計算：

每月委託投資資產提解總額依以下公式計算：

委託投資資產現金撥回提解總額 = (委託投資資產提解基準日之現金撥回單位總數) × (每單位之資產提解金額)

3. 委託投資資產提解方式：

(1) 委託投資資產提解方式：現金

(2) 委託投資資產提解頻率：每月一次

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

(4) 委託投資資產提解之生效日：委託投資資產提解基準日後的第一個營業日。

(5) 委託投資資產提解之付款日：依保險單條款為準。

4. 提解調整機制變更時通知方式：無提解調整機制

5. 營業日：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。

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

「富邦人壽委託安聯投信－目標收益穩健組合月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)」：

1. 提解來源：

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

2. 提解計畫及提解調整機制：

(1) 每單位之資產提解金額：

商品代號：ULW

A. 每月固定提解金額：依提解基準日之每單位淨資產價值，每月自委託投資資產固定提解之金額為每單位0.05美元(舉例說明：以淨值10美元為例計算，換算後年化率約6%，惟此僅供本約有關固定提解金額及比率之說明用途，非以此作為任何行銷宣傳或收益保證之目的，此資料可能因淨值變動而有所改變，安聯投信不會就此做出任何變動通知。有關之績效與報酬，可能因投資表現與匯率波動而且有所影響，並不保證任何收益)。

B. 季度不固定提解金額：

除每月固定提解外，當每年3、6、9、12月份之提解基準日之每單位淨值扣除每月固定提解金額0.05美元後，其扣除固定提解金額後之每單位淨值大於10.3美元者，啟動季度加碼機制，若小於或等於10.3美元者則無。符合季加碼機制之每單位資產提解金額計算方式為：每年3、6、9、12月提解基準日之每單位淨值減去0.05美元及10美元後之餘額乘以50%(四捨五入計算至小數點以下第二位(第三位四捨五入至第二位))，即：(當季提解基準日之每單位淨值-0.05美元-10美元) x 50%。

(2) 委託投資資產單位數撥回提解總額，依下列公式計算：

委託投資資產單位數撥回提解總額 = (提解基準日之單位數撥回單位總數) × (每單位之資產提解金額) ÷ 每月資產提解生效日之委託投資資產每單位淨資產價值

3. 委託投資資產提解方式：

(1) 委託投資資產提解方式：轉投入

(2) 委託投資資產提解頻率：每月一次

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

(4) 委託投資資產提解之生效日：委託投資資產提解基準日後的第一個營業日。

(5) 委託投資資產提解之資產提解總數入帳戶日：依保險單條款為準。

4. 提解調整機制變更時通知方式：無提解調整機制

5. 營業日：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。

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

◆ 本投資帳戶投資績效(%)：

	一年	二年	三年
投資報酬率 (含每月提解)	6.7	16.8	33.6

1. 本投資帳戶評估期間：2015/10/5~2021/12/31；

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：含資產撥回金額報酬率=(期末單位淨值-期初單位淨值+期間累計每單位撥回金額)/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
年化標準差 (含每月提解)	5.3	8.5	7.4

1. 本投資帳戶評估期間：2015/10/5~2021/12/31；

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

莊凱倫

商品代號：ULW

學歷：台灣大學財務金融所碩士

現任：安聯四季成長組合基金經理人（106年/04月至今）

經歷：

105年06月加入安聯投信

97/03-105/05 野村投信投資管理處協理

94/03-97/02 富達證券法人投資顧問

92/06-94/02 台新銀行儲備幹部

代理人

蔡正元

學歷：美國依利諾大學財務碩士

現任：投資部分析師（106/11至今）

經歷：

104/07-106/10 瀚亞投信全委投資經理人

103/07-104/07 富達投信全委投資經理人

100/09-103/07 第一金投信基金經理人

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

◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露

安聯投信最近一年因業務發生訴訟或非訟事件之說明：因部分外匯交易對手於2003-2013間疑似有操縱外匯匯率而有違反公平交易之情形，故安聯集團（包含安聯證券投資信託股份有限公司）及其他金融機構前已於2018年11月8日及12月28日，以原告身份分別於紐約及倫敦對該等疑有操縱匯率之金融機構提起公平交易(anti-trust)團體訴訟。

◆投資標的依投資型保險投資管理辦法第10條第3項之說明與揭露

本投資帳戶無投資型保險投資管理辦法第10條第3項之適用

◆投資或交易風險之揭露

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。聯博投信在承作交易前，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

商品代號：ULW

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
1	NN (L) 新興市場債券基金 I 股美元
2	NN (L) 新興市場債券基金 P 股美元
3	NN (L) 新興市場債券基金 X 股美元
4	NN (L) 環球非投資等級債券基金 I 股美元
5	NN (L) 環球非投資等級債券基金 X 股美元
6	PIMCO 全球投資級別債券基金-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)
8	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)
9	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)
10	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)
11	PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別 (累積股份)
12	PIMCO 美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)
13	PIMCO 動態多元資產基金-機構 H 級類別 (美元避險) (累積股份)
14	PIMCO 短年期債券基金-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)
16	PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)
17	PIMCO 歐元債券基金-E 級類別 (累積股份)
18	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)
19	先機北美股票基金 L 類累積股 (美元)
20	先機亞太股票基金 L 類累積股 (美元)
21	先機環球股票基金 L 類累積股 (美元)
22	安本標準 - 日本永續股票基金 I 累積 美元避險

序號	子基金名稱
23	安本標準 - 日本永續股票基金 A 累積 日圓
24	安本標準 - 拉丁美洲股票基金 A 累積 美元
25	安本標準 - 拉丁美洲股票基金 I 累積 美元
26	安本標準-日本小型公司永續股票基金 A 累積 日圓
27	安本標準-日本小型公司永續股票基金 I 累積 美元避險
28	安聯 AI 人工智慧基金-IT 累積類股 (美元)
29	安聯中國股票基金- IT 累積類股 (美元)
30	安聯中國策略基金-美元
31	安聯中華新思路基金-美元
32	安聯日本股票基金-IT 累積類股 (美元)
33	安聯主題趨勢基金-IT 累積類股 (美元)
34	安聯四季回報債券組合基金-A 類型 (累積)-美元
35	安聯四季成長組合基金-美元
36	安聯四季豐收債券組合基金-A 類型 (累積)-美元
37	安聯目標收益基金-A 類型 (累積)-美元
38	安聯全球小型股票基金-IT 累積類股 (美元)
39	安聯全球永續發展基金-IT 累積類股 (美元)
40	安聯全球生技趨勢基金-美元
41	安聯全球高成長科技基金-IT 累積類股 (美元)
42	安聯全球新興市場高股息基金-IT 累積類股 (美元)
43	安聯全球機會債券基金-IT 累積類股 (美元)
44	安聯多元信用債券基金-IT 累積類股 (美元)
45	安聯收益成長基金-IT 累積類股 (美元)
46	安聯亞洲總回報股票基金- IT2 累積類股 (美元)
47	安聯亞洲靈活債券基金-IT 累積類股 (美元)

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
48	安聯東方入息基金-IT 累積類股(美元)
49	安聯美元非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)
50	安聯美元短年期非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)
51	安聯美國收益基金-IT 累積類股(美元)
52	安聯新興亞洲股票基金- IT 累積類股(美元)
53	安聯綠色債券基金-IT 累積類股(美元避險)
54	安聯歐洲小型股票基金-AT 累積類股(美元避險)
55	安聯歐洲小型股票基金-IT 累積類股(歐元)
56	安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)
57	安聯歐洲高息股票基金-IT 累積類股(美元避險)
58	安聯歐洲債券基金-A 配息類股(歐元)
59	安聯歐陸成長基金-AT 累積類股(美元避險)
60	安聯歐陸成長基金-IT 累積類股(歐元)
61	百達-Quest 全球永續股票 -I 美元
62	百達-Quest 全球永續股票 -R 美元
63	百達-保安-R 美元
64	百達-家族企業-R 歐元
65	百達-精選品牌-R 美元
66	貝萊德中國基金 D2 美元
67	貝萊德世界地產證券基金 D2 美元
68	貝萊德世界黃金基金 D2 美元
69	貝萊德世界黃金基金 I2 美元
70	貝萊德世界債券基金 D2 美元
71	貝萊德世界債券基金 I2 美元
72	貝萊德全球通膨連結債券基金 D2 美元
73	貝萊德印度基金 D2 美元
74	貝萊德亞洲巨龍基金 A2 美元
75	貝萊德智慧數據環球小型企業基金 D2 美元
76	貝萊德新興市場債券基金 D2 美元
77	貝萊德新興市場債券基金 I2 美元
78	貝萊德新興市場當地債券基金 D2 美元
79	貝萊德新興市場當地債券基金 I2 美元
80	貝萊德新興歐洲基金 D2 美元
81	貝萊德歐洲特別時機基金 D2 歐元
82	貝萊德歐洲特別時機基金 Hedged D2 美元

序號	子基金名稱
83	貝萊德環球企業債券基金 D2 美元
84	貝萊德環球企業債券基金 I2 美元
85	貝萊德環球非投資等級債券基金 D2 美元
86	貝萊德環球非投資等級債券基金 I2 美元
87	貝萊德環球政府債券基金 D2 美元
88	貝萊德環球政府債券基金 I2 美元
89	法巴日本小型股票基金 H (美元)
90	法巴永續優化波動全球股票基金 C (美元)
91	法巴美國小型股票基金 C (美元)
92	法巴美國小型股票基金 I (美元)
93	法巴美國增長股票基金 C (美元)
94	法巴美國增長股票基金 I (美元)
95	法巴能源轉型股票基金 C (美元)
96	施羅德環球基金系列-中國優勢(美元)C-累積
97	施羅德環球基金系列-日本股票(美元避險)C-累積
98	施羅德環球基金系列-日本優勢(美元避險)C-累積
99	施羅德環球基金系列-印度股票(美元)C-累積
100	施羅德環球基金系列-亞洲收益股票(美元)C-累積
101	施羅德環球基金系列-亞洲優勢(美元)C-累積
102	施羅德環球基金系列-美國中小型股票(美元)C-累積
103	施羅德環球基金系列-新興市場(美元)C-累積
104	施羅德環球基金系列-新興亞洲(美元)C-累積
105	施羅德環球基金系列-新興歐洲(歐元)C-累積
106	施羅德環球基金系列-歐元股票(美元避險)C-累積
107	施羅德環球基金系列-歐洲小型公司(美元避險)A-累積
108	施羅德環球基金系列-環球小型公司(美元)C-累積
109	施羅德環球基金系列-環球企業債券(美元)C-累積
110	施羅德環球基金系列-環球股息基金(美元)C-累積
111	施羅德環球基金系列-環球非投資等級債券(美元)C-累積
112	施羅德環球基金系列-環球城市(美元)C-累積
113	施羅德環球基金系列-環球氣候變化策略(美元)C-累積
114	施羅德環球基金系列-環球能源(美元)C-累積

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
115	施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積
116	施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積
117	美盛全球非投資等級債券基金優類股美元累積型
118	美盛西方資產全球多重策略基金優類股美元累積型
119	美盛西方資產亞洲機會債券基金優類股美元累積型
120	美盛美國非投資等級債券基金優類股美元累積型
121	美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型
122	美盛凱利美國積極成長基金優類股美元累積型
123	美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累積型
124	首源投資環球傘型基金-首域盈信印度次大陸基金
125	首源投資環球傘型基金-首源全球基建基金
126	晉達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份
127	晉達環球策略基金 - 歐洲股票基金 I 累積股份
128	晉達環球策略基金 - 環球特許品牌基金 I 累積股份
129	晉達環球策略基金 - 環球策略股票基金 I 累積股份
130	荷寶資本成長基金-荷寶永續環球地產股票 IM 美元
131	荷寶資本成長基金-荷寶新興市場股票 IM 美元
132	荷寶資本成長基金-荷寶環球消費新趨勢股票 IM 美元
133	野村基金(愛爾蘭系列)-美國非投資等級債券基金(TI 美元類股)
134	富達基金 - 中國內需消費基金 (Y 類股份累計股份- 美元)
135	富達基金 - 世界基金 Y 股累計美元
136	富達基金 - 北歐基金 A 股累計美元避險
137	富達基金 - 歐洲非投資等級債券基金 Y 股累計美元避險
138	富達基金 - 歐洲動能基金 Y 股累計歐元
139	富達基金-中國聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)
140	富達基金－永續發展日本股票基金 Y 股累計日圓
141	富達基金-全球入息基金(Y 類股累計-美元)

序號	子基金名稱
142	富達基金－全球科技基金 (Y 股累計美元)
143	富達基金-全球科技基金(Y 類股份累計股份-歐元)
144	富達基金-全球通膨連結債券基金(Y 類股份累計股份-歐元避險)
145	富達基金－亞洲成長趨勢基金(Y 類股份累計股份-美元)
146	富達基金-亞洲債券基金 Y 股累計美元
147	富達基金-拉丁美洲基金(Y 類股份累計股份-美元)
148	富達基金-東協基金(Y 類股份累計股份-美元)
149	富達基金－美元非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-美元)
150	富達基金-美元債券基金(Y 類股份累計股份-美元)
151	富達基金-新興市場基金(Y 類股份累計股份-美元)
152	富達基金-新興市場債券基金(Y 類股份累計股份-美元)
153	富達基金-歐洲小型企業基金(Y 類股份累計股份-歐元)
154	富達基金-歐洲小型企業基金 Y 股累計美元(美元/歐元 避險)
155	富達基金-歐洲動能基金 Y 股累計美元(避險)
156	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 A 級別(美元)
157	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)
158	普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕全球焦點成長股票基金 A 級別(美元)
159	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)
160	普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕美國大型成長股票基金 A 級別(美元)
161	普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕美國小型公司股票基金 A 級別(美元)
162	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)
163	普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕新興市場股票基金 A 級別(美元)
164	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)
165	景順大中華基金 C 股 美元
166	景順中國基金 C-年配息股 美元
167	景順日本股票優勢基金 C 股 日圓
168	景順永續性歐洲量化基金 C(美元對沖)股 美元

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
169	景順永續性環球非投資等級債券基金 C 股 美元
170	景順印度股票基金 C-年配息股 美元
171	景順印度債券基金 C 股 美元
172	景順亞洲動力基金 C 股 美元
173	景順亞洲機遇股票基金 C 股 美元
174	景順新興市場債券基金 C-半年配息股 美元
175	景順歐洲大陸企業基金 C(美元對沖)股 美元
176	景順歐洲大陸企業基金 C-年配息股 美元
177	景順環球企業基金 C-年配息股 美元
178	景順環球股票收益基金 C 股 美元
179	景順環球消費趨勢基金 C 股 美元
180	匯豐環球投資基金-亞洲股票(日本除外) AD
181	匯豐環球投資基金-亞洲股票(日本除外) IC
182	匯豐環球投資基金-新興四國市場股票 AC
183	匯豐環球投資基金-新興四國市場股票 IC
184	匯豐環球投資基金-環球非投資等級債券 AC
185	匯豐環球投資基金-環球非投資等級債券 ID
186	瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金(美元)
187	瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金(美元) I-A1-累積
188	路博邁投資基金 - NB 美國多元企業機會基金 I 累積類股(美元 I)
189	摩根士丹利印度股票基金 I (美元)
190	摩根士丹利拉丁美洲股票基金 A (美元)
191	摩根士丹利美國增長基金 I (美元)
192	摩根士丹利美國優勢基金 I (美元)
193	摩根士丹利環球品牌基金 I (美元)
194	摩根士丹利環球機會基金 I (美元)
195	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(累計)
196	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)
197	摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - C 股(累計)
198	摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - A 股(每月派息)
199	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)
200	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)

序號	子基金名稱
201	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)
202	摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元) - C 股(累計)
203	摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)
204	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - A 股(累計)
205	摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - A 股(累計)
206	摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - I 股(累計)
207	摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - A 股(累計)
208	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) - A 股(累計)
209	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)
210	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)
211	摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - A 股(累計)
212	摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)
213	摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - A 股(累計)
214	摩根基金 - 新興市場小型企業基金 - JPM 新興市場小型企業(美元) - A 股 perf(累計)
215	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) - A 股(每月派息)
216	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)
217	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)
218	摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(美元) - A 股(累計)
219	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)
220	摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元) - A 股(累計)
221	摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元對沖) - A 股(累計)
222	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)
223	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)
224	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) - A 股(累計)

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
225	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)
226	摩根基金- 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)
227	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)
228	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)
229	駿利亨德森遠見基金-日本小型公司基金 A2 美元
230	駿利亨德森遠見基金-日本小型公司基金 A2 美元避險
231	駿利亨德森遠見基金-日本小型公司基金 I2 美元
232	駿利亨德森遠見基金-日本小型公司基金 I2 美元避險
233	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 I2 美元
234	駿利亨德森遠見基金-全球科技領先基金 I2 美元
235	駿利亨德森遠見基金-泛歐小型公司基金 A2 美元避險
236	駿利亨德森遠見基金-泛歐小型公司基金 A2 歐元
237	駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 A2 美元避險
238	駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 A2 歐元
239	ROBO Global Robotics and Automation Index ETF
240	First Trust NYSE Arca Biotechnology Index Fund
241	First Trust Dow Jones Internet Index Fund
242	iShares MSCI Australia ETF
243	iShares US & International High Yield Corp Bond ETF
244	iShares JP Morgan EM Corporate Bond ETF
245	iShares Emerging Markets Dividend ETF
246	iShares MSCI World ETF
247	iShares MSCI Brazil ETF
248	iShares MSCI Emerging Markets Asia ETF
249	iShares MSCI Emerging Markets Small-Cap ETF
250	iShares MSCI Canada ETF
251	iShares JP Morgan EM Local Currency Bond ETF

序號	子基金名稱
252	iShares MSCI Japan Small-Cap ETF
253	iShares MSCI Eurozone ETF
254	iShares MSCI Thailand ETF
255	iShares MSCI BIC ETF
256	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF
257	iShares MSCI France ETF
258	iShares MSCI Turkey ETF
259	iShares MSCI Switzerland ETF
260	iShares MSCI Spain ETF
261	iShares MSCI South Korea ETF
262	iShares MSCI South Africa ETF
263	iShares MSCI Germany ETF
264	iShares MSCI Mexico ETF
265	iShares MSCI Hong Kong ETF
266	iShares Core S&P Total US Stock Market ETF
267	iShares TIPS Bond ETF
268	iShares Core S&P 500 ETF
269	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
270	iShares MSCI Emerging Markets ETF
271	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
272	iShares Global Comm Services ETF
273	iShares Global Tech ETF
274	iShares S&P 500 Growth ETF
275	iShares Global Healthcare ETF
276	iShares Global Financials ETF
277	iShares Global Energy ETF
278	iShares North American Natural Resources ETF
279	iShares Latin America 40 ETF
280	iShares S&P 500 Value ETF
281	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF
282	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF
283	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF
284	iShares MSCI EAFE ETF
285	iShares Semiconductor ETF
286	iShares Biotechnology ETF
287	iShares Russell 1000 Value ETF
288	iShares Russell 1000 Growth ETF

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
289	iShares Russell 1000 ETF
290	iShares Russell 2000 Value ETF
291	iShares Russell 2000 Growth ETF
292	iShares Russell 2000 ETF
293	iShares Core S&P U.S. Value ETF
294	iShares Core S&P U.S. Growth ETF
295	iShares US Utilities ETF
296	iShares US Telecommunications ETF
297	iShares US Technology ETF
298	iShares U.S. Real Estate ETF
299	iShares U.S. Healthcare ETF
300	iShares U.S. Energy ETF
301	iShares U.S. Basic Materials ETF
302	iShares Dow Jones U.S. ETF
303	iShares Europe ETF
304	iShares International Treasury Bond ETF
305	iShares 1-3 Year International Treasury Bond ETF
306	iShares Agency Bond ETF
307	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
308	iShares MSCI ACWI ex US ETF
309	iShares MSCI ACWI ETF
310	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
311	iShares Global Infrastructure ETF
312	iShares Asia 50 ETF
313	iShares MSCI Europe Small-Cap ETF
314	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF
315	iShares MBS ETF
316	iShares Government/Credit Bond ETF
317	iShares Intermediate Government/Credit Bond ETF
318	iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF
319	iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF
320	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF
321	iShares Short Treasury Bond ETF
322	iShares Preferred & Income Securities ETF

序號	子基金名稱
323	iShares Global Materials ETF
324	iShares Global Utilities ETF
325	iShares Global Industrials ETF
326	iShares Global Consumer Staples ETF
327	iShares Global Consumer Discretionary ETF
328	iShares US Aerospace & Defense ETF
329	iShares U.S. Medical Devices ETF
330	iShares US Pharmaceuticals ETF
331	iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF
332	iShares Micro-Cap ETF
333	iShares MSCI Europe Financials ETF
334	iShares Core 10+ Year USD Bond ETF
335	iShares US Treasury Bond ETF
336	iShares Aaa - A Rated Corporate Bond ETF
337	iShares MSCI Indonesia ETF
338	iShares GNMA Bond ETF
339	iShares CMBS ETF
340	iShares MSCI India ETF
341	iShares Floating Rate Bond ETF
342	iShares Core High Dividend ETF
343	iShares MSCI China ETF
344	iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF
345	iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF
346	BlackRock Short Maturity Bond ETF
347	iShares Core MSCI Total International Stock ETF
348	iShares Core MSCI EAFE ETF
349	iShares Core 1-5 Year USD Bond ETF
350	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF
351	iShares MSCI Taiwan ETF
352	iShares MSCI Singapore ETF
353	iShares MSCI Russia ETF
354	iShares MSCI Japan ETF
355	iShares MSCI Italy ETF
356	iShares MSCI Global Gold Miners ETF
357	iShares 0-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
358	iShares 0-5 Year High Yield Corporate Bond ETF
359	iShares Core Total USD Bond Market ETF
360	iShares Currency Hedged MSCI Germany ETF
361	iShares Core MSCI Europe ETF
362	iShares MSCI UAE ETF
363	iShares MSCI United Kingdom ETF
364	Invesco QQQ Trust Series 1
365	Invesco Fundamental High Yield Corporate Bond ETF
366	Invesco Emerging Markets Sovereign Debt ETF
367	Invesco S&P 500 Low Volatility ETF
368	SPDR S&P 500 ETF Trust
369	SPDR EURO STOXX 50 ETF
370	SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF
371	SPDR Bloomberg Convertible Securities ETF
372	SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF
373	SPDR FTSE International Government Inflation-Protected Bond ETF
374	SPDR Bloomberg International Treasury Bond ETF
375	SPDR Dow Jones REIT ETF
376	SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF
377	SPDR Portfolio TIPS ETF
378	SPDR Portfolio Long Term Treasury ETF
379	SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF
380	SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF
381	SPDR S&P Retail ETF
382	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF
383	SPDR S&P Metals & Mining ETF
384	SPDR S&P Biotech ETF
385	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust
386	SPDR Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF
387	SPDR Nuveen Bloomberg Municipal Bond ETF
388	Schwab International Small-Cap Equity ETF
389	Materials Select Sector SPDR Fund

序號	子基金名稱
390	Health Care Select Sector SPDR Fund
391	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
392	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
393	Energy Select Sector SPDR Fund
394	Financial Select Sector SPDR Fund
395	Industrial Select Sector SPDR Fund
396	Technology Select Sector SPDR Fund
397	VanEck High Yield Muni ETF
398	VanEck Russia ETF
399	VanEck J. P. Morgan EM Local Currency Bond ETF
400	VanEck Short Muni ETF
401	VanEck Long Muni ETF
402	VanEck Intermediate Muni ETF
403	VanEck Semiconductor ETF
404	VanEck Oil Services ETF
405	VanEck Vietnam ETF
406	Vanguard Extended Duration Treasury ETF
407	Vanguard Long-Term Bond ETF
408	Vanguard Intermediate-Term Bond ETF
409	Vanguard Short-Term Bond ETF
410	Vanguard Total Bond Market ETF
411	Vanguard FTSE Developed Markets ETF
412	Vanguard High Dividend Yield ETF
413	Vanguard FTSE All World ex-US Small-Cap ETF
414	Vanguard Total World Stock ETF
415	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
416	Vanguard FTSE Europe ETF
417	Vanguard Consumer Discretionary ETF
418	Vanguard Consumer Staples ETF
419	Vanguard Energy ETF
420	Vanguard Financials ETF
421	Vanguard Health Care ETF
422	Vanguard Industrials ETF
423	Vanguard Information Technology ETF
424	Vanguard Materials ETF
425	Vanguard Utilities ETF
426	Vanguard Communication Services ETF

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
427	Vanguard Russell 1000 Growth ETF
428	Vanguard Russell 1000 Value
429	Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF
430	Vanguard S&P 500 ETF
431	Vanguard Real Estate ETF
432	Vanguard Total Stock Market ETF
433	WisdomTree Emerging Markets High Dividend Fund
434	WisdomTree Japan Hedged SmallCap Equity Fund
435	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund
436	WisdomTree Europe SmallCap Dividend Fund
437	Wisdomtree Europe Hedged SmallCap Equity Fund
438	Goldman Sachs Access Inflation Protected USD Bond ETF
439	iShares 5-10 Year Investment Grade Corporate Bond ETF
440	iShares 10+ Year Investment Grade Corporate Bond ETF

序號	子基金名稱
441	iShares Trust iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF
442	ARK Innovation ETF
443	iShares Global Clean Energy ETF
444	iShares Convertible Bond ETF
445	ARK Next Generation Internet ETF
446	ARK Genomic Revolution ETF
447	Emerging Markets Internet and Ecommerce ETF
448	Invesco WilderHill Clean Energy ETF
449	SPDR S&P Kensho Clean Power ETF
450	First Trust Indxx NextG ETF
451	Defiance Next Gen Connectivity ETF
452	iShares MSCI China A ETF
453	Invesco Dynamic Leisure and Entertainment ETF
454	Global X US Infrastructure Development ETF
455	Vanguard Russell 2000 ETF

註：安聯投信運用委託資產並投資於其經理之證券投資信託基金或其集團子基金，安聯投信或其集團可能會另收取經理費。

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 - 目標收益穩健組合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	安聯美元短年期非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.7	0	無	請詳公開說明書
2	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.86	0	無	請詳公開說明書
3	安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.84	0	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	PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.72	0	無	請詳公開說明書
6	安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
7	安聯全球永續發展基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.38	0	無	請詳公開說明書

商品代號：ULW

8	安聯東方入息基金 -I 配息類股(美元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
9	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)	0.6	0.0005~0.017	無	請詳公開說明書
10	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
11	安聯 AI 人工智慧基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
12	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)	0.75	0.0005~0.017	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	Vanguard Total World Stock ETF	0.11
2	Vanguard S&P 500 ETF	0.11
3	iShares MSCI ACWI ETF	0.65
4	iShares Russell 1000 Growth ETF	0.65
5	iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF	0.65
6	iShares Convertible Bond ETF	0.25
7	Vanguard FTSE Europe ETF	0.11

資料日期：110/12/31

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

『富邦人壽委託富蘭克林華美投信 - 目標收益優利組合月提解全權委託投資帳戶(現金撥回)』(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)及『富邦人壽委託富蘭克林華美投信 - 目標收益優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)

本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用

◆帳戶之設立及其依據

「富邦人壽委託富蘭克林華美投信 - 目標收益優利組合月提解全權委託投資帳戶(現金撥回)」及「富邦人壽委託富蘭克林華美投信 - 目標收益優利組合月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)」(以下簡稱本投資帳戶)之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

◆投資內容與事項

- 投資管理事業名稱：富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司(以下簡稱富蘭克林華美投信)
- 投資管理事業地址：台北市忠孝東路4段87號12樓
- 本投資帳戶委託人：富邦人壽保險股份有限公司
- 委託投資種類：全球組合型全權委託投資帳戶
- 委託投資性質：投資型保單全權委託
- 型態：開放式
- 委託投資範圍：投資海外；全球
- 風險收益等級：RR4
- 計價幣別：美金
- 核准發行總面額：無上限
- 資產規模：393.4百萬元(截至民國110年12月31日)
- 保管銀行：台北富邦商業銀行
- 投資起始日：民國104年12月7日
- 本投資帳戶各項費用彙整：

商品代號：ULW

項目	費用(年率)
經理費	委託投資資產淨資產價值之1.2%
保管費	委託投資資產之淨資產價值之0.08% (每月最低收取美金440元整)

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

◆投資目標：

本投資帳戶以年化波動度8%(含)以下為投資目標，以5年期年化波動度衡量，多元佈局於全球各資產類別，輔以富蘭克林華美經理團隊獨創投資哲學，追求資產穩健增長。本投資帳戶參考指標為60% MSCI AC World指數 +40% JP Morgan全球綜合債券指數。但本投資帳戶並無報酬率與波動度的相關保證。

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

「富邦人壽委託富蘭克林華美投信 - 目標收益優利組合月提解全權委託投資帳戶(現金撥回)」：

1. 提解來源：

本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本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)委託投資資產投資起始日以10美元為該營業日參考單位淨值。該營業日收益權單位總數之計算方式如下：

- 委託投資資產投資起始日以10美元為該營業日參考單位淨值計算出首日營業日收益權單位數；
- 俟後每營業日先依該營業日不含當日出入金之委託投資資產淨資產價值÷前一營業日計算所得之收益權單位數計算出參考單位淨值，再以參考單位淨值計算該營業日入金之收益權單位數後，以前一營業日計算之收益權單位數加計該營業日入金收益權單位數減富蘭克林華美投信指示該營業日之出金收益權單位數後為該營業日收益權單位總數。

(2)每月提解規則：

- 月度資產提解：每年2、3、5、6、8、9、11、12月份以每單位0.05美元固定提解委託投資資產。每年1、4、7、10月份以每單位0.06美元固定提解委託投資資產。
- 季度加碼資產提解：每年1、4、7、10月份若該月提解基準日之淨值扣除當月固定提解金額後之數額大於(不含) 10.5美元，則當月再額外提解該數額與投資起始日淨值差額之50%【提解基準日淨值-10美元-當月提解金額】*50%，作為當月每受益權單位額外提解金額。並於委託投資資產提解之計算生效日及付款日與每月之每單位撥回金額一併返還及付款。

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)委託投資資產提解機制：
 - 每月委託投資資產提解基準日：每月10日(若該日為非屬全權委託投資契約所訂之營業日則順延至下一營業日)。
 - 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。
 - 每月委託投資資產提解之付款日：依保險單條款為準。
- (4)每月委託投資資產提解總額 = (委託投資資產提解基準日之單位總數) × (每月委託投資資產每單位提解金額)，四捨五入計算至小數點以下第二位。

4. 提解調整機制變更時通知方式：無提解調整機制

5. 營業日：為富蘭克林華美投信計算委託投資資產價值之營業日，且為富蘭克林華美投信總公司營業所在地之銀行營業日以及美國道富銀行State Street所提供之年度行事曆之美元交易營業日。

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

商品代號：ULW

「富邦人壽委託富蘭克林華美投信－目標收益優利組合月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)」：

1. 提解來源：

本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本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) 委託投資資產投資起始日以10美元為該營業日參考單位淨值。該營業日收益權單位總數之計算方式如下：

- A. 委託投資資產投資起始日以10美元為該營業日參考單位淨值計算出首日營業日收益權單位數；
- B. 俟後每營業日先依該營業日不含當日出入金之委託投資資產淨資產價值÷前一營業日計算所得之收益權單位數計算出參考單位淨值，再以參考單位淨值計算該營業日入金之收益權單位數後，以前一營業日計算之收益權單位數加計該營業日入金收益權單位數減富蘭克林華美投信指示該營業日之出金收益權單位數後為該營業日收益權單位總數。

(2) 每月提解規則：

- A. 月度資產提解：每年2、3、5、6、8、9、11、12月份以每單位0.05美元固定提解委託投資資產。每年1、4、7、10月份以每單位0.06美元固定提解委託投資資產。
- B. 季度加碼資產提解：每年1、4、7、10月份若該月提解基準日之淨值扣除當月固定提解金額後之數額大於(不含) 10.5美元，則當月再額外提解該數額與投資起始日淨值差額之50%【提解基準日淨值-10美元-當月提解金額】*50%，作為當月每受益權單位額外提解金額。並於委託投資資產提解之計算生效日及委託投資資產單位數之資產提解總數入帳戶日與每月之每單位撥回單位數一併返還及撥回單位數。

3. 提解給付方式：

(1) 每月委託投資資產提解方式：轉投入

(2) 每月委託投資資產提解頻率：每月一次

(3) 每月委託投資資產提解機制：

- A. 每月委託投資資產提解基準日：每月10日(若該日為非屬本約所訂之營業日則順延至下一營業日)。
- B. 每月委託投資資產提解計算生效日：每月委託投資資產提解基準日後的第一個營業日。
- C. 每月委託投資資產單位數之資產提解總數入帳戶日：依保險單條款為準。

(4) 月提解委託投資資產單位數 = (委託投資資產提解基準日之單位總數) × (每月委託投資資產每單位提解金額) / 每月委託投資資產提解計算生效日之委託投資資產每單位淨資產價值。

4. 提解調整機制變更時通知方式：無提解調整機制

5. 營業日：為富蘭克林華美投信計算委託投資資產價值之營業日，且為富蘭克林華美投信總公司營業所在地之銀行營業日以及美國道富銀行State Street所提供之年度行事曆之美元交易營業日。

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

◆本投資帳戶投資績效(%)：

	一年	二年	三年
投資報酬率 (含每月提解)	0.3	26.9	45.0

1. 本投資帳戶評估期間：2015/12/7~2021/12/31；

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：含資產撥回金額報酬率=(期末單位淨值-期初單位淨值+期間累計每單位撥回金額)/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，富蘭克林華美投信不保證該投資帳戶將來之收益，上述資料**僅供參考**。

◆本投資帳戶風險係數(%)：

	一年	二年	三年
年化標準差 (含每月提解)	10.9	13.7	12.2

1. 本投資帳戶評估期間：2015/12/7~2021/12/31；

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

商品代號：ULW

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。

經理人：

黃嫩雯

現任－富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人(105/9~迄今)

曾任－

安聯投信投資研究部海外基金經理人暨全權委託經理人(100/12~105/8)

新光人壽投資部海外股票經理人(97/10~100/10)

新光金控企業規劃部資深併購分析師(95/10~97/9)

新昕投信投資研究部資深研究員(93/12~95/9)

寶來證券策略分析師(93/4~93/9)

學歷－美國康乃爾大學公共政策研究所碩士

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

◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露

富蘭克林華美投信最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：無

◆投資標的依投資型保險投資管理辦法第10條第3項之說明與揭露

本投資帳戶無投資型保險投資管理辦法第10條第3項之適用

◆投資或交易風險之揭露

投資標的為證券交易法第六條規定之有價證券及證券相關商品，富蘭克林華美投信在合理風險度下，以分散投資標的之方式投資於上述投資標的，以謀求長期之投資利得及穩定之利息收入、管理資產安全為目標。惟風險無法因分散投資而完全消除，下列仍為可能影響本帳戶之潛在投資風險：

1. 類股過度集中之風險

本投資帳戶可投資於國、內外有價證券，非集中投資某些類股，因此類股過度集中之風險較低，但風險並無法因分散投資或產業、經濟景氣循環而完全消除，所投資有價證券價格之波動，將影響本投資帳戶淨資產價值之增減。富蘭克林華美投信將盡量嚴控類股集中度過高，盡量分散投資，惟風險亦無法完全消除。

2. 產業景氣循環之風險

本投資帳戶投資於國、內外有價證券，因此可藉由所投資之標的世界各國，而各國不同之產業景氣循環位置，也將對帳戶投資績效產生影響。

3. 流動性風險

本投資帳戶投資標的若市場欠缺流動性，致使投資標的無法適時買進或賣出，進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，相對影響本投資帳戶之淨值，甚至將延緩其買回價金之給付時間。

4. 外匯管制及匯率變動之風險

各國匯率對本投資帳戶計價幣別之匯率發生變動時，將會影響本投資帳戶之淨資產價值。當本投資帳戶所投資標的其投資之國家發生匯率變動之風險時，投資經理人將作專業判斷，對於投資組合中有相關之投資標的之持有部位進行調整。

5. 投資地區政治、經濟變動之風險

有關政治、經濟情勢之變動(例如罷工、暴動、戰爭等)，可能對本投資帳戶所參與之投資市場及投資工具之績效造成直接或間接的不良影響。因新興市場之政經情勢或法規變動較已開發國家變動較為劇烈，因此在投資上除考量個別公司風險及經濟風險外，政治、法律等制度方面的風險亦可能影響到投資成果，均可能為潛在風險。當本投資帳戶投資國家發生經濟風險時，投資經理人將根據各項取得資訊作專業判斷，對投資於該國家的標的進行減碼或進行停止投資決定，其程度大小，將視影響輕重決定。

6. 商品交易對手之信用風險

商品交易對手之信用風險，主要為交易對手交割時或交割後無法履行契約中規定義務時所產生的風險，而依據本投資帳戶議定之投資範圍，主要標的交易對手為包括證券商、票券商、銀行、交易所等。本投資帳戶在承作交易前已慎選交易對手，同時對於交易對手的信用風險管理及其對於風險承受度進行評估，並採取相對應的風險控管措施，藉此降低交易對手之信用風險，惟不表示風險得以完全規避。

7. 其他投資標的或特定投資策略之風險

投資不同類型基金之其它風險如下：

(1)國內股票型基金：市場性風險、政治環境變動風險、類股集中風險、投資上櫃股票流動性不足之風險、利

商品代號：ULW

率風險等。

- (2) 國外股票型基金：投資標的為外幣計價資產，故有貨幣匯兌風險。
- (3) 平衡型基金：平衡型基金兼具股、債基金的投資風險，故有市場性風險、政治環境變動風險、類股集中風險、投資上權股票流動性不足之風險、利率風險及債信風險等。
- (4) 國內債券基金：利率風險、債信風險。
- (5) 國外債券基金：利率風險、債信風險、匯兌風險。
- (6) 非投資等級債券基金：非投資等級債券基金主要係投資於非投資等級債券，其投資風險來自於投資標的所產生之利率及信用風險。由於債券價格與利率係為反向關係，當市場利率上調時將導致債券價格下跌，產生利率風險；此外，投資於非投資等級債券基金可能隱含發行主體無法償付本息之信用風險。故當本投資帳戶所投資之非投資等級債券基金之投資標的發生上開利率及信用風險時，本投資帳戶之淨資產價值亦將因此而產生波動。
- (7) 國際貨幣型基金：利率風險、債信風險、匯兌風險。

8. 其他投資風險

社會或經濟變動的風險，如勞動力不足、罷工、暴動等均可能會使本投資帳戶所投資之市場造成直接性或間接性的影響；法令環境變動之風險，如專利、商標等智慧財產權之取得、終止及各產品輸入國之關稅等法規之變動均可能造成獲利的波動，進而影響本投資帳戶之淨值。

9. 經濟或金融危機之風險

當本投資帳戶投資國家發生區域經濟或金融危機風險時，投資經理人將根據各項取得資訊作專業判斷，對該國家進行減碼或進行停止投資決定，其程度大小，將視影響深淺而定。

處理流程：

投資經理人為保障受益人權益，認為有必要調整投資組合時，其處理流程如下：依據投資經理人專業判斷做成決策經研究投資部門主管審核通過並呈總經理核閱。

10. 投資新興市場國家之風險

本投資帳戶得投資於新興市場國家投資標的，有可能牽涉一些特別風險，例如：貨幣波動、政治風險、投資於資本市場較小的國家風險和外國投資限制等。部份新興市場的公司，其財務報告、會計跟資訊披露等標準，未必能與已開發市場相提並論，故公司之資料和帳目或不能公開獲取，或不符合國際標準。此外，該地區法律和政府政策修訂均可能對投資構成影響，而政治變動也可能影響政府和市場的穩定及/或限制金錢匯出境外或外國投資。

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	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球資產配置基金 I1(美元)	8	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛通脹調整債券基金 A1(美元)
2	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球資產配置基金 A1(美元)	9	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 AH1 美元避險
3	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國政府債券基金 A1(美元)	10	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 IH1 美元避險
4	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國政府債券基金 I1(美元)	11	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲價值基金 AH1 美元避險
5	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國密集成長基金 A1(美元)	12	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲價值基金 I1(歐元)
6	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國密集成長基金 I1(美元)	13	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲價值基金 IH1 美元避險
7	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛通脹調整債券基金 I1(美元)	14	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲價值基金 A1(美元)

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
15	MFS 全盛基金系列-MFS 美國總報酬債券基金 A1 (美元)
16	MFS 全盛基金系列-MFS 美國總報酬債券基金 I1 (美元)
17	NN (L) 投資級公司債基金 I 股美元
18	NN (L) 投資級公司債基金 X 股美元
19	NN (L) 亞洲債券基金 I 股美元
20	NN (L) 食品飲料基金 I 股美元
21	NN (L) 食品飲料基金 X 股美元
22	NN (L) 新興市場債券基金 I 股美元
23	NN (L) 新興市場債券基金 X 股美元
24	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)
25	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
26	PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)
27	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)
28	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份
29	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)
30	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)
31	PIMCO 美國股票增益基金-E 級類別 (累積股份)
32	PIMCO 美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)
33	PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)
34	PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)
35	PIMCO 總回報債券基金-E 級類別 (收息股份)
36	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)
37	先機新興市場債券基金 L 類累積股(美元)
38	先機環球動態債券基金 L 類累積股(美元)
39	安本標準 - 新興市場公司債券基金 I 累積美元
40	安聯日本股票基金-IT 累積類股(美元)
41	安聯全球永續發展基金-A 配息類股(美元)
42	安聯全球永續發展基金-IT 累積類股(美元)
43	安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)
44	宏利環球基金-印度股票基金 AA 股
45	宏利環球基金-美國債券基金 AA 股

序號	子基金名稱
46	貝萊德世界科技基金 A2 美元
47	貝萊德世界科技基金 D2 美元
48	貝萊德世界科技基金 I2 美元
49	貝萊德全球股票收益基金 A2 美元
50	貝萊德全球股票收益基金 D2 美元
51	貝萊德美元非投資等級債券基金 A2 美元
52	貝萊德美元非投資等級債券基金 D2 美元
53	貝萊德美元非投資等級債券基金 I2 美元
54	貝萊德美國增長型基金 A2 美元
55	貝萊德美國增長型基金 D2 美元
56	貝萊德美國增長型基金 I2 美元
57	貝萊德智慧數據環球小型企業基金 A2 美元
58	貝萊德新興市場股票收益基金 D2 美元
59	貝萊德新興市場股票收益基金 A2 美元
60	貝萊德歐洲特別時機基金 A2 美元
61	貝萊德環球前瞻股票基金 A2 美元
62	施羅德傘型基金 II-亞洲高息股債基金(美元)C-累積
63	施羅德環球基金系列-印度優勢(美元)A-累積
64	施羅德環球基金系列-印度優勢(美元)C-累積
65	施羅德環球基金系列-亞洲可轉換債券(美元)A1-累積
66	施羅德環球基金系列-亞洲可轉換債券(美元)C-累積
67	施羅德環球基金系列-亞洲收益股票(美元)A-累積
68	施羅德環球基金系列-亞洲收益股票(美元)C-累積
69	施羅德環球基金系列-亞幣債券(美元)A1-累積
70	施羅德環球基金系列-亞幣債券(美元)C-累積
71	施羅德環球基金系列-新興市場(美元)A-累積
72	施羅德環球基金系列-新興市場(美元)C-累積
73	施羅德環球基金系列-新興市場優勢(美元)A-累積
74	施羅德環球基金系列-新興市場優勢(美元)C-累積
75	施羅德環球基金系列-新興亞洲(美元)A-累積
76	施羅德環球基金系列-新興亞洲(美元)C-累積
77	施羅德環球基金系列-新興歐洲(美元)A1-累積
78	施羅德環球基金系列-新興歐洲(歐元)C-累積

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
79	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)A-累積
80	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積
81	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)A-累積
82	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積
83	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)A-累積
84	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-季配浮動
85	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積
86	施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(美元)A-累積
87	施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(美元)C-累積
88	施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)C-累積
89	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)小型公司股票基金 Y
90	柏瑞環球基金-柏瑞環球策略收益基金 YD
91	美盛全球非投資等級債券基金 A 類股美元累積型
92	美盛全球非投資等級債券基金優類股美元累積型
93	美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元累積型
94	美盛西方資產全球多重策略基金優類股美元累積型
95	美盛西方資產全球信用債券基金 A 類股美元累積型
96	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元累積型
97	美盛西方資產亞洲機會債券基金優類股美元累積型
98	美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 類股美元累積型
99	美盛西方資產美國核心增值債券基金優類股美元累積型
100	美盛西方資產新興市場總回報債券基金 A 類股美元累積型
101	美盛美國非投資等級債券基金 A 類股美元累積型
102	美盛美國非投資等級債券基金優類股美元累積型

序號	子基金名稱
103	美盛凱利美國大型公司成長基金 A 類股美元累積型
104	美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型
105	美盛凱利美國增值基金 A 類股美元累積型
106	美盛凱利美國增值基金優類股美元累積型
107	美盛凱利基礎建設價值基金 A 類股美元累積型(避險)
108	美盛凱利基礎建設價值基金優類股美元累積型
109	美盛凱利價值基金 A 類股美元累積型
110	美盛凱利價值基金優類股美元累積型
111	美盛銳思美國小型公司基金 A 類股美元累積型
112	美盛銳思美國小型公司基金優類股美元累積型
113	美盛銳思美國小型公司機會基金 A 類股美元累積型
114	美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累積型
115	晉達環球策略基金 - 投資評級公司債券基金 I 累積股份
116	晉達環球策略基金 - 拉丁美洲小型公司基金 I 累積股份
117	晉達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份
118	晉達環球策略基金 - 新興市場當地貨幣債券基金 I 累積股份
119	晉達環球策略基金 - 環球特許品牌基金 I 累積股份
120	晉達環球策略基金 - 環球特許品牌基金 I 累積股份(美元避險)
121	晉達環球策略基金 - 環球策略股票基金 I 累積股份
122	晉達環球策略基金 - 環球策略管理基金 I 累積股份
123	晉達環球策略基金-環球非投資等級債券基金 I 累積股份(美元)
124	富達基金 - 德國基金 A 股累計美元避險
125	富達基金 - 歐洲小型企業基金 A 股累計美元避險
126	富達基金 - 歐洲非投資等級債券基金 Y 股累計美元避險
127	富達基金 - 歐洲非投資等級債券基金 (A 股月配息-美元避險)
128	富達基金 - 歐洲動能基金 A 股累計美元避險
129	富達基金-大中華基金(Y 類股份累計股份-美元)

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
130	富達基金-中國聚焦基金(Y類股份累計股份-美元)
131	富達基金-永續發展多重資產收益基金Y股累計美元
132	富達基金-永續發展亞洲股票基金Y股累計美元
133	富達基金-永續發展消費品牌基金A股累計美元
134	富達基金-全球入息基金(Y類股累計-美元)
135	富達基金-印尼基金
136	富達基金-亞洲成長趨勢基金(Y類股份累計股份-美元)
137	富達基金-亞洲非投資等級債券基金(Y類股份累計股份-美元)
138	富達基金-拉丁美洲基金(Y類股份累計股份-美元)
139	富達基金-東協基金(Y類股份累計股份-美元)
140	富達基金-美元非投資等級債券基金(Y類股份累計股份-美元)
141	富達基金-美元債券基金(Y類股份累計股份-美元)
142	富達基金-新興市場基金(Y類股份累計股份-美元)
143	富達基金-新興市場債券基金(Y類股份累計股份-美元)
144	富達基金-歐洲小型企業基金
145	富達基金-歐洲小型企業基金(Y類股份累計股份-歐元)
146	富蘭克林公用事業基金美元A1股
147	富蘭克林公用事業基金美元A股
148	富蘭克林成長基金A股
149	富蘭克林坦伯頓伊斯蘭系列-伊斯蘭債券基金美元A(acc)股
150	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元A(acc)股
151	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元Z(acc)股
152	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金美元A(acc)股
153	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金美元Z(acc)股
154	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元A(Mdis)股
155	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球房地產基金美元A(acc)股

序號	子基金名稱
156	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球房地產基金美元Z(acc)股
157	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元A(acc)股
158	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元Z(acc)股
159	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲小型企業基金美元A(acc)股
160	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元A(Ydis)股
161	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元Z(acc)股
162	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元A(Ydis)股
163	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金美元A(acc)股
164	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元A(acc)股
165	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元A(acc)股
166	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元Z(acc)股
167	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元A(Mdis)股
168	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元A(Mdis)股
169	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元Z(acc)股
170	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元A(acc)股
171	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元Z(acc)股
172	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家小型企業基金美元A(acc)股
173	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元A(Ydis)股
174	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元Z(acc)股
175	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元A(Mdis)股
176	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元Z(acc)股
177	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲非投資等級債券基金美元A(Mdis)股
178	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲非投資等級債券基金美元避險A(Mdis)股-H1
179	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-邊境市場基金美元A(acc)股

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
180	富蘭克林高科技基金美元 A 股
181	富蘭克林華美 AI 新科技基金-美元
182	富蘭克林華美全球成長基金-美元
183	富蘭克林華美全球非投資等級債券基金-美元 A 累積型
184	富蘭克林華美全球醫療保健基金-美元
185	富蘭克林華美特別股收益基金-美元 A 累積型
186	富蘭克林華美新世界股票基金-美元
187	富蘭克林華美新興國家固定收益基金-美元 A 累積型
188	富蘭克林黃金基金美元 A 股
189	景順日本小型企業基金 A(美元對沖)股 美元
190	景順日本小型企業基金 C-年配息股 美元
191	景順印度股票基金 C-年配息股 美元
192	景順亞洲動力基金 C-年配息股 美元
193	景順新興市場企業債券基金 C 股 美元
194	景順新興市場債券基金 C-半年配息股 美元
195	景順歐洲大陸企業基金 C(美元對沖)股 美元
196	景順歐洲大陸企業基金 C-年配息股 美元
197	匯豐環球投資基金-亞洲小型公司股票(日本除外) ID
198	匯豐環球投資基金-亞洲股票(日本除外) ID
199	匯豐環球投資基金-新興四國市場股票 AC
200	匯豐環球投資基金-新興四國市場股票 IC
201	瑞銀(盧森堡)美國小型股票基金(美元)
202	瑞銀(盧森堡)美國小型股票基金(美元) I-A1-累積
203	瑞銀(盧森堡)美國增長股票基金(美元)
204	瑞銀(盧森堡)美國增長股票基金(美元) I-A1-累積
205	摩根士丹利美國增長基金 A(美元)
206	摩根士丹利美國增長基金 I(美元)
207	摩根士丹利美國優勢基金 A(美元)
208	摩根士丹利美國優勢基金 I(美元)
209	摩根士丹利環球品牌基金 A(美元)
210	摩根士丹利環球品牌基金 I(美元)
211	摩根士丹利環球機會基金 I(美元)
212	摩根士丹利環球機會基金 A(美元)
213	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(累計)

序號	子基金名稱
214	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)
215	摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - C 股(累計)
216	摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元) - A 股(累計)
217	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)
218	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)
219	摩根亞洲小型企業基金
220	摩根亞洲增長基金
221	摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元) - C 股(累計)
222	摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)
223	摩根泰國基金
224	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - A 股(分派)
225	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - I 股(累計)
226	摩根基金 - 巴西基金 - JPM 巴西(美元) - A 股(累計)
227	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(日圓) - A 股(累計)
228	摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - A 股(分派)
229	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)
230	摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(美元) - A 股(每月派息)
231	摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(美元) - I 股(每月派息)
232	摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - A 股(累計)
233	摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - I 股(累計)
234	摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - A 股(分派)
235	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)
236	摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - A 股(分派)
237	摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - A 股(分派)
238	摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - C 股(累計)

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
239	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - A 股(累計)
240	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - I 股(累計)
241	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)
242	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)
243	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)
244	摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - I 股 perf(每月派息)
245	摩根基金- 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)
246	摩根菲律賓基金
247	鋒裕匯理基金策略收益債券 A 美元
248	鋒裕匯理基金策略收益債券 I2 美元
249	鋒裕匯理基金新興市場債券 A 美元
250	鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 美元
251	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國 40 基金 I2 美元
252	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國短期債券基金 A2 美元
253	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國短期債券基金 I1 月配 美元
254	霸菱東歐基金-I 類美元累積型
255	Invesco Solar ETF
256	Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF
257	ROBO Global Robotics and Automation Index ETF
258	First Trust Dow Jones Internet Index Fund
259	Global X MSCI Greece ETF
260	Global X FTSE Southeast Asia ETF
261	iShares MSCI Frontier and Select EM ETF
262	iShares MSCI Brazil ETF
263	iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF
264	iShares MSCI Thailand ETF
265	iShares MSCI Turkey ETF
266	iShares MSCI Spain ETF
267	iShares MSCI South Korea ETF
268	iShares MSCI South Africa ETF
269	iShares MSCI Germany ETF

序號	子基金名稱
270	iShares MSCI Mexico ETF
271	iShares MSCI Hong Kong ETF
272	iShares Select Dividend ETF
273	iShares TIPS Bond ETF
274	iShares China Large-Cap ETF
275	iShares US Transportation ETF
276	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
277	iShares MSCI Emerging Markets ETF
278	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
279	iShares Latin America 40 ETF
280	iShares S&P 500 Value ETF
281	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF
282	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF
283	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF
284	iShares MSCI EAFE ETF
285	iShares Expanded Tech-Software Sector ETF
286	iShares Biotechnology ETF
287	iShares Russell 2000 Value ETF
288	iShares Russell 2000 ETF
289	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
290	iShares MSCI ACWI ETF
291	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
292	iShares Global Infrastructure ETF
293	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF
294	iShares Short Treasury Bond ETF
295	iShares US Aerospace & Defense ETF
296	iShares MSCI Indonesia ETF
297	iShares MSCI Philippines ETF
298	iShares MSCI India ETF
299	iShares Floating Rate Bond ETF
300	iShares MSCI China ETF
301	iShares MSCI USA Quality Factor ETF
302	iShares MSCI USA Momentum Factor ETF
303	iShares MSCI Malaysia ETF
304	iShares MSCI Japan ETF

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
305	iShares MSCI Italy ETF
306	KraneShares CSI China Internet ETF
307	Invesco QQQ Trust Series 1
308	Invesco Dynamic Pharmaceuticals ETF
309	SPDR S&P 500 ETF Trust
310	SPDR Bloomberg Convertible Securities ETF
311	SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF
312	SPDR Bloomberg International Treasury Bond ETF
313	SPDR S&P Retail ETF
314	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF
315	SPDR S&P Metals & Mining ETF
316	SPDR S&P Insurance ETF
317	SPDR S&P Bank ETF
318	SPDR S&P Biotech ETF
319	SPDR S&P Homebuilders ETF
320	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust
321	SPDR Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF
322	Health Care Select Sector SPDR Fund
323	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
324	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
325	Energy Select Sector SPDR Fund
326	Financial Select Sector SPDR Fund
327	Industrial Select Sector SPDR Fund
328	Technology Select Sector SPDR Fund
329	Utilities Select Sector SPDR Fund
330	VanEck Gold Miners ETF/USA
331	VanEck High Yield Muni ETF
332	VanEck Russia ETF
333	VanEck J. P. Morgan EM Local Currency Bond ETF
334	VanEck Semiconductor ETF
335	VanEck Agribusiness ETF
336	VanEck Oil Services ETF
337	VanEck Junior Gold Miners ETF
338	VanEck Vietnam ETF

序號	子基金名稱
339	Vanguard Long-Term Bond ETF
340	Vanguard Intermediate-Term Bond ETF
341	Vanguard Short-Term Bond ETF
342	Vanguard Total Bond Market ETF
343	Vanguard Total World Stock ETF
344	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
345	Vanguard FTSE Europe ETF
346	Vanguard Intermediate-Term Treasury ETF
347	Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF
348	Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF
349	Wisdom Tree Trust - WisdomTree Emerging Markets SmallCap Dividend Fund
350	WisdomTree India Earnings Fund
351	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund
352	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund
353	ARK Innovation ETF
354	Communication Services Select Sector SPDR Fund
355	Global X Social Media ETF
356	Vanguard Dividend Appreciation ETF
357	WisdomTree Floating Rate Treasury Fund
358	ARK Next Generation Internet ETF
359	iShares MSCI USA Value Factor ETF
360	ARK Genomic Revolution ETF
361	ARK Fintech Innovation ETF
362	WisdomTree Cloud Computing Fund
363	Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF
364	Amplify Online Retail ETF
365	ARK Autonomous Technology & Robotics ETF
366	AI Powered Equity ETF
367	First Trust S-Network Future V
368	Invesco S&P Global Water Index ETF
369	Emerging Markets Internet and Ecommerce ETF
370	VanEck Video Gaming and eSports ETF
371	First Trust Natural Gas ETF
372	Global X FinTech ETF
373	Wedbush ETFMG Video Game Tech ETF

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
374	iShares S&P Mid-Cap 400 Value ETF
375	Renaissance IPO ETF
376	KraneShares Electric Vehicles and Future Mobility Index ETF

序號	子基金名稱
377	Global X Lithium & Battery Tech ETF
378	Invesco WilderHill Clean Energy ETF
379	VanEck Rare Earth/Strategic Metals ETF
380	First Trust Cloud Computing ETF

註：富蘭克林華美投信運用委託資產並投資於其經理之證券投資信託基金或其集團子基金，富蘭克林華美投信或其集團可能會另收取經理費。

全權委託投資並非絕無風險，富蘭克林華美投信以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益；富蘭克林華美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。

富邦人壽委託富蘭克林華美投信－目標收益優利組合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	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 Z(acc)股	1	0.01~0.14	無	請詳公開說明書
2	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.86	0	無	請詳公開說明書
3	摩根士丹利美國增長基金 A (美元)	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
4	美盛美國非投資等級債券基金優類股美元累積型	最高 0.45	最高 0.15	無	請詳公開說明書
5	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
6	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 Z(acc)股	0.75	0.01~0.14	無	請詳公開說明書
7	摩根士丹利環球機會基金 A (美元)	1.6	最高 0.19	無	請詳公開說明書
8	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

*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	Invesco QQQ Trust Series 1	0.65
2	Energy Select Sector SPDR Fund	0.11
3	iShares MSCI ACWI ETF	0.65
4	VanEck Semiconductor ETF	0.11
5	Vanguard Dividend Appreciation ETF	0.11
6	iShares MSCI USA Quality Factor ETF	0.65
7	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.65

資料日期：110/12/31

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

『富邦人壽委託聯博投信-目標收益得意組合月提解全權委託投資帳戶(現金撥回)』(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)及『富邦人壽委託聯博投信-目標收益得意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)

本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用

◆帳戶之設立及其依據

「富邦人壽委託聯博投信-目標收益得意組合月提解全權委託投資帳戶(現金撥回)」及「富邦人壽委託聯博投信-目標收益得意組合月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)」(以下簡稱本投資帳戶)之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

◆投資內容與事項

1. 投資管理事業名稱：聯博證券投資信託股份有限公司（以下簡稱聯博投信）
2. 投資管理事業地址：台北市信義區信義路五段7號81樓及81樓之1
3. 本投資帳戶委託人：富邦人壽保險股份有限公司
4. 委託投資種類：全球組合型全權委託投資帳戶
5. 委託投資性質：投資型保單全權委託
6. 型態：開放式
7. 委託投資範圍：投資海外；全球
8. 風險收益等級：RR3
9. 計價幣別：美金
10. 核准發行總面額：無上限
11. 資產規模：405.5百萬美元(截至民國110年12月31日)
12. 保管銀行：台北富邦商業銀行
13. 投資起始日：民國105年6月1日
14. 本投資帳戶各項費用彙整：

項目	費用(年率)
經理費	委託投資資產淨資產價值之1.2%
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，每月最低收取美金440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，由聯博投信與本投資帳戶委託人收取，保管費由保管銀行收取；上述各項費用已自本投資帳戶淨資產價值中扣除，不需另行支付；若欲調整年度委託報酬或年度投資帳戶管理費時，需經本投資帳戶委託人與聯博投信雙方書面同意後始得為之。聯博投信如有將本投資帳戶資產投資於其經理之基金時，則該部分帳戶資產之經理費不得計入年度委託報酬。

◆投資目標：

本投資帳戶資產以分散風險、追求長期穩健表現為主要考量，藉由全球多元資產之投資佈局，控制下檔風險，以達成長期總報酬最佳化為目標。

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

「富邦人壽委託聯博投信-目標收益得意組合月提解全權委託投資帳戶(現金撥回)」：

1. 提解來源：

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

2. 提解計畫及提解調整機制：

- (1) 每月委託投資資產提解之每單位金額：為0.0458美元，當委託投資資產提解基準日之每單位淨資產價值小於8美元時，將調整為每單位0.0333美元。
- (2) 本全權委託投資契約有效期間內，每年度之季度月份(二月、五月、八月及十一月)，將依下列之季度資產提解門檻及季度資產提解機制，進行額外之季度不固定資產提解：

商品代號：ULW

- A. 季度不固定資產提解門檻：本投資帳戶於委託投資資產提解基準日之每單位淨資產價值，先扣除每月固定提解金額 0.0458 美元，每單位餘額大於 \$10.5 時，則進行季度不固定資產提解，惟若每單位餘額小於或等於 \$10.5 則不適用之。
- B. 每單位季度不固定資產提解金額之計算：
每單位季度不固定資產提解金額 = (季度月份委託投資資產提解基準日之每單位淨資產價值 - 每月固定提解金額 0.0458 美元 - \$10.5) * 50%
- (3) 關於每月委託投資資產提解金額及其總額之計算，若遭遇市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，或委託投資資產之收益或利得產生變動，聯博投信得視情況採取適當之調整變更（包含上調或下調每單位委託投資資產之提解金額），而上述調整將由聯博投信於變更前七個營業日通知委託人，包含調整原因說明。
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 日（首次委託投資資產提解基準日為民國 105 年 7 月 10 日），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，惟本投資帳戶之委託投資資產所投資之子基金或國外有價證券或相關交易（包括但不限於因買賣有價證券衍生之外匯交易）有超過本委託投資帳戶資產價值百分之四十（含）以上未提供價格、或所投資子基金之報價市場、證券交易市場或外匯交易市場因假日停止交易時，該日為非營業日。
5. 提解調整機制變更時通知方式：無提解調整機制
6. 本投資帳戶每月提解金額予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。

「富邦人壽委託聯博投信-目標收益得意組合月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)」：

1. 提解來源：
本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。
2. 提解計畫及提解調整機制：
- (1) 每月委託投資資產提解之每單位金額：為 0.0458 美元，當委託投資資產提解基準日之每單位淨資產價值小於 8 美元時，將調整為每單位 0.0333 美元。
- (2) 本全權委託投資契約有效期間內，每年度之季度月份（二月、五月、八月及十一月），將依下列之季度資產提解門檻及季度資產提解機制，進行額外之季度不固定資產提解：
- A. 季度不固定資產提解門檻：本投資帳戶於委託投資資產提解基準日之每單位淨資產價值，先扣除每月固定提解金額 0.0458 美元，每單位餘額大於 \$10.5 時，則進行季度不固定資產提解，惟若每單位餘額小於或等於 \$10.5 則不適用之。
- B. 每單位季度不固定資產提解金額之計算：
每單位季度不固定資產提解金額 = (季度月份委託投資資產提解基準日之每單位淨資產價值 - 每月固定提解金額 0.0458 美元 - \$10.5) * 50%
- (3) 每月委託投資資產提解之單位數總額：(上述(1)、(2)為每月委託投資資產提解之單位數總額計算使用)
每月委託投資資產提解之單位數總額 = 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之每單位金額 + 每單位季度不固定資產提解金額) / 每月資產提解生效日的委託投資資產每單位淨資產價值
- (4) 關於每月委託投資資產提解金額及其總額之計算，若遭遇市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，或委託投資資產之收益或利得產生變動，聯博投信得視情況採取適當之調整變更（包含上調或下調每單位委託投資資產之提解金額），而上述調整將由聯博投信於變更前七個營業日通知委託人，包含調整原因說明。
3. 提解給付方式：

商品代號：ULW

- (1)每月委託投資資產提解方式：轉投入
 - (2)每月委託投資資產提解頻率：每月一次
 - (3)每月委託投資資產提解基準日：每月10日(首次委託投資資產提解基準日為民國105年7月10日)，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)每月委託投資資產單位數之資產提解總數入帳戶日：依保險單條款為準。
- 4.營業日：係指中華民國銀行營業日，惟本投資帳戶之委託投資資產所投資之子基金或國外有價證券或相關交易(包括但不限於因買賣有價證券衍生之外匯交易)有超過本委託投資帳戶資產價值百分之四十(含)以上未提供價格、或所投資子基金之報價市場、證券交易市場或外匯交易市場因假日停止交易時，該日為非營業日。
- 5.提解調整機制變更時通知方式：無提解調整機制
- 6.本投資帳戶每月提解予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。

◆本投資帳戶投資績效(%)：

	一年	二年	三年
投資報酬率 (含每月提解)	6.8	11.0	27.3

- 1.本投資帳戶評估期間：2016/6/1~2021/12/31；
- 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：含資產撥回金額報酬率=(期末單位淨值-期初單位淨值+期間累計每單位撥回金額)/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，聯博投信不保證該投資帳戶將來之收益，上述資料**僅供參考**。

◆本投資帳戶風險係數(%)：

	一年	二年	三年
年化標準差 (含每月提解)	6.1	10.8	9.3

- 1.本投資帳戶評估期間：2016/6/1~2021/12/31；
- 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

陳怡君

學歷：國立政治大學金融所碩士

經歷：

聯博投信全委投資部 協理/投資經理人

聯博投信多元資產投資部 經理

摩根大通證券證券交割部 經理

代理人

陳煒勳

學歷：澳洲新南威爾斯大學財務碩士、國立台灣大學農業推廣學士

經歷：

聯博投信全委投資部 協理

新光投信全球投資部 基金經理人

新光投信交易室 海外交易員

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

◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露

聯博投信最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：無

商品代號：ULW

◆投資標的依投資型保險投資管理辦法第10條第3項之說明與揭露

本投資帳戶無投資型保險投資管理辦法第10條第3項之適用

◆投資或交易風險之揭露

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。聯博投信在承作交易前，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
1	ABF Hong Kong Bond Index Fund
2	ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND
3	ABF Singapore Bond Index Fund
4	BetaShares Australian High Interest Cash ETF
5	BMO Dow Jones Industrial Average Hedged to CAD Index ETF

序號	子基金名稱
6	BMO Equal Weight US Health Care Hedged to CAD Index ETF
7	BMO MSCI EAFE Hedged to CAD Index ETF
8	BMO Nasdaq 100 Equity Hedged To CAD Index ETF
9	ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF
10	ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
11	CI Morningstar Canada Momentum Index ETF
12	CSOP FTSE China A50 ETF
13	CSOP FTSE China A50 ETF
14	CSOP RMB MONEY MARKET ETF
15	CSOP RMB MONEY MARKET ETF
16	E Fund HK CSI 300 A-Share Index ETF
17	E Fund HK CSI 300 A-Share Index ETF
18	Energy Select Sector SPDR Fund
19	Financial Select Sector SPDR Fund
20	First Trust DJ Global Select Dividend Index Fund
21	FlexShares Global Upstream Natural Resources Index Fund
22	Global X MSCI China Consumer Discretionary ETF
23	Global X MSCI Greece ETF
24	Hang Seng Investment Index Funds Series - Hang Seng China Enterprises Index ETF
25	Hang Seng Investment Index Funds Series II - Hang Seng Index ETF
26	Harvest MSCI China A Index ETF
27	Harvest MSCI China A Index ETF
28	Health Care Select Sector SPDR Fund
29	Horizons Active Global Dividend ETF
30	ICBC CSOP Bloomberg China Trea
31	ICBC CSOP Bloomberg China Trea
32	Industrial Select Sector SPDR Fund
33	Invesco India Exchange-Traded Fund Trust
34	iShares 0-5 Year High Yield Corporate Bond ETF
35	iShares 10+ Year Investment Grade Corporate Bond ETF
36	iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF
37	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF
38	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF
39	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF
40	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF
41	iShares AEX UCITS ETF
42	iShares Agency Bond ETF
43	iShares Asia 50 ETF
44	iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF

序號	子基金名稱
45	iShares Asia Property Yield UCITS ETF
46	iShares BRIC 50 UCITS ETF
47	iShares Canadian Select Dividend Index ETF
48	iShares China Large-Cap ETF
49	iShares CMBS ETF
50	iShares Core Canadian Corporat
51	iShares Core Canadian Short Term Bond Index ETF
52	iShares Core Canadian Universe Bond Index ETF
53	iShares Core CHF Corporate Bond ETF CH
54	iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF
55	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR Dist
56	iShares Core GBP Corp Bond UCITS ETF
57	iShares Core High Dividend ETF
58	iShares Core International Aggregate Bond ETF
59	iShares Core MSCI Asia ex Japan ETF
60	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF
61	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF
62	iShares Core MSCI EMU UCITS ETF
63	iShares Core MSCI Europe UCITS ETF
64	iShares Core MSCI Pacific ETF
65	iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF
66	iShares Core Nikkei 225 ETF
67	iShares Core S&P 500 ETF
68	iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD Dist
69	iShares Core S&P BSE SENSEX India ETF
70	iShares Core S&P Mid-Cap ETF
71	iShares Core S&P Small-Cap ETF
72	iShares Core S&P U.S. Growth ETF
73	iShares Core S&P U.S. Value ETF
74	iShares CORE S&P/ASX 200 ETF
75	iShares Core S&P/TSX Capped Composite Index ETF
76	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
77	iShares Core UK Gilts UCITS ETF
78	iShares Currency Hedged MSCI EAFE ETF

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
79	iShares Currency Hedged MSCI Eurozone ETF
80	iShares Currency Hedged MSCI Germany ETF
81	iShares Currency Hedged MSCI Japan ETF
82	iShares Currency Hedged MSCI United Kingdom ETF
83	iShares Dow Jones Global Sustainability Screened UCITS ETF
84	iShares Edge MSCI Europe Minimum Volatility UCITS ETF
85	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF
86	iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF
87	iShares EM Dividend UCITS ETF
88	iShares Emerging Asia Local Govt Bond UCITS ETF
89	iShares Emerging Markets Dividend ETF
90	iShares EUR Corp Bond 1-5yr UCITS ETF
91	iShares EUR Govt Bond 3-5yr UCITS ETF
92	iShares EUR Govt Bond 3-7yr UCITS ETF
93	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF
94	iShares EUR Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF
95	iShares Euro Dividend UCITS ETF
96	iShares Europe ETF
97	iShares European Property Yield UCITS ETF
98	iShares Floating Rate Bond ETF
99	iShares France Govt Bond UCITS ETF
100	iShares GBP Corp Bond 0-5yr UCITS ETF
101	iShares GBP Corp Bond ex-Financials UCITS ETF
102	iShares GBP Index-Linked Gilts UCITS ETF
103	iShares Global Clean Energy UCITS ETF
104	iShares Global Comm Services ETF
105	iShares Global Consumer Discretionary ETF
106	iShares Global Consumer Staples ETF
107	iShares Global Corp Bond UCITS ETF
108	iShares Global Energy ETF
109	iShares Global Financials ETF

序號	子基金名稱
110	iShares Global Govt Bond UCITS ETF
111	iShares Global Healthcare ETF
112	iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF
113	iShares Global Industrials ETF
114	iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF
115	iShares Global Infrastructure ETF
116	iShares Global Materials ETF
117	iShares Global Monthly Dividend Index ETF CAD-Hedged
118	iShares Global Tech ETF
119	iShares Global Utilities ETF
120	iShares Global Water UCITS ETF
121	iShares Gold Producers UCITS ETF
122	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
123	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF
124	iShares II plc - iShares EUR Govt Bond 7-10yr UCITS ETF
125	iShares International Developed Property ETF
126	iShares International Select Dividend ETF
127	iShares J.P. Morgan USD EM Bond EUR Hedged UCITS ETF Dist
128	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF
129	iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF
130	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
131	iShares Latin America 40 ETF
132	iShares MBS ETF
133	iShares Micro-Cap ETF
134	iShares MSCI ACWI ETF
135	iShares MSCI ACWI Low Carbon Target ETF
136	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
137	iShares MSCI Australia ETF
138	iShares MSCI BIC ETF
139	iShares MSCI Brazil ETF
140	iShares MSCI Canada ETF

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
141	iShares MSCI Chile ETF
142	iShares MSCI China ETF
143	iShares MSCI EAFE ETF
144	iShares MSCI EAFE Growth ETF
145	iShares MSCI EAFE Min Vol Factor ETF
146	iShares MSCI EAFE Small-Cap ETF
147	iShares MSCI EAFE Value ETF
148	iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF
149	iShares MSCI EM Asia UCITS ETF
150	iShares MSCI EM Latin America UCITS ETF
151	iShares MSCI Emerging Markets ETF
152	iShares MSCI Emerging Markets Min Vol Factor ETF
153	iShares MSCI EMU Small Cap UCITS ETF
154	iShares MSCI Europe ex-UK UCITS ETF
155	iShares MSCI Eurozone ETF
156	iShares MSCI France ETF
157	iShares MSCI Frontier and Select EM ETF
158	iShares MSCI Germany ETF
159	iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF
160	iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF
161	iShares MSCI Hong Kong ETF
162	iShares MSCI Indonesia ETF
163	iShares MSCI Italy ETF
164	iShares MSCI Japan ETF
165	iShares MSCI Japan Small-Cap ETF
166	iShares MSCI Japan UCITS ETF
167	iShares MSCI Japan USD Hedged UCITS ETF Acc
168	iShares MSCI Malaysia ETF
169	iShares MSCI Mexico ETF
170	iShares MSCI Netherlands ETF
171	iShares MSCI New Zealand ETF
172	iShares MSCI North America UCITS ETF
173	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF
174	iShares MSCI Peru ETF
175	iShares MSCI Philippines ETF
176	iShares MSCI Poland ETF

序號	子基金名稱
177	iShares MSCI Russia ETF
178	iShares MSCI Singapore ETF
179	iShares MSCI South Africa ETF
180	iShares MSCI South Korea ETF
181	iShares MSCI Spain ETF
182	iShares MSCI Sweden ETF
183	iShares MSCI Switzerland ETF
184	iShares MSCI Thailand ETF
185	iShares MSCI Turkey ETF
186	iShares MSCI Turkey UCITS ETF
187	iShares MSCI United Kingdom ETF
188	iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF
189	iShares MSCI World CHF Hedged UCITS ETF Acc
190	iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF Acc
191	iShares MSCI World GBP Hedged UCITS ETF Acc
192	iShares MSCI World UCITS ETF
193	iShares NASDAQ 100 UCITS ETF
194	iShares Oil & Gas Exploration & Production UCITS ETF
195	iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF
196	iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF
197	iShares plc - iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF
198	iShares Preferred & Income Securities ETF
199	iShares Russell 1000 ETF
200	iShares Russell 1000 Growth ETF
201	iShares Russell 1000 Value ETF
202	iShares Russell 2000 ETF
203	iShares Russell 3000 ETF
204	iShares S&P 500 GBP Hedged UCITS ETF Acc
205	iShares S&P 500 Growth ETF
206	iShares S&P 500 Value ETF
207	iShares S&P/ASX Dividend Opportunities ETF
208	iShares S&P/TSX 60 Index ETF

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
209	iShares S&P/TSX Canadian Dividend Aristocrats Index ETF
210	iShares S&P/TSX Capped Energy Index ETF
211	iShares S&P/TSX Capped Financials Index ETF
212	iShares S&P/TSX Global Gold Index ETF
213	iShares S&P/TSX SmallCap Index ETF
214	iShares Select Dividend ETF
215	iShares SMI ETF CH
216	iShares STOXX Europe 50 UCITS ETF
217	iShares Swiss Domestic Government Bond 3-7 ETF CH
218	iShares TIPS Bond ETF
219	iShares Trust iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF
220	iShares U. S. Energy ETF
221	iShares U. S. Financial Services ETF
222	iShares U. S. Healthcare ETF
223	iShares U. S. Home Construction ETF
224	iShares UK Dividend UCITS ETF
225	iShares UK Gilts 0-5yr UCITS ETF
226	iShares US Financials ETF
227	iShares US High Dividend Equity Index ETF CAD-Hedged
228	iShares US Pharmaceuticals ETF
229	iShares US Technology ETF
230	iShares US Transportation ETF
231	iShares US Utilities ETF
232	iShares USD Asia High Yield Bond Index ETF
233	iShares USD Corp Bond UCITS ETF
234	iShares V plc - iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF Acc
235	Materials Select Sector SPDR Fund
236	NEXT FUNDS Nikkei 225 Exchange Traded Fund
237	NEXT FUNDS Nikkei 300 Index Exchange Traded Fund
238	NEXT FUNDS TOPIX Exchange Traded Fund
239	Russell Invest Aust Semi-Govt Bond ETF
240	Russell Invest High Div Aust Shares ETF

序號	子基金名稱
241	SAMSUNG KODEX 200 SECURITIES EXCHANGE TRADED FUND
242	Samsung KODEX KRW Cash ETF
243	SPDR Bloomberg International Treasury Bond ETF
244	SPDR Dow Jones International Real Estate ETF
245	SPDR EURO STOXX 50 ETF
246	SPDR MSCI ACWI ex-US ETF
247	SPDR Portfolio Developed World ex-US ETF
248	SPDR Portfolio Mortgage Backed Bond ETF
249	SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF
250	SPDR S&P Global Natural Resources ETF
251	SPDR S&P/ASX 200 Fund
252	Technology Select Sector SPDR Fund
253	Tracker Fund of Hong Kong Ltd
254	UBS ETF CH - MSCI Switzerland hedged to USD
255	UBS ETF CH-SXI Real Estate Funds
256	UBS Irl ETF plc - MSCI USA hedged to CHF UCITS ETF
257	UBS Irl ETF plc - MSCI USA hedged to EUR UCITS ETF
258	UBS Lux Fund Solutions - MSCI EMU UCITS ETF
259	VanEck Agribusiness ETF
260	VanEck Gold Miners ETF/USA
261	VanEck India Growth Leaders ETF
262	VanEck Junior Gold Miners ETF
263	VanEck Oil Services ETF
264	VanEck Russia ETF
265	VanEck Semiconductor ETF
266	VanEck Vietnam ETF
267	Vanguard Australian Fixed Interest Index ETF
268	Vanguard Australian Shares High Yield ETF
269	Vanguard Energy ETF
270	Vanguard FTSE Developed Markets ETF
271	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
272	Vanguard FTSE Europe ETF
273	Vanguard FTSE Pacific ETF

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
274	Vanguard Growth ETF
275	Vanguard Mid-Cap ETF
276	Vanguard Small-Cap ETF
277	Vanguard Value ETF
278	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund
279	WisdomTree Europe SmallCap Dividend Fund
280	WisdomTree India Earnings Fund
281	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund
282	WisdomTree Japan SmallCap Dividend Fund
283	WisdomTree New Economy Real Es
284	Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF
285	Xtrackers MSCI EAFE Hedged Equity ETF
286	Xtrackers MSCI Emerging Markets Hedged Equity ETF
287	Xtrackers MSCI Europe Hedged Equity ETF
288	Xtrackers MSCI Europe Small Cap UCITS ETF
289	Xtrackers MSCI Japan Hedged Equity ETF
290	Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF
291	Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF
292	聯博中國 A 股基金-A2 類型(美元)
293	聯博-中國優化波動股票基金 S1 級別美元
294	聯博-日本策略價值基金 S1 股美元
295	聯博-日本策略價值基金 S1 股美元避險
296	聯博-永續主題基金 S1 級別美元
297	聯博-全球不動產證券基金 S1 股美元
298	聯博-全球多元收益基金 S1 級別美元
299	聯博全球非投資等級債券基金-I 類型(美元)
300	聯博-全球非投資等級債券基金 S1 股美元
301	聯博-全球核心股票基金 S1 級別美元
302	聯博-全球價值型基金 S1 股美元
303	聯博-全球複合型股票基金 S1 股美元
304	聯博-全球靈活收益基金 S1 級別美元
305	聯博-印度成長基金 S1 股美元
306	聯博多重資產傘型基金之聯博歐洲多重資產基金-AD 類型(美元)
307	聯博收益傘型基金之聯博多元資產收益組合基金-A2 類型(美元)
308	聯博收益傘型基金之聯博多元資產收益組合基金-AD 類型(美元)

序號	子基金名稱
309	聯博收益傘型基金之聯博多元資產收益組合基金-AD 類型(澳幣)
310	聯博收益傘型基金之聯博債券收益組合基金-AA 類型(美元)
311	聯博收益傘型基金之聯博債券收益組合基金-AA 類型(澳幣)
312	聯博-亞洲股票基金 S1 股美元
313	聯博-房貸收益基金 S1 級別美元
314	聯博-美國中小型股票基金 S1 級別美元
315	聯博-美國永續主題基金 S1 股美元
316	聯博-美國成長基金 S1 股美元
317	聯博-美國收益基金 S1 股美元
318	聯博美國非投資等級債券基金-AA 類型(美元)
319	聯博-美國非投資等級債券基金 S1 級別美元
320	聯博美國傘型基金之聯博美國多重資產收益基金-A2 類型(美元)
321	聯博美國傘型基金之聯博美國成長入息基金-A2 類型(美元)
322	聯博-國際科技基金 S1 股美元
323	聯博-國際醫療基金 S1 股美元
324	聯博-短期債券基金 S12 股美元
325	聯博新興市場企業債券基金-AA 類型(美元)
326	聯博-新興市場多元收益基金 S1 級別美元
327	聯博-新興市場成長基金 S1 股美元
328	聯博-新興市場債券基金 S1 2 股美元
329	聯博-新興市場當地貨幣債券基金 S1 級別美元
330	聯博-新興市場價值基金 S1 股美元
331	聯博-新興市場優化波動股票基金 S1 級別美元
332	聯博新興亞洲收益基金-AA 類型(美元)
333	聯博-精選美國股票基金 S1 股美元
334	聯博-聚焦全球股票基金 S1 級別美元
335	聯博-聚焦美國股票基金 S1 級別美元
336	聯博-歐元非投資等級債券基金 S1 美元避險級別
337	聯博-歐元區股票基金 S1 美元避險級別
338	聯博-歐元區股票基金 S1 級別美元
339	聯博-歐元區股票基金 S1 級別歐元
340	聯博-歐洲收益基金 S1 股美元避險
341	聯博-歐洲收益基金 S1 股歐元
342	聯博-歐洲股票基金 SIX 級別美元
343	聯博-歐洲股票基金 SIX 級別歐元

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
344	聯博-優化波動股票基金 S1 級別美元
345	聯博-優化波動總回報基金 S1 級別美元

序號	子基金名稱
346	聯博-優化短期非投資等級債券基金 S1 級別美元

本投資帳戶投資於總代理基金可能負擔被投資基金管理公司收取之管理費用，有關基金應負擔之費用已揭露於基金公開說明書及投資人須知，投資人可至基金資訊觀測站 www.fundclear.com.tw 或聯博投信網站 www.ABglobal.com.tw 查詢。

投資之子基金配息可能涉及本金之個別基金最近 12 個月內配息組成相關資料已揭露於聯博投信網站。子基金投資於以外幣計價之有價證券，匯率變動可能影響其淨值。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益。

註 1：本基金之投資地區包含中國大陸。但依金管會之規定，目前直接投資大陸地區證券市場之有價證券以掛牌上市有價證券為限，且投資總金額不得超過本基金淨資產價值之百分之十。另投資人亦須留意中國市場特定政治、外匯、經濟與市場等投資風險。中國投資比例亦包含在中國境外證券交易市場交易之中國企業相關股票。

註 2：本基金設有「每股資產淨值調整政策」，投資人於申購前應詳閱公開說明書與投資人須知。

註 3：聯博-成熟市場多元收益基金 (AllianceBernstein - Developed Markets Multi Asset Income Portfolio) 於 2014 年 12 月 11 日更名，舊名為聯博-全球保守型基金 (AllianceBernstein - Global Conservative Portfolio)。該基金之投資目標及政策亦同時修訂，詳細內容請參考基金公開說明書及投資人須知。

註 4：由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降、或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。基金非投資等級債券之投資占顯著比重者，適合『能承受較高風險之非保守型』之投資人。

所列之基金經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險。投資於新興市場國家之風險一般較成熟市場高，也可能因匯率變動、流動性或政治經濟等不確定因素，而導致投資組合淨值波動加劇。非投資等級債券基金可投資於美國 144A 債券，該債券屬私募性質，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險。

聯博投信獨立經營管理。聯博證券投資信託股份有限公司 台北市 110 信義路五段 7 號 81 樓及 81 樓之 1
電話：02-87583888。

全權委託投資並非絕無風險，聯博投信以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，聯博投信除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。

本資料僅供參考，投資人進行投資前，應自行判斷投資標的、所承受相關投資風險與投資結果，不應將本資料視為投資依據。本文如有提及之經濟走勢預測不必然代表本帳戶之績效。

富邦人壽委託聯博投信-目標收益得意組合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	聯博-美國收益基金 S1 股美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
2	聯博-全球靈活收益基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
3	聯博-全球核心股票基金 S1 級別美元	0.6	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
4	聯博-全球價值型基金 S1 股美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
5	聯博-優化波動股票基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
6	聯博-精選美國股票基金 S1 股美元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開說明書

7	聯博-美國成長基金 S1 股美元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
8	聯博-新興市場多元收益基金 S1 級別美元	0.8	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
9	聯博-歐洲股票基金 SIX 級別美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
10	聯博-歐洲收益基金 S1 股美元避險	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
11	聯博-新興市場債券基金 S1 2 股美元	0.55	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
12	聯博-全球多元收益基金 S1 級別美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
13	聯博-亞洲股票基金 S1 股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
14	聯博-永續主題基金 S1 級別美元	0.7	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
15	聯博-聚焦全球股票基金 S1 級別美元	0.85	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
16	聯博-聚焦美國股票基金 S1 級別美元	0.75	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
17	聯博-房貸收益基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
18	聯博-優化短期非投資等級債券基金 S1 級別美元	0.5	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
19	聯博-歐元區股票基金 S1 美元避險級別	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
20	聯博-日本策略價值基金 S1 股美元	0.65	0.005~0.5	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 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.65
2	iShares Core S&P 500 ETF	0.65
3	iShares MSCI Japan ETF	0.25

資料日期：110/12/31

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

『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(現金撥回)』(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)及『富邦人壽委託富邦投信-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)

本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用

◆帳戶之設立及其依據

「富邦人壽委託富邦投信-目標收益富利組合月提解全權委託投資帳戶(現金撥回)」及「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)」(以下簡稱本投資帳戶)之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

◆投資內容與事項

1. 投資管理事業名稱：富邦證券投資信託股份有限公司(以下簡稱富邦投信)
2. 投資管理事業地址：台北市敦化南路一段108號8樓

商品代號：ULW

3. 本投資帳戶委託人：富邦人壽保險股份有限公司
4. 委託投資種類：全球組合型全權委託投資帳戶
5. 委託投資性質：投資型保單全權委託
6. 型態：開放式
7. 委託投資範圍：投資海外；全球
8. 風險收益等級：RR3
9. 計價幣別：美金
10. 核准發行總面額：無上限
11. 資產規模：38.4百萬元(截至民國110年12月31日)
12. 保管銀行：台北富邦商業銀行
13. 投資起始日：民國106年1月3日(成立門檻：無)
14. 本投資帳戶各項費用彙整：

項目	費用(年率)
經理費	委託投資資產淨資產價值之1.2%
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，每月最低收取美金440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。富邦投信如有將本投資帳戶資產投資於其經理之基金時，則該部分帳戶資產之經理費不得計入年度委託報酬。

◆投資目標：

本委託投資帳戶追求在一個完整經濟週期下，以年化波動度6%以下為目標，多元布局股票、債券及REITs於全球高經濟成長區域，以誠信原則及專業經營方式，追求長期之投資利得及維持收益安定。

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

「富邦人壽委託富邦投信-目標收益富利組合月提解全權委託投資帳戶(現金撥回)」：

1. 提解來源：

本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本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：

本帳戶每單位之初始單位淨資產價值為10美元，且委託投資資產投資起始日以10美元為該營業日參考單位淨值計算出首日營業日收益權單位數，計算至小數點第二位以下四捨五入。

每月提解計算機制說明如下：

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

每月委託投資資產提解總額=委託投資資產提解基準日之單位總數×每月委託投資資產每單位提解金額，計算至小數點第二位以下四捨五入。

3. 提解給付方式：

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

商品代號：ULW

(5)每月委託投資資產提解之付款日：依保險單條款為準。

- 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。
- 提解調整機制變更時通知方式：無提解調整機制
- 本投資帳戶每月提解金額予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。

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

- 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。

- 提解計畫及提解調整機制：

本帳戶每單位之初始單位淨資產價值為10美元，且委託投資資產投資起始日以10美元為該營業日參考單位淨值計算出首日營業日收益權單位數，計算至小數點第二位以下四捨五入。

每月提解計算機制說明如下：

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 = 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

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

- 提解給付方式：

(1)每月委託投資資產提解方式：轉投入

(2)每月委託投資資產提解頻率：每月一次

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

(4)每月委託投資資產提解之計算生效日：委託投資資產提解基準日後的第一個營業日。

(5)每月委託投資資產單位數之資產提解總數入帳戶日：依保險單條款為準。

- 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。
- 提解調整機制變更時通知方式：無提解調整機制
- 本投資帳戶每月提解予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。

◆本投資帳戶投資績效(%)：

	一年	二年	三年
投資報酬率 (含每月提解)	7.2	16.0	32.4

- 本投資帳戶評估期間：2017/1/3~2021/12/31；

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：含資產撥回金額報酬率=(期末單位淨值-期初單位淨值+期間累計每單位撥回金額)/期初單位淨值；

商品代號：ULW

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，富邦投信不保證該投資帳戶將來之收益，上述資料**僅供參考**。

◆本投資帳戶風險係數(%)：

	一年	二年	三年
年化標準差 (含每月提解)	6.2	10.2	8.9

1. 本投資帳戶評估期間：2017/1/3-2021/12/31；

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：粘瑞益

學歷：東吳大學商用數學研究所碩士

經歷：富邦投信專戶管理部部主管、量化及指數投資部部主管、富邦投信經理人、元大寶來投信經理人

代理人：依富邦證券投資信託股份有限公司代理人制度規定

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

◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露

富邦投信最近一年因業務發生訴訟或非訟事件之說明：無

◆投資標的依投資型保險投資管理辦法第10條第3項之說明與揭露

本投資帳戶無投資型保險投資管理辦法第10條第3項之適用

◆投資或交易風險之揭露

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。富邦投信在承作交易前，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薄，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

商品代號：ULW

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	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球非投資等級債券基金 I1(美元)	28	貝萊德亞洲老虎債券基金 D2 美元
2	NN (L) 投資級公司債基金 I 股美元	29	貝萊德亞洲老虎債券基金 I2 美元
3	NN (L) 投資級公司債基金 P 股美元	30	貝萊德亞洲老虎債券基金 I3 美元
4	NN (L) 亞洲債券基金 I 股美元	31	貝萊德美元優質債券基金 A2 美元
5	NN (L) 亞洲債券基金 P 股美元	32	貝萊德美元優質債券基金 D2 美元
6	NN (L) 新興市場債券基金 I 股美元	33	貝萊德美元優質債券基金 I2 美元
7	NN (L) 新興市場債券基金 P 股美元	34	貝萊德歐元優質債券基金 A2 美元
8	先機亞太股票基金 L 類累積股(美元)	35	法盛—盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-I/A(USD)
9	先機新興市場收息債券基金 L 類累積股(美元)	36	法盛—盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-R/D(USD)
10	先機新興市場債券基金 L 類累積股(美元)	37	法盛—盧米斯賽勒斯非投資等級債券基金-I/A(USD)
11	安本標準 - 印度股票基金 A 累積 美元	38	法盛—盧米斯賽勒斯非投資等級債券基金-R/D(USD)
12	安本標準 - 印度股票基金 I 累積 美元	39	法盛—盧米斯賽勒斯債券基金-I/A(USD)
13	安本標準 - 亞太股票基金 A 累積 美元	40	法盛—盧米斯賽勒斯債券基金-R/A(USD)
14	安本標準 - 亞太股票基金 I 累積 美元	41	法盛亞太股票基金-R/A(USD)
15	安本標準 - 前緣市場債券基金 A 累積 美元	42	法盛新興亞洲股票基金-R/A(USD)
16	安本標準 - 前緣市場債券基金 I 累積 美元	43	法盛新興歐洲股票基金-R/A(USD)
17	安本標準 - 新興市場公司債券基金 A 累積 美元	44	法盛漢瑞斯全球股票基金-I/A(USD)
18	安本標準 - 新興市場公司債券基金 I 累積 美元	45	法盛漢瑞斯全球股票基金-R/A(USD)
19	安本標準 - 新興市場債券基金 A 累積 美元	46	法盛漢瑞斯美國股票基金-I/A(USD)
20	安本標準 - 新興市場債券基金 I 累積 美元	47	法盛漢瑞斯美國股票基金-R/A(USD)
21	安本標準 - 歐元非投資等級債券基金 A 累積 美元避險	48	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-I/A(USD)
22	安本標準 - 歐元非投資等級債券基金 A 累積 歐元	49	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-R/A(USD)
23	安本標準 - 歐元非投資等級債券基金 I 累積 美元避險	50	施羅德環球基金系列—亞洲可轉換債券(美元)C-累積
24	安本標準 - 歐元非投資等級債券基金 I 累積 歐元	51	施羅德環球基金系列—亞洲債券(美元)C-累積
25	安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A CAP 美元(避險)	52	施羅德環球基金系列—亞幣債券(美元)C-累積
26	安盛環球基金-美國非投資等級債券基金 A CAP 美元	53	施羅德環球基金系列—策略債券(美元)C-累積
27	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元	54	施羅德環球基金系列—新興市場債券(美元)C-累積
		55	施羅德環球基金系列—歐元企業債券(美元避險)C-累積

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
56	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(歐元)C-累積
57	施羅德環球基金系列－歐元非投資等級債券(歐元)C-累積
58	施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)C-累積
59	施羅德環球基金系列－歐洲精選時機股票(歐元)C-累積
60	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積
61	施羅德環球基金系列－環球企業債券(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－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-累積
64	施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積
65	美盛布蘭迪全球固定收益基金 A 類股美元累積型
66	美盛布蘭迪全球固定收益基金優類股美元累積型
67	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元累積型
68	美盛西方資產亞洲機會債券基金優類股美元累積型
69	美盛西方資產亞洲機會債券基金優類股歐元配息型(A)
70	美盛美國非投資等級債券基金優類股美元累積型
71	晉達環球策略基金 - 投資評級公司債券基金 I 累積股份
72	晉達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份
73	晉達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份 (歐元避險)
74	晉達環球策略基金 - 新興市場當地貨幣債券基金 I 累積股份
75	晉達環球策略基金-環球非投資等級債券基金 I 累積股份(美元)
76	富邦 AI 智能新趨勢多重資產型基金-A 類型(美元)
77	富邦大中華成長基金-(美元)
78	富邦中國多重資產型基金-A 類型(美元)
79	富邦中國貨幣市場基金-人民幣
80	富邦中國債券傘型之富邦中國非投資等級債券基金-A 類型(人民幣)
81	富邦中國債券傘型之富邦中國非投資等級債券基金-A 類型(美元)

序號	子基金名稱
82	富邦中國債券傘型之富邦中國優質債券基金-A 類型(人民幣)
83	富邦中國債券傘型之富邦中國優質債券基金-A 類型(美元)
84	富邦全球不動產基金-(美元)
85	富邦全球投資等級債券基金-A 類型(美元)
86	富邦歐亞絲路多重資產型基金-A 類型(美元)
87	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股
88	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 Z(acc)股
89	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
90	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券總報酬基金美元 Z(acc)股
91	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(acc)股
92	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 Z(acc)股
93	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
94	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 Z(acc)股
95	摩根士丹利亞洲房地產基金 A (美元)
96	摩根士丹利亞洲房地產基金 I (美元)
97	摩根士丹利美國房地產基金 I (美元)
98	摩根士丹利美國增長基金 I (美元)
99	摩根士丹利美國優勢基金 I (美元)
100	摩根士丹利新興市場債券基金 I (美元)
101	摩根士丹利新興領先股票基金 I (美元)
102	摩根士丹利環球可轉換債券基金 I (美元)
103	摩根士丹利環球房地產基金 I (美元)
104	摩根士丹利環球品牌基金 I (美元)
105	摩根士丹利環球遠見基金 I (美元)
106	摩根士丹利環球機會基金 I (美元)
107	鋒裕匯理基金美元綜合債券 A2 美元
108	鋒裕匯理基金美元綜合債券 I2 美元
109	鋒裕匯理基金美國非投資等級債券 A 美元
110	鋒裕匯理基金美國非投資等級債券 I2 美元
111	鋒裕匯理基金策略收益債券 A 美元
112	鋒裕匯理基金策略收益債券 I2 美元
113	鋒裕匯理基金新興市場債券 A 美元
114	鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 美元
115	鋒裕匯理基金新興市場當地貨幣債券 A 美元
116	鋒裕匯理基金新興市場當地貨幣債券 I2 歐元

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
117	霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-A類美元累積型
118	霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-I類美元累積型
119	霸菱優先順位資產抵押債券基金-I類美元累積型
120	iShares S&P/TSX North American Preferred Stock Index ETF CAD-Hedged
121	ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF
122	CSOP FTSE China A50 ETF
123	Tracker Fund of Hong Kong Ltd
124	Hang Seng Investment Index Funds Series - Hang Seng China Enterprises Index ETF
125	iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF
126	iShares European Property Yield UCITS ETF
127	iShares Asia Property Yield UCITS ETF
128	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF
129	iShares UK Property UCITS ETF
130	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF
131	NEXT FUNDS REIT INDEX ETF
132	Listed Index Fund Australian REIT S&P/ASX200 AREIT
133	iShares J.P. Morgan USD Asia Credit Bond Index ETF
134	iShares USD Asia High Yield Bond Index ETF
135	Alerian MLP ETF
136	Invesco Solar ETF
137	Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF
138	Fidelity MSCI Consumer Staples Index ETF
139	First Trust Dow Jones Internet Index Fund
140	First Trust Consumer Staples AlphaDEX Fund
141	First Trust Preferred Securities and Income ETF
142	Global X SuperIncome Preferred ETF
143	Goldman Sachs ActiveBeta Emerging Markets Equity ETF
144	iShares MSCI Australia ETF
145	iShares MSCI World ETF
146	iShares MSCI Brazil ETF
147	iShares MSCI Canada ETF
148	iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF
149	iShares MSCI Eurozone ETF

序號	子基金名稱
150	iShares MSCI Thailand ETF
151	iShares MSCI BIC ETF
152	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF
153	iShares MSCI France ETF
154	iShares MSCI South Korea ETF
155	iShares MSCI South Africa ETF
156	iShares MSCI Germany ETF
157	iShares MSCI Mexico ETF
158	iShares TIPS Bond ETF
159	iShares China Large-Cap ETF
160	iShares US Transportation ETF
161	iShares Core S&P 500 ETF
162	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
163	iShares MSCI Emerging Markets ETF
164	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
165	iShares Global Comm Services ETF
166	iShares S&P 500 Growth ETF
167	iShares Latin America 40 ETF
168	iShares S&P 500 Value ETF
169	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF
170	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF
171	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF
172	iShares MSCI EAFE ETF
173	iShares Russell Mid-Cap Value ETF
174	iShares Expanded Tech-Software Sector ETF
175	iShares Semiconductor ETF
176	iShares Biotechnology ETF
177	iShares Global 100 ETF
178	iShares Russell 1000 Value ETF
179	iShares Russell 2000 Value ETF
180	iShares Russell 2000 ETF
181	iShares US Utilities ETF
182	iShares US Telecommunications ETF
183	iShares U.S. Real Estate ETF
184	iShares US Consumer Staples ETF
185	iShares Europe ETF
186	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
187	iShares MSCI ACWI ETF
188	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
189	iShares International Developed Real Estate ETF
190	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
191	iShares MBS ETF
192	iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF
193	iShares Short Treasury Bond ETF
194	iShares Preferred & Income Securities ETF
195	iShares Global Consumer Staples ETF
196	iShares India 50 ETF
197	iShares US Treasury Bond ETF
198	iShares MSCI Indonesia ETF
199	iShares MSCI Philippines ETF
200	iShares Floating Rate Bond ETF
201	iShares MSCI China ETF
202	iShares MSCI EAFE Min Vol Factor ETF
203	iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF
204	iShares MSCI USA Quality Factor ETF
205	iShares MSCI USA Momentum Factor ETF
206	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF
207	iShares MSCI Taiwan ETF
208	iShares MSCI Singapore ETF
209	iShares MSCI Russia ETF
210	iShares MSCI Malaysia ETF
211	iShares MSCI Japan ETF
212	iShares MSCI Italy ETF
213	iShares MSCI ACWI Low Carbon Target ETF
214	iShares Global REIT ETF
215	iShares Core MSCI Pacific ETF
216	iShares MSCI United Kingdom ETF
217	KraneShares CSI China Internet ETF
218	PIMCO 0-5 Year High Yield Corporate Bond Index Exchange-Traded Fund
219	Invesco QQQ Trust Series 1
220	Invesco Financial Preferred ETF
221	Invesco DWA Consumer Staples Momentum ETF
222	Invesco Dynamic Food & Beverage ETF
223	Invesco Senior Loan ETF
224	Invesco Preferred ETF
225	Invesco Variable Rate Preferred ETF
226	Invesco S&P SmallCap Consumer Staples ETF
227	Invesco S&P SmallCap Low Volatility ETF
228	Invesco S&P MidCap Low Volatility ETF
229	Invesco S&P 500 Low Volatility ETF
230	Invesco S&P 500 Equal Weight Consumer Staples ETF
231	SPDR S&P 500 ETF Trust
232	SPDR EURO STOXX 50 ETF
233	SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF

序號	子基金名稱
234	SPDR Dow Jones International Real Estate ETF
235	SPDR ICE Preferred Securities ETF
236	SPDR Bloomberg Convertible Securities ETF
237	SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF
238	SPDR Portfolio Short Term Corporate Bond ETF
239	SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF
240	SPDR S&P Regional Banking ETF
241	SPDR S&P Retail ETF
242	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF
243	SPDR S&P Metals & Mining ETF
244	SPDR S&P Biotech ETF
245	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust
246	SPDR S&P MidCap 400 ETF Trust
247	SPDR Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF
248	Materials Select Sector SPDR Fund
249	Health Care Select Sector SPDR Fund
250	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
251	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
252	Energy Select Sector SPDR Fund
253	Financial Select Sector SPDR Fund
254	Industrial Select Sector SPDR Fund
255	Technology Select Sector SPDR Fund
256	Real Estate Select Sector SPDR Fund
257	Utilities Select Sector SPDR Fund
258	VanEck Gold Miners ETF/USA
259	VanEck Russia ETF
260	VanEck Preferred Securities ex Financials ETF
261	VanEck Semiconductor ETF
262	VanEck Agribusiness ETF
263	VanEck Oil Services ETF
264	VanEck Vietnam ETF
265	Vanguard Global ex-U.S. Real Estate ETF
266	Vanguard Total World Stock ETF
267	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
268	Vanguard FTSE Pacific ETF
269	Vanguard FTSE Europe ETF
270	Vanguard Consumer Staples ETF
271	Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
272	Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF
273	Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF
274	Vanguard S&P 500 ETF
275	Vanguard Real Estate ETF
276	Vanguard Growth ETF
277	Vanguard Value ETF
278	VictoryShares US Large Cap High Div Volatility Wtd ETF
279	WisdomTree India Earnings Fund
280	WisdomTree Germany Hedged Equity Fund
281	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund
282	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund
283	iShares 5-10 Year Investment Grade Corporate Bond ETF
284	iShares Trust iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF
285	ARK Innovation ETF
286	Communication Services Select Sector SPDR Fund
287	iShares Global Clean Energy ETF
288	iShares Convertible Bond ETF
289	ARK Next Generation Internet ETF
290	iShares MSCI USA Value Factor ETF
291	ARK Genomic Revolution ETF
292	ARK Fintech Innovation ETF
293	WisdomTree Cloud Computing Fund
294	Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF
295	Amplify Online Retail ETF

序號	子基金名稱
296	iShares ESG Aware MSCI USA ETF
297	Vanguard Long-Term Treasury ETF
298	ARK Autonomous Technology & Robotics ETF
299	Global X Lithium & Battery Tech ETF
300	VanEck Rare Earth/Strategic Metals ETF
301	First Trust Cloud Computing ETF
302	Invesco S&P 500 High Dividend Low Volatility ETF
303	Direxion Moonshot Innovators ETF
304	Global X Copper Miners ETF
305	iShares US Infrastructure ETF
306	Global X Autonomous & Electric Vehicles ETF
307	Global X Cloud Computing ETF
308	Proshares S&P Midcap 400 Dividend Aristocrats ETF
309	Proshares Trust-Proshares Russell 2000 Dividend Growers ETF
310	VanEck ChiNext ETF
311	CSOP SZSE ChiNext ETF
312	iShares Hang Seng TECH ETF
313	CSOP Hang Seng Tech Index ETF
314	Invesco Dynamic Leisure and Entertainment ETF
315	Roundhill Ball Metaverse ETF
316	Global X S&P 500 Covered Call ETF
317	Global X Nasdaq 100 Covered Call ETF
318	Global X Russell 2000 Covered Call ETF
319	Invesco China Technology ETF

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

富邦人壽委託富邦投信-目標收益富利組合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	富邦大中華成長基金-(美元)	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
2	富邦中國債券傘型之富邦中國優質債券基金-A類型(美元)	1	0.25	無	請詳公開說明書
3	富邦全球投資等級債券基金-A類型(美元)	0.8	0.25	無	請詳公開說明書
4	晉達環球策略基金 - 投資評級公司債券基金 I 累積股份	0.4	最高 0.05	無	請詳公開說明書

商品代號：ULW

5	摩根士丹利亞洲房地產基金 A (美元)	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
6	富邦全球不動產基金-(美元)	1.5	0.24	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 MSCI World ETF	0.65
2	SPDR S&P 500 ETF Trust	0.11
3	SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF	0.11
4	SPDR Portfolio Short Term Corporate Bond ETF	0.11
5	Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	0.11
6	iShares MSCI Germany ETF	0.65
7	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund	0.11
8	VanEck Semiconductor ETF	0.11
9	Energy Select Sector SPDR Fund	0.11
10	Invesco QQQ Trust Series 1	0.65
11	Financial Select Sector SPDR Fund	0.11
12	iShares MSCI Eurozone ETF	0.65
13	iShares TIPS Bond ETF	0.65

資料日期：110/12/31

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

『富邦人壽委託摩根投信-目標收益多元組合月提解全權委託投資帳戶(現金撥回)』(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)及『富邦人壽委託摩根投信-目標收益多元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)

本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用

◆帳戶之設立及其依據

「富邦人壽委託摩根投信-目標收益多元組合月提解全權委託投資帳戶(現金撥回)」及「富邦人壽委託摩根投信-目標收益多元組合月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)」(以下簡稱本投資帳戶)之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

◆投資內容與事項

1. 投資管理事業名稱：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
4. 委託投資種類：全球組合型全權委託投資帳戶
5. 委託投資性質：投資型保單全權委託
6. 型態：開放式
7. 委託投資範圍：投資海外；全球
8. 風險收益等級：RR3
9. 計價幣別：美金
10. 核准發行總面額：無上限
11. 資產規模：169.8百萬美元(截至民國110年12月31日)
12. 保管銀行：台北富邦商業銀行
13. 投資起始日：民國106年7月3日(成立門檻：無)
14. 本投資帳戶各項費用彙整：

項目	費用(年率)
----	--------

經理費	委託投資資產淨資產價值之1.2%
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：

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。本投資帳戶管理為追求在一個經濟週期下，達成目標年化波動度8%(含)之投資目標。但本投資帳戶並無報酬率與波動度的相關保證。

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

「富邦人壽委託摩根投信-目標收益多元組合月提解全權委託投資帳戶(現金撥回)」：

1. 提解來源：

本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本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：

本帳戶每單位之初始單位淨資產價值為10美元，且委託投資資產投資起始日以10美元為該營業日參考單位淨值計算出首日營業日收益權單位數，以四捨五入方式計算至美元以下第二位。

每月委託投資資產提解總額=委託投資資產提解基準日之總單位數 × (每月委託投資資產每單位提解金額+季度加碼資產每單位提解金額)，計算至小數點第二位以下四捨五入。

每月委託投資資產提解每單位金額如下表：

月份/條件		每月委託投資資產 每單位提解金額
每年1~12 月	資產提解基準日之 每單位淨資產價值≥8美元時	0.0417美元
	資產提解基準日之 每單位淨資產價值<8美元時	基準日之每單位 淨資產價值 × 3.5% ÷ 12 ^註

註：四捨五入計算至小數點以下第五位。

季度加碼資產每單位提解金額如下表：

月份/條件		季度加碼 資產每單位提解金額
每年 2、5、 8、11月	資產提解基準日之 每單位淨資產價值≥10.2美元時	0.01美元
	資產提解基準日之 每單位淨資產價值<10.2美元時	不進行季度加碼資產提解

3. 提解給付方式：

(1) 每月委託投資資產提解方式：現金

(2) 每月委託投資資產提解頻率：每月一次

(3) 每月委託投資資產提解基準日：每月10號，如該日為非營業日則順延至次一營業日。

(4) 每月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。

(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，惟本帳戶之委託投資資產所投資之子標的或國外有價證券或相關交易(包括但不限於因買賣有價證券衍生之外匯交易)有超過本帳戶資產價值百分之四十(含)以上未提供價格，或所投資子標的之報價市場或進行交易所在證券交易市場因假日停止交易時，當日非營業日。

5. 提解調整機制變更時通知方式：無提解調整機制

商品代號：ULW

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

「富邦人壽委託摩根投信-目標收益多元組合月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)」：

1. 提解來源：

本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本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：

本帳戶每單位之初始單位淨資產價值為10美元，且委託投資資產投資起始日以10美元為該營業日參考單位淨值計算出首日營業日收益權單位數，以四捨五入方式計算至美元以下第二位。

每月提解計算機制說明如下：

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 = 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

每月委託投資資產提解每單位金額如下表：

月份/條件		每月委託投資資產 每單位提解金額
每年1~12 月	資產提解基準日之 每單位淨資產價值 ≥ 8 美元時	0.0417 美元
	資產提解基準日之 每單位淨資產價值 < 8 美元時	基準日之每單位 淨資產價值 × 3.5% ÷ 12 ^註

註：四捨五入計算至小數點以下第五位。

季度加碼資產每單位提解金額如下表：

月份/條件		季度加碼 資產每單位提解金額
每年 2、5、 8、11 月	資產提解基準日之 每單位淨資產價值 ≥ 10.2 美元時	0.01 美元
	資產提解基準日之 每單位淨資產價值 < 10.2 美元時	不進行季度加碼資產提解

3. 提解給付方式：

(1) 每月委託投資資產提解方式：轉投入

(2) 每月委託投資資產提解頻率：每月一次

(3) 每月委託投資資產提解基準日：每月10號，如該日為非營業日則順延至次一營業日。

(4) 每月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。

(5) 每月委託投資資產單位數之資產提解總數入帳戶日：依保險單條款為準。

4. 營業日：係指中華民國銀行營業日，惟本帳戶之委託投資資產所投資之子標的或國外有價證券或相關交易(包括但不限於因買賣有價證券衍生之外匯交易)有超過本帳戶資產價值百分之四十(含)以上未提供價格，或所投資子標的之報價市場或進行交易所在證券交易市場因假日停止交易時，當日非營業日。

5. 提解調整機制變更時通知方式：無提解調整機制

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

◆ 本投資帳戶投資績效(%)：

	一年	二年	三年
投資報酬率 (含每月提解)	7.4	17.7	34.4

1. 本投資帳戶評估期間：2017/7/3-2021/12/31；

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：含資產撥回金額報酬率=(期末單位淨值-期初單位淨值+期間累計每單位撥回金額)/期初單位淨值；

商品代號：ULW

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
年化標準差 (含每月提解)	6.3	9.3	7.9

1. 本投資帳戶評估期間：2017/7/3-2021/12/31；

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：楊若瑄

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：2018.02~迄今 摩根投信投資管理事業部經理

2017.09~迄今 摩根多元入息成長基金協管經理人

2017.09~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

2017.08~2018.01 摩根投信投資管理事業部副理

2014.02~2017.07 摩根投信投資管理事業部投資組合分析副理

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

代理人：鄭宇淳

學歷：國立政治大學金融學研究所碩士

經歷：2021.10~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人

2021.08~迄今 摩根投信投資管理事業部經理

2019.10~2020.08 施羅德投信投資部全權委託投資經理人

2018.08~2019.09 施羅德投信投資部全權委託研究員

2016.07~2018.07 花旗銀行零售銀行事業部資深副理

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

◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露

摩根投信最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：無

◆投資標的依投資型保險投資管理辦法第10條第3項之說明與揭露

本投資帳戶無投資型保險投資管理辦法第10條第3項之適用

◆投資或交易風險之揭露

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。」

序號	子基金名稱	序號	子基金名稱
1	摩根太平洋科技基金	2	摩根太平洋證券基金

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
3	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(累計)
4	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(美元對沖)(累計)
5	摩根印度基金
6	摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - I 股(累計)
7	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)
8	摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - A 股(累計)
9	摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)
10	摩根投資基金 - 核心總報酬基金 - JPM 核心總報酬(美元) - A 股(累計)
11	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)
12	摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - C 股(累計)
13	摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元) - A 股(累計)
14	摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元對沖) - A 股(累計)
15	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)
16	摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(歐元) - A 股(累計)
17	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)
18	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)
19	摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(歐元) - A 股(累計)
20	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)
21	摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元) - A 股(累計)
22	摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元對沖) - A 股(每月派息)
23	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)
24	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)
25	摩根亞洲小型企業基金
26	摩根亞洲增長基金
27	摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元) - C 股(累計)

序號	子基金名稱
28	摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)
29	摩根南韓基金
30	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - A 股(累計)
31	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - I 股(累計)
32	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - A 股(累計)
33	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(日圓) - A 股(累計)
34	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - A 股(累計)
35	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)
36	摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - A 股(累計)
37	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)
38	摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(美元) - A 股(累計)
39	摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(美元) - A 股(累計)
40	摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(美元) - I 股(累計)
41	摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - A 股(累計)
42	摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - I 股(累計)
43	摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - A 股(累計)
44	摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - C 股(累計)
45	摩根基金 - 俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯(美元) - A 股(累計)
46	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) - A 股(累計)
47	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)
48	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)
49	摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票(美元) - A 股(累計)
50	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)
51	摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - A 股(累計)
52	摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - A 股(累計)

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
53	摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - C 股(累計)
54	摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - A 股(累計)
55	摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)
56	摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - A 股(累計)
57	摩根基金 - 新興中東基金 - JPM 新興中東(美元) - A 股(累計)
58	摩根基金 - 新興中東基金 - JPM 新興中東(美元) - I 股(累計)
59	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) - A 股(累計)
60	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)
61	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) - A 股(累計)
62	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)
63	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)
64	摩根基金 - 新興歐洲股票基金 - JPM 新興歐洲股票(美元) - A 股(累計)
65	摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(美元) - A 股(累計)
66	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)
67	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)
68	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元) - A 股(累計)
69	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - A 股(累計)
70	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - I 股(累計)
71	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(歐元) - A 股(分派)
72	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(歐元) - I 股(累計)
73	摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元) - A 股(累計)
74	摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元對沖) - A 股(累計)
75	摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - A 股(累計)

序號	子基金名稱
76	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)
77	摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - I 股(累計)
78	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)
79	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)
80	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)
81	摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(美元對沖) - A 股(累計)
82	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)
83	摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球短債(美元) - A 股(累計)
84	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)
85	摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - A 股 perf(累計)
86	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) - A 股(累計)
87	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)
88	摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - A 股(累計)
89	摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計)
90	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)
91	摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)
92	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)
93	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)
94	摩根澳洲基金
95	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE
96	iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF
97	iShares Global Govt Bond UCITS ETF
98	iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF
99	iShares Core S&P 500 UCITS ETF
100	iShares Gold Producers UCITS ETF

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
101	iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF
102	NEXT FUNDS TOPIX Exchange Traded Fund
103	Daiwa ETF-Nikkei 225
104	iShares Core Nikkei 225 ETF
105	Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF
106	iShares MSCI Australia ETF
107	iShares MSCI Brazil ETF
108	iShares MSCI Canada ETF
109	iShares JP Morgan EM Local Currency Bond ETF
110	iShares MSCI South Korea ETF
111	iShares MSCI Hong Kong ETF
112	iShares TIPS Bond ETF
113	iShares Core S&P 500 ETF
114	iShares MSCI Emerging Markets ETF
115	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
116	iShares Global Comm Services ETF
117	iShares Global Tech ETF
118	iShares S&P 500 Growth ETF
119	iShares Global Healthcare ETF
120	iShares Global Financials ETF
121	iShares Global Energy ETF
122	iShares S&P 500 Value ETF
123	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF
124	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF
125	iShares Biotechnology ETF
126	iShares Cohen & Steers REIT ETF
127	iShares Russell 2000 ETF
128	iShares US Telecommunications ETF
129	iShares US Technology ETF
130	iShares U.S. Industrials ETF
131	iShares U.S. Healthcare ETF
132	iShares US Financials ETF
133	iShares U.S. Energy ETF
134	iShares US Consumer Staples ETF
135	iShares U.S. Basic Materials ETF
136	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF

序號	子基金名稱
137	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
138	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF
139	iShares MBS ETF
140	iShares Global Materials ETF
141	iShares Global Industrials ETF
142	iShares Global Consumer Staples ETF
143	iShares Global Consumer Discretionary ETF
144	iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF
145	iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF
146	iShares MSCI Europe Financials ETF
147	iShares CMBS ETF
148	iShares MSCI India ETF
149	iShares MSCI China ETF
150	iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF
151	iShares Currency Hedged MSCI Emerging Markets ETF
152	iShares MSCI Russia ETF
153	iShares MSCI Japan ETF
154	iShares Currency Hedged MSCI Eurozone ETF
155	iShares Currency Hedged MSCI Germany ETF
156	iShares Currency Hedged MSCI Japan ETF
157	iShares MSCI United Kingdom ETF
158	iShares Currency Hedged MSCI Canada ETF
159	iShares Currency Hedged MSCI United Kingdom ETF
160	Invesco QQQ Trust Series 1
161	Invesco S&P 500 Low Volatility ETF
162	SPDR S&P 500 ETF Trust
163	SPDR EURO STOXX 50 ETF
164	SPDR Dow Jones Global Real Estate ETF
165	SPDR Portfolio Intermediate Term Corporate Bond ETF
166	SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF
167	SPDR Dow Jones REIT ETF
168	SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF
169	SPDR Portfolio Long Term Treasury ETF

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
170	SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF
171	SPDR S&P Retail ETF
172	SPDR Portfolio Short Term Treasury ETF
173	Materials Select Sector SPDR Fund
174	Health Care Select Sector SPDR Fund
175	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
176	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
177	Energy Select Sector SPDR Fund
178	Financial Select Sector SPDR Fund
179	Industrial Select Sector SPDR Fund
180	Technology Select Sector SPDR Fund
181	Real Estate Select Sector SPDR Fund
182	Utilities Select Sector SPDR Fund
183	Vanguard Total Bond Market ETF
184	Vanguard Total International Bond ETF
185	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
186	Vanguard Russell 1000 Growth ETF
187	Vanguard Intermediate-Term Treasury ETF
188	Vanguard Russell 1000 Value
189	Vanguard S&P 500 ETF
190	Invesco Markets plc - Invesco Morningstar US Energy Infrastructure MLP UCITS ETF
191	UBS Lux Fund Solutions - MSCI Canada UCITS ETF

序號	子基金名稱
192	iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF
193	Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF
194	Vanguard Dividend Appreciation ETF
195	JPMorgan BetaBuilders Japan ETF
196	JPMorgan BetaBuilders Europe ETF
197	JPMorgan BetaBuilders Canada ETF
198	JPMorgan BetaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF
199	JPMorgan BetaBuilders US Equity ETF
200	JPMorgan US Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF
201	JPMorgan Europe Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF
202	JPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF
203	JPMorgan ActiveBuilders Emerging Markets Equity ETF
204	JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF
205	JPMorgan US Value Factor ETF
206	JPMorgan US Quality Factor ETF
207	JPMorgan US Momentum Factor ETF
208	JPMorgan US Dividend ETF
209	JPMorgan US Minimum Volatility ETF
210	iShares MSCI Emerging Markets ex China ETF
211	JPMorgan BetaBuilders MSCI US REIT 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-目標收益多元組合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	詳公開說明書
2	摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	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) - A 股(累計)	0.4	最高 0.2	無	詳公開說明書

商品代號：ULW

4	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)	0.65	最高 0.2	無	詳公開說明書
5	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	詳公開說明書
6	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	詳公開說明書
7	摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	詳公開說明書
8	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)	1.15	最高 0.3	無	詳公開說明書
9	摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元) - A 股(累計)	1	最高 0.3	無	詳公開說明書
10	摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	詳公開說明書
11	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	詳公開說明書
12	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) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	詳公開說明書
13	摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元對沖) - A 股(累計)	1	最高 0.3	無	詳公開說明書
14	摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	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	0.65
2	iShares MSCI Japan ETF	0.25

資料日期：110/12/31

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

『富邦人壽委託柏瑞投信-特別收益組合月提解全權委託投資帳戶(現金撥回)』(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)及『富邦人壽委託柏瑞投信-特別收益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)

本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用

◆帳戶之設立及其依據

「富邦人壽委託柏瑞投信-特別收益組合月提解全權委託投資帳戶(現金撥回)」及「富邦人壽委託柏瑞投信-特別收益組合月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)」(以下簡稱本投資帳戶)之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

◆投資內容與事項

1. 投資管理事業名稱：柏瑞證券投資信託股份有限公司(以下簡稱柏瑞投信)
2. 投資管理事業地址：台北市市民權東路二段144號10樓
3. 本投資帳戶委託人：富邦人壽保險股份有限公司
4. 委託投資種類：全球組合型全權委託投資帳戶
5. 委託投資性質：投資型保單全權委託
6. 型態：開放式
7. 委託投資範圍：投資海外；全球
8. 風險收益等級：RR3
9. 計價幣別：美金

商品代號：ULW

10. 核准發行總面額：無上限
11. 資產規模：66.7百萬美元(截至民國110年12月31日)
12. 保管銀行：台北富邦商業銀行
13. 投資起始日：民國106年11月16日(成立門檻：無)
14. 本投資帳戶各項費用彙整：

項目	費用(年率)
經理費	委託投資資產淨資產價值之1.2%
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，由柏瑞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柏瑞投信雙方書面同意後始得為之。柏瑞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：

1. 股債資產多元配置，追求長期穩健表現為主要考量。
2. 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。
3. 本帳戶管理為追求在一個經濟週期下，達成目標年化波動度8%(含)之投資目標。但本帳戶並無報酬率與波動度的相關保證。

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

「富邦人壽委託柏瑞投信-特別收益組合月提解全權委託投資帳戶(現金撥回)」：

1. 提解來源：

本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本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：

本帳戶每單位之初始單位淨資產價值為10美元，且委託投資資產投資起始日以10美元為該營業日參考單位淨值計算出首日營業日收益權單位數，以四捨五入方式計算至美元以下第二位。

每月委託投資資產提解總額=委託投資資產提解基準日之總單位數×每月委託投資資產每單位提解金額，計算至小數點第二位以下四捨五入。

每月委託投資資產提解每單位金額如下表：

月份/條件		每月委託投資資產 每單位提解金額
每年1~12 月	資產提解基準日之 每單位淨資產價值≥9美元時	0.0417 美元
	資產提解基準日之 每單位淨資產價值<9美元時	0.0333 美元

3. 提解給付方式：

- (1) 每月委託投資資產提解方式：現金
 - (2) 每月委託投資資產提解頻率：每月一次
 - (3) 每月委託投資資產提解基準日：每月10號，如該日為非營業日則順延至次一營業日。
 - (4) 每月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。
 - (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，惟遇美元交易市場休市日則本帳戶為非營業日。柏瑞投信將每年度提供Bloomberg列示美元交易市場休市日期予本公司作為非營業日之認定基準。
 5. 提解調整機制變更時通知方式：無提解調整機制
 6. 本投資帳戶每月提解金額予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。

「富邦人壽委託柏瑞投信-特別收益組合月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)」：

1. 提解來源：

本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本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：

本帳戶每單位之初始單位淨資產價值為10美元，且委託投資資產投資起始日以10美元為該營業日參考單位淨值計算出首日營業日收益權單位數，以四捨五入方式計算至美元以下第二位。

每月提解計算機制說明如下：

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 = 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

每月委託投資資產提解每單位金額如下表：

月份/條件		每月委託投資資產 每單位提解金額
每年1~12 月	資產提解基準日之 每單位淨資產價值 ≥ 9 美元時	0.0417 美元
	資產提解基準日之 每單位淨資產價值 < 9 美元時	0.0333 美元

3. 提解給付方式：

(1) 每月委託投資資產提解方式：轉投入

(2) 每月委託投資資產提解頻率：每月一次

(3) 每月委託投資資產提解基準日：每月10號，如該日為非營業日則順延至次一營業日。

(4) 每月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。

(5) 每月委託投資資產單位數之資產提解總數入帳戶日：依保險單條款為準。

4. 營業日：係指中華民國銀行營業日，惟遇美元交易市場休市日則本帳戶為非營業日。柏瑞投信將每年度提供Bloomberg列示美元交易市場休市日期予本公司作為非營業日之認定基準。

5. 提解調整機制變更時通知方式：無提解調整機制

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

◆ 本投資帳戶投資績效(%)：

	一年	二年	三年
投資報酬率 (含每月提解)	2.7	5.3	18.5

1. 本投資帳戶評估期間：2017/11/16~2021/12/31；

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：含資產撥回金額報酬率=(期末單位淨值-期初單位淨值+期間累計每單位撥回金額)/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，柏瑞投信不保證該投資帳戶將來之收益，上述資料**僅供參考**。

◆ 本投資帳戶風險係數(%)：

	一年	二年	三年
年化標準差 (含每月提解)	3.1	9.4	7.8

1. 本投資帳戶評估期間：2017/11/16~2021/12/31；

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。

商品代號：ULW

投資經理人：張家智

學歷：臺灣大學經濟研究所

經歷：【現任】柏瑞投信資產管理部投資經理人2022.7~迄今

【現任】柏瑞投信資產管理部協理 2022.7~迄今

【現任】柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人2022.8~迄今

【曾任】富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人 2016.8~2022.7

【曾任】富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人 2014.2~2016.3

【曾任】第一金投信國外投資部研究襄理2012.10~2014.1

【曾任】元大寶來證券投資銀行業務部財務顧問組副理2011.2~2012.9

【曾任】國泰人壽證券投資部證券管理科科員2009.10~2011.2

【曾任】寶來曼氏期貨顧問事業部研究員2008.3~2009.10

投資代理人：邢是需

學歷：國立中山大學應用數學所統計組碩士

經歷：【現任】柏瑞投信資產管理部協理2022.3~迄今

【現任】柏瑞投信全權委託投資經理人2018/09~迄今

【現任】柏瑞環球多元資產基金經理人2019/05~迄今

【現任】柏瑞投信專業投資機構委任提供證券投資分析建議之人員2019/05~迄今

【曾任】柏瑞投信資產管理部資深經理2018/08~2022.2

【曾任】富邦投信全權委託投資經理人2015/01~2018/08

【曾任】富邦投信固定收益&專戶管理部副理2014/01~2018/08

【曾任】第一金證券專業副理2005/10~2014/01

【曾任】大華證券高級專員2005/04~2005/10

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

◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露

柏瑞投信最近一年因業務發生訴訟或非訟事件之說明：無

◆投資標的依投資型保險投資管理辦法第10條第3項之說明與揭露

本投資帳戶無投資型保險投資管理辦法第10條第3項之適用

◆投資或交易風險之揭露

柏瑞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。」

序號	子基金名稱	序號	子基金名稱
1	MFS 全盛基金系列-MFS 全球重點研究基金 I1(美元)	4	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國政府債券基金 A1(美元)
2	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球非投資等級債券基金 A1(美元)	5	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國政府債券基金 I1(美元)
3	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球非投資等級債券基金 I1(美元)	6	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國價值基金 I1(美元)

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
7	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國價值基金 A1(美元)
8	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 I1(美元)
9	MFS 全盛基金系列-MFS 美國總報酬債券基金 I1 (美元)
10	NN (L) 環球非投資等級債券基金 I 股美元
11	NN (L)環球非投資等級債券基金 X 股美元
12	PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)
13	PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別 (累積股份)
14	PIMCO 美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)
15	PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)
16	安本標準 - 拉丁美洲股票基金 A 累積 美元
17	安本標準 - 拉丁美洲股票基金 I 累積 美元
18	安盛環球基金-美國非投資等級債券基金 A CAP 美元
19	宏利特別股息收益基金-A 類型(美元)
20	宏利環球基金-美國特別機會基金 AA 股
21	貝萊德日本靈活股票基金 A2 美元
22	貝萊德日本靈活股票基金 D2 美元
23	貝萊德世界科技基金 A2 美元
24	貝萊德世界科技基金 D2 美元
25	貝萊德世界科技基金 I2 美元
26	貝萊德永續能源基金 A2 美元
27	貝萊德永續能源基金 D2 美元
28	貝萊德永續能源基金 I2 美元
29	貝萊德美元非投資等級債券基金 A2 美元
30	貝萊德美元非投資等級債券基金 D2 美元
31	貝萊德美元非投資等級債券基金 I2 美元
32	貝萊德美元儲備基金 A2 美元
33	貝萊德歐元市場基金 A2 美元
34	貝萊德環球非投資等級債券基金 A2 美元
35	貝萊德環球非投資等級債券基金 D2 美元
36	貝萊德環球非投資等級債券基金 I2 美元
37	貝萊德環球政府債券基金 A2 美元
38	貝萊德環球政府債券基金 D2 美元
39	貝萊德環球政府債券基金 I2 美元
40	法巴美國非投資等級債券基金 C (美元)

序號	子基金名稱
41	法巴美國非投資等級債券基金 I (美元)
42	法盛-盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-I/A(USD)
43	法盛-盧米斯賽勒斯債券基金-I/A(USD)
44	法盛-盧米斯賽勒斯債券基金-R/A(USD)
45	施羅德環球基金系列-美元流動(美元)A-累積
46	施羅德環球基金系列-美元流動(美元)C-累積
47	施羅德環球基金系列-新興亞洲(美元)A1-累積
48	施羅德環球基金系列-新興亞洲(美元)C-累積
49	施羅德環球基金系列-新興歐洲(美元)A1-累積
50	施羅德環球基金系列-環球非投資等級債券(美元)A-累積
51	施羅德環球基金系列-環球非投資等級債券(美元)C-累積
52	施羅德環球基金系列-環球非投資等級債券(美元)I-累積
53	柏瑞全球策略非投資等級債券基金-A 類型(美元)
54	柏瑞亞太非投資等級債券基金-A 類型(美元)
55	柏瑞特別股息收益基金-A 類型(美元)
56	柏瑞新興市場非投資等級債券基金-A 類型(美元)
57	柏瑞環球基金-柏瑞日本小型公司股票基金 Y
58	柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 Y
59	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)小型公司股票基金 Y
60	柏瑞環球基金-柏瑞環球重點股票基金 Y
61	柏瑞環球基金-柏瑞環球動態資產配置基金 Y
62	美盛全球非投資等級債券基金 A 類股美元累積型
63	美盛全球非投資等級債券基金優類股美元累積型
64	美盛美國非投資等級債券基金 A 類股美元累積型
65	美盛美國非投資等級債券基金優類股美元累積型
66	美盛凱利美國大型公司成長基金 A 類股美元累積型
67	美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型
68	野村全球短期收益基金-美元計價
69	富達基金-美元非投資等級債券基金

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
70	富達基金－美元非投資等級債券基金(Y類股份 累計股份-美元)
71	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美 元 A (acc)股
72	富蘭克林華美特別股收益基金-美元 A 累積型
73	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 A 級別(美元)
74	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)
75	普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕美國綜 合債券社會責任基金 A 級別(美元)
76	普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕美國綜 合債券社會責任基金 I 級別(美元)
77	普徠仕(盧森堡)系列基金-普徠仕美國小型 公司股票基金 A 級別(美元)
78	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)
79	景順永續性環球非投資等級債券基金 C 股 美 元
80	匯豐環球投資基金-環球非投資等級債券 AC
81	匯豐環球投資基金-環球非投資等級債券 IC
82	匯豐環球投資基金-環球高入息債券 IC
83	匯豐環球投資基金-環球高入息債券-AC
84	瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金(美元)
85	瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金(美元) I- A1-累積
86	瑞銀(盧森堡)美元非投資等級債券基金(美 元)
87	瑞銀(盧森堡)美元非投資等級債券基金(美 元) I-A1-累積
88	群益全球特別股收益基金 A(累積型-美元)
89	路博邁投資基金 - NB 非投資等級債券基金 I 累積類股(美元)
90	路博邁投資基金 - NB 非投資等級債券基金 U 累積類股(美元)
91	摩根士丹利美國增長基金 A (美元)
92	摩根士丹利美國增長基金 I (美元)
93	摩根士丹利新興領先股票基金 A (美元)
94	摩根士丹利新興領先股票基金 I (美元)
95	摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智 選(美元) - A 股(累計)
96	摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智 選(美元) - I 股(累計)
97	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
98	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)
99	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - I 股(累計)
100	摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美 元) - A 股(累計)
101	摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美 元) - I 股(累計)
102	摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美 元) - C 股(累計)
103	摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美 元) - I 股(累計)
104	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)
105	摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小 型企業(美元) - A 股(累計)
106	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美 元對沖) - I 股(累計)
107	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)
108	摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天 然資源(美元) - I 股(累計)
109	摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美 元) - I 股(累計)
110	鋒裕匯理基金美元短期債券 I2 美元
111	鋒裕匯理基金美國非投資等級債券 A 美元
112	鋒裕匯理基金美國非投資等級債券 I2 美元
113	鋒裕匯理基金歐陸股票 A 美元
114	鋒裕匯理基金歐陸股票 I2 美元
115	鋒裕匯理基金環球非投資等級債券 A 美元
116	鋒裕匯理基金環球非投資等級債券 I2 美元
117	聯博-全球非投資等級債券基金 A 股美元
118	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森非投 資等級債券基金 A2 美元
119	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森非投 資等級債券基金 I2 美元
120	First Trust Preferred Securities and Income ETF
121	iShares MSCI Mexico ETF
122	iShares TIPS Bond ETF
123	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF
124	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF
125	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF
126	iShares Short Treasury Bond ETF

商品代號：ULW

序號	子基金名稱
127	iShares Preferred & Income Securities ETF
128	iShares MSCI Japan ETF
129	iShares MSCI United Kingdom ETF
130	Invesco Financial Preferred ETF

序號	子基金名稱
131	Invesco Preferred ETF
132	Invesco Variable Rate Preferred ETF
133	SPDR EURO STOXX Small Cap ETF
134	SPDR Bloomberg Investment Grade Floating Rate ETF

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

富邦人壽委託柏瑞投信-特別收益組合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	柏瑞特別股息收益基金-A 類型(美元)	1.8	0.28	無	請詳公開說明書
2	柏瑞環球基金-柏瑞環球動態資產配置基金 Y	0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
3	貝萊德環球非投資等級債券基金 I2 美元	0.65	0.0024-0.45	無	請詳公開說明書
4	美盛全球非投資等級債券基金優類股美元累積型	最高 0.45	最高 0.15	無	請詳公開說明書
5	PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.72	0	無	請詳公開說明書
6	貝萊德世界科技基金 A2 美元	1.5	0.0024-0.45	無	請詳公開說明書
7	柏瑞全球策略非投資等級債券基金-A 類型(美元)	1.5	0.26	無	請詳公開說明書
8	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)	0.6	0.0005-0.017	無	請詳公開說明書
9	貝萊德日本靈活股票基金 A2 美元	1.5	0.0024-0.45	無	請詳公開說明書
10	貝萊德永續能源基金 A2 美元	1.65	0.0024-0.45	無	請詳公開說明書
11	摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
12	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國價值基金 I1(美元)	最高 0.75	0	無	請詳公開說明書

*PIMCO 及 MFS 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)。

資料日期：110/12/31

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

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

五、風險揭露

(一)、中途贖回風險：

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。

商品代號：ULW

六、保險公司基本資料

公司名稱：富邦人壽保險股份有限公司

公司地址：105 台北市敦化南路一段 108 號 14 樓

網址：<http://www.fubon.com>

免費服務及申訴電話：0809-000550

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

企業簡介：

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

推廣人生風險四帳戶 疫情時刻推出零接觸服務

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

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

企業當責實踐永續承諾 引領台灣奔向綠色

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

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

經營績效亮眼 榮獲國內外專業殊榮

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