



富邦人壽富貴豐利變額年金保險

保險商品說明書

商品文號及日期：104.01.05 富壽商精字第 1030003983 號函備查
109.07.01 依 108.12.30 金管保壽字第 1080439731 號函修正

富邦人壽全委提解的運作（投資標的分配）附加條款

商品文號及日期：105.12.12 富壽商精字第 1050003958 號函備查
110.07.01 富壽商精字第 1100001444 號函備查

富邦人壽投資型保險費用之收取方式批註條款

商品文號及日期：109.04.30 富壽商精字第 1090000812 號函備查
110.07.26 富壽商精字第 1100001967 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 110 年 07 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

陳俊偉

110 年 07 月 26 日

【注意事項】

- 本投資型保險商品經 104.01.05 富壽商精字第 1030003983 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稅捐稽徵法第十二條之一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。

(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)

- 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所繳保險費。

一、保險商品說明：

本保險為一變額年金保險，可兼顧退休規劃以及投資理財，在年金累積期間可採分期繳或彈性繳方式繳交保險費，以增加投資金額。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，以累積保單帳戶價值，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). 每次繳費金額不得低於新臺幣 2,000 元，選擇月繳者，首次繳費不得低於 4,000 元。

(2). 同一被保險人累計所繳保費最高為新臺幣 6,000 萬元。

(3). 要保人或受益人的結匯金額，須依「外匯收支或交易申報辦法」及「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」之規定辦理，若結匯金額超過相關法規之限制，以本公司取得外匯主管機關書面核准為基準日並依富邦人壽富貴豐利變額年金保險保險單條款(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：本契約年金累積期間內，若本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月保單管理費時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告送達翌日起三十日內為寬限期。逾寬限期仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

4.保險給付項目：

◎年金給付的開始及給付期間：(保險單條款第十八條)

要保人投保時可選擇第六保單週年日屆滿後之一特定日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達一百零一歲之保單週年日；要保人不做年金給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。

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

本公司應於年金給付開始日的六十日前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據保險單條款第十九條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：

(1) 年金給付開始日。

(2) 預定利率。

(3) 年金生命表。

(4) 保證期間。

(5) 給付方式。

(6) 每期年金金額。

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

一次年金的給付：

(1) 被保險人於年金給付開始日當日零時生存者，本公司依保險單條款第十九條第一項計算之金額給付一次年金金額予被保險人後，本契約即行終止。

(2) 被保險人於年金給付開始日當日零時生存，但於本公司給付一次年金前身故者，本公司依保險單條款第二十四條第三項約定處理。

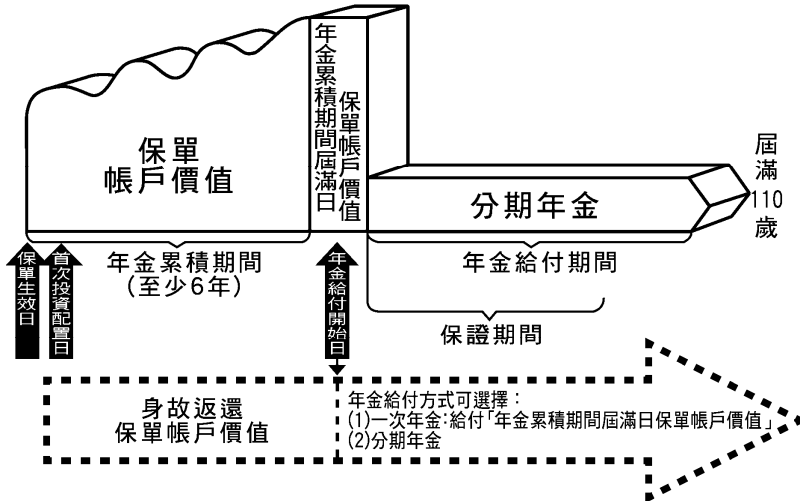
分期年金的給付：

(1) 被保險人於年金給付開始日及其後每一年年金給付日當日零時生存者，本公司應給付分期年金金額予被保險人，直至被保險人保險年齡屆滿一百一十歲為止。

- (2) 被保險人於年金給付開始日或之後身故者，本契約即行終止。
- (3) 被保險人於保證期間內身故者，本公司依保險單條款第二十四條第四項約定處理。

◎被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值：(保險單條款第二十四條)

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。
被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司以收齊保險單條款第二十六條約定申請文件之日為基準日，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算保單帳戶價值並返還予要保人，本契約效力即行終止。
被保險人於年金給付開始日或之後身故，而本公司尚未給付一次年金者，其年金金額作為被保險人之遺產。
被保險人之身故若發生於年金給付開始日或之後者，如仍有保險單條款第二條第四款所約定未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人。



5.投資標的之全委提解的運作：(保險單條款第十二條)

若要保人指定之投資標的有全委提解金額者，本公司應於全委提解實際分配日起算十五日內以現金給付方式匯入要保人之個人帳戶。但有下列情形者，則依下列約定方式辦理：

- (1) 每次應給付之全委提解金額低於新臺幣貳仟元者，改配置於該投資標的幣別之貨幣帳戶，若本契約當時無該幣別之貨幣帳戶時，則改配置於同保單幣別之貨幣帳戶中，且不計入保險單條款第十六條第二項但書之轉換次數。
- (2) 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。

前項現金給付因可歸責於本公司之事由致未按時給付者，應加計利息給付，其利息按「本公司當時公告之保險單借款利率」與「民法第二百零三條法定週年利率」兩者取其大者計算。

第一項情形，全委提解金額如依法應先扣繳稅捐者，本公司於扣繳後給付之。不同投資標的之全委提解金額於同一日到達本公司者，本公司將合併計算應給付之金額。

本條情形，本契約已於提解實際分配日前終止、停效或逾年金累積期間屆滿日者，本公司依相關稅法規定，將扣繳稅捐後之餘額，於三十日內返還要保人或給付予受益人。

◎全委提解的運作(投資標的分配)(富邦人壽全委提解的運作(投資標的分配)附加條款第二條)

要保人指定之「全委」投資標的如有提解之約定者(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」)，並約定以投資標的單位數作為提解實際分配之方式時，該提解之運作，依下列約定辦理。

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

前項情形，本契約若於提解實際分配日前已終止、停效、提解實際分配日已超過有效期間屆滿日(年金險則為超過年金累積期間屆滿日)或其他原因造成無法投資該標的時，本公司依相關稅法規定，將扣繳稅捐後之餘額，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。

6. 契約撤銷權：(保險單條款第四條)

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

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

7. 第二期以後保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止：(保險單條款第七條)

分期繳納的第二期以後保險費，可於年金累積期間內繳納，但每次繳交之金額不得低於本公司網站公布之規定，且累積繳交保險費不得超過本險報主管機關最高金額。要保人交付保險費時，應照本契約所載交付方法及日期，向本公司所在地或指定地點交付，並由本公司交付開發之憑證。

第二期以後保險費扣除保費費用後，其餘額以「保險費實際入帳日」為基準日，按保險單條款附表三「評價時點一覽表」買入評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算，投資於要保人指定之投資標的；但於首次投資配置日前，該第二期以後保險費扣除保費費用後之餘額依保險單條款第二條第十六款約定納入首次投資配置金額計算。

本契約年金累積期間內，若本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月保單管理費時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告送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。

8. 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。但年金累積期間屆滿後不得申請復效。

前項復效申請，經要保人清償停效前、復效日至次一保單週月日所應繳未繳之保單管理費，並繳交不定期保險費於扣除保費費用後，自翌日上午零時起恢復效力。

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

本契約因保險單條款第二十九條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有保險單條款第二十九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，要保人應清償保險單借款本息，但其未償還餘額合計不得逾依保險單條款第二十九條第一項約定之保險單借款可借金額上限。

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。

9. 保單帳戶價值之通知：(保險單條款第六條)

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

前項保單帳戶價值內容包括如下：

- (1) 期初及期末計算基準日。
- (2) 投資組合現況。
- (3) 期初單位數及單位淨值。
- (4) 本期單位數異動情形(含異動日期及異動當時之單位淨值)。
- (5) 期末單位數及單位淨值。
- (6) 本期收受之保險費金額。
- (7) 本期已扣除之各項費用明細(包括保費費用、保單管理費)。
- (8) 期末之解約金金額。
- (9) 期末之保險單借款本息。
- (10) 本期收益分配情形。

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

10. 保險單借款及契約效力的停止：(保險單條款第二十九條)

年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之50%。當日保單帳戶價值係指本公司收到借款書面通知當日獲致最新之投資標的單位淨值及匯率所計算之數額。

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

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

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

※保單借款利率之決定方式，記載於借款申請書。

11.投資標的及配置比例約定：(保險單條款第十三條)

要保人應於投保時，於要保書中指定其選擇之投資標的及其分配之比例，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。但另有約定時，不在此限。

要保人於本契約年金累積期間內，得以書面或其他約定方式經本公司同意後變更投資標的及所設定之投資配置比例，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。但另有約定時，不在此限。因發生保險單條款第二十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。

12.投資標的轉換：(保險單條款第十五條)

本契約有效之年金累積期間內，要保人得以書面或其他約定方式申請將投資於投資標的之保單帳戶價值，轉換至其他可供保險費配置之投資標的。

要保人申請轉換時，應在申請書(或電子申請文件)中載明申請轉換之投資標的、轉換單位數或比例及轉換後之投資標的及其比例。本公司應以收到書面申請(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」。

13.首次投資配置金額：(保險單條款第二條第十六款)

係指依下列順序計算之金額：

- (1) 要保人訂約時所交付之第一筆本公司實際收到之保險費扣除保費費用後的餘額；
- (2) 加上要保人於首次投資配置日之前，再繳交之本公司實際收到的保險費扣除保費費用後的餘額；
- (3) 扣除首次投資配置金額投入前本契約應扣除之每月保單管理費扣除額(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)；
- (4) 將前三目之每日淨額，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，以日單利加計利息至首次投資配置日前一日止。

14.解約費用：(保險單條款第二條第十一款)

係指本公司依本契約保險單條款第二十三條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」所載之方式計算。

15.部分提領費用：(保險單條款第二條第十二款)

係指本公司依本契約保險單條款第十四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.不分紅保單：(保險單條款第二十二條)

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

17.保險費用之收取方式：(富邦人壽投資型保險費用之收取方式批註條款(下稱保險費用收取批註條款)第二條及第三條)

保險費用收取批註條款所稱「費用」，係指保險費用收取批註條款附表二所載，本契約所對應之各項費用。要保人應於申請保險費用收取批註條款時，指定本契約投資標的扣取每月費用之順序，本公司將自保險費用收取批註生效後之保單週月日起於指定的投資標的價值中扣取。但於首次投資配置日前或有指定扣取費用之投資標的尚在募集期間之情形時，其每月應扣取之各項費用仍依本契約約定方式扣取。

要保人未作前項指定，或所指定之各投資標的價值於支付當月費用後尚有不足時，本公司仍依本契約約定之順序扣取每月費用。

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

18.保單帳戶價值的部分提領：(保險單條款第十四條)

年金給付開始日前，要保人得以書面申請部分提領本契約保單帳戶價值。但每次部分提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣壹萬元，且部分提領後之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，應在申請書中載明部分提領何種投資標的，及欲部分提領之比例或單位數。本公司以收到申請書之日為基準日，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，自本契約保單帳戶中扣除部分提領之單位數，並以該資產評價日投資標的單位淨值為基準，計算剩餘之投資單位及保單帳戶價值。

本公司應於收到要保人書面申請後之一個月內，將部分提領之保單帳戶價值扣除部分提領費用及部分提領之作業費後，其餘額給付予要保人。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項部分提領費用及部分提領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」。

要保人申請部分提領時，若有保險單借款本息尚未償還，且未償還本金金額對應剩餘保單帳戶價值之比率，已逾保險單條款第二十九條第一項所定範圍者，本公司將再依序扣除保險單借款利息及本金至符合前述所定範圍後，就餘額給付要保人。

19.契約的終止及其限制：(保險單條款第二十三條)

要保人得於年金給付開始日前終止本契約，本公司應於接到通知後一個月內將保單帳戶價值扣除解約費用及保險單借款本息後返還予要保人，逾期本公司應按年利一分加計利息給付。

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」。

第一項保單帳戶價值，依保險單條款第二條第六款約定計算。自首次投資配置日起，本公司以接到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。

本契約的終止自本公司收到要保人書面通知開始生效。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

20.除外責任及不保事項：無。

21.範例說明：

陳先生 35 歲，投保「保戶專案」，每年繳交新臺幣 500,000 元，持續繳費至年滿 41 歲。在扣除保費費用及保單管理費後，剩餘之金額進入全權委託投資帳戶進行投資。假設現在投資報酬率為+5%，+2%，0%或-5%，其年度末保單帳戶價值及年度末解約金如下表。(假設未辦理保險單借款與保單帳戶價值的部分提領及全委提解金額為新臺幣 0 元的情況下試算)

保單年度	保險年齡	保費費用及保單管理費	每年投資年報酬率+5%		每年投資年報酬率+2%		每年投資年報酬率0%		每年投資年報酬率-5%	
			保單帳戶價值	解約金	保單帳戶價值	解約金	保單帳戶價值	解約金	保單帳戶價值	解約金
1	35	8,700	515,893	510,734	501,137	496,126	491,300	486,387	466,708	462,041
2	36	8,700	1,057,580	1,057,580	1,012,297	1,012,297	982,600	982,600	910,080	910,080
3	37	8,700	1,626,352	1,626,352	1,533,680	1,533,680	1,473,900	1,473,900	1,331,284	1,331,284
4	38	8,700	2,223,562	2,223,562	2,065,490	2,065,490	1,965,200	1,965,200	1,731,427	1,731,427
5	39	8,700	2,850,633	2,850,633	2,607,937	2,607,937	2,456,500	2,456,500	2,111,564	2,111,564
6	40	8,700	3,509,057	3,509,057	3,161,233	3,161,233	2,947,800	2,947,800	2,472,693	2,472,693

說明：

- 上述保單帳戶價值之計算已包含扣除保費費用及每月保單管理費，但尚未扣除解約費用，要保人申領解約金時須自保單帳戶價值中另扣除解約費用。
- 上述相關費用請詳見三、費用表。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。
- 上述保單帳戶價值假設保單無任何變更事項下試算結果。全委提解不代表投資標的報酬率，投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- 此保單帳戶價值明細表所列舉的保單帳戶價值及解約金**僅供參考**，不代表未來能獲得以上之回報，而實際之投資報酬率則可能較高或較低，金額請以公司實際數字為準。

年金領取範例說明

陳先生現年 35 歲，於 41 歲之保單週年日後開始領取年金，當時累計保單帳戶價值為約新臺幣 3,509,057 元，給付方式可選擇以下之其中一種：

- 若選擇**一次年金**：陳先生可領取年金金額為約新臺幣 3,509,057 元。
- 若選擇**分期年金**：以保證期間 5 年為例，陳先生每年可領取年金金額為約新臺幣 105,563 元，若陳先生在保證期間內身故，本公司繼續給付至保證期間屆滿為止。

計算說明

- 假設年金現值因子約 33.2415，預定利率 1.5%
- 年金現值因子係依預定利率、年金生命表、選擇的年金給付方式計算而得。
- 各年度年金金額 = 年金保單帳戶價值 / 年金現值因子
= 3,509,057 / 33.2415 = 約新臺幣 105,563 (元)

三、費用表

費用項目		收費標準及費用
一、保費費用(註 1)	保戶專案(註 2)	保險費的 1.5%
	整銷通路專案	保險費的 1%
	富邦集團員工專案及特殊專案	保險費的 0%
二、保險相關費用	1.保單管理費	係為維持本契約管理所產生、並由本公司自保單帳戶中扣除之費用，此費用為每月新臺幣壹佰元。
三、投資相關費用	1.申購手續費	本公司未另外收取
	2.經理費	已反應於投資標的淨值中 受委託管理之投信業者如有將類全委帳戶資產投資於該投信業者經理之基金時，則該部分帳戶資產之經理費不得計入年度委託報酬。
	3.保管費	已反應於投資標的淨值中
	4.贖回費用	本公司未另外收取
	5.轉換投資標的之作業費	要保人申請轉換投資標的時，就每一次之轉換，本公司得分別收取新臺幣伍佰元之作業費。但同一保單年度內申請轉換投資標的累計未超過六次者，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	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。
	7.其他費用	無
四、解約及部分提領費用	1.解約費用	第 1 年:1%、第 2 年起:0%
	2.部分提領費用	第 1 年:1%、第 2 年起:0%
五、其他費用（詳列費用項目）		無

註 1:保費費用率擇上表列示專案之一適用。

註 2:保戶專案：須符合本公司所公告之專案適用條件。

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

***全權委託投資帳戶投資標的的提解的運作不計入轉換次數。**

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，並選擇委託聯博投信操作之富邦人壽月月享利月提解全權委託投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(下簡稱聯博月月享利類全委帳戶)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。

假設投資標的聯博月月享利類全委帳戶、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）
聯博月月享利類全委帳戶	1.2%	0.08%
聯博月月享利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%

則保戶投資於聯博月月享利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. 聯博月月享利類全委帳戶：

$$50,000*(1\%+0.15\%)+(50,000-50,000*(1\%+0.15\%))*(1.2\%+0.08\%)$$
$$=575+632.64=1,207.64 \text{ 元。}$$

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。

本公司富邦人壽富貴豐利變額年金保險提供連結之基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產所收取之通路報酬如下：

*此項通路報酬收取與否並不影響基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用

投資機構支付		
編號	投資機構	通路服務費 ^{註1} 分成
1	委託富蘭克林華美投信 全權委託投資帳戶	無
2	委託聯博投信 全權委託投資帳戶	無
3	委託富邦投信 全權委託投資帳戶	無
4	委託施羅德投信 全權委託投資帳戶	無

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

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

範例說明：

本公司未自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富貴豐利變額年金保險，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。

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】

基金 型 態	投 資 地 區	投資標的	投資 地 理 分 佈	基金規模	投資績效(%)			年化標準差(%)			計價 幣 別	發行/總代理 /管理機構 名稱及地址
					一年	二年	三年	一年	二年	三年		
貨 幣 帳 戶		新臺幣貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	新臺幣	富邦人壽保險股份 有限公司/台北市敦 化南路一段 108 號
		美元貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	美元	
		歐元貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	歐元	
		澳幣貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	澳幣	

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>
<p>美元貨幣帳戶</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>
<p>歐元貨幣帳戶</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>
<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>

※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。

※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。

(三)、投資標的說明三【全權委託投資帳戶】

「富邦人壽月月富利月提解全權委託投資帳戶」(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

「富邦人壽月月富利月提解全權委託投資帳戶」(以下簡稱本投資帳戶)之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

◆投資內容與事項

1. 投資管理事業名稱：施羅德證券投資信託股份有限公司(以下簡稱施羅德投信)
2. 投資管理事業地址：台北市信義區信義路5段108號9樓
3. 本投資帳戶委託人：富邦人壽保險股份有限公司
4. 委託投資種類：全球組合型全權委託投資帳戶
5. 委託投資性質：投資型保單全權委託
6. 型態：開放式
7. 委託投資範圍：投資海外；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：42.5百萬美元(截至民國109年10月31日)
12. 保管銀行：台北富邦商業銀行
13. 投資起始日：民國102年12月31日
14. 本投資帳戶各項費用彙整：

項目	費用彙整(年率)
經理費	帳戶淨資產價值：1.2%
年度委任報酬(保管費)	帳戶淨資產價值：0.08% (每月最低美金170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，由施羅德投信與本投資帳戶委託人收取，年度委任報酬由保管銀行收取；上述各項費用已自本投資帳戶淨資產價值中扣除，不需另行支付；若欲調整年度委託報酬或年度投資帳戶管理費時，需經本投資帳戶委託人與施羅德投信雙方書面同意後始得為之。施羅德投信如有將本投資帳戶資產投資於其經理之基金時，則該部分帳戶資產之經理費不得計入年度委託報酬。

◆投資目標：

本投資帳戶以分散風險、確保全權委託投資帳戶之安全，採取「多元資產配置投資策略」，將資金分散投資於風險與報酬來源不同之各資產類型之境外子基金、受益憑證或投資單位之全球組合型投資，並有效利用各不同資產類型子基金間不同的連動係數等特性來降低波動風險，且將視全球經濟週期之變化調整各類資產及子基金配置比例，以追求中長期之投資利得及維持收益之安定為目標。本投資帳戶管理為追求在一個經濟週期(通常5至7年)下，達成美金計價之年化平均總報酬率6.5%、年化波動度7.5%為投資目標，並符合中華民國銀行公會所定義之風險收益等級RR3(含)以下之投資風險。此外，並以下列方式於每月提解本投資帳戶的委託投資資產以分配予投資人。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：

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) 每年1、2、4、5、7、8、10、11月份以每單位0.0417美元提解委託投資資產
- (2) 每年3、6、9、12月為季度加碼提解，將依據3月10號、6月10號、9月10號、12月10號之(若遇全權委託投資契約定義之非營業日則順延至下一營業日)委託投資帳戶每單位淨資產價值(以下簡稱淨值)，進行其季度加碼提解評估與計算，此評估與計算機制如下：
- (3) 若每年3、6、9、12月季度加碼提解計算基準日之每單位淨值小於10.15美元者：當月份每單位提解金額為0.0417美元
- (4) 若每年3、6、9、12月季度加碼提解計算基準日之每單位淨值等於或大於10.15美元，且每單位淨值小於10.60美元者：當月份每單位提解金額為0.0459美元
- (5) 若每年3、6、9、12月季度加碼提解計算基準日之每單位淨值大於或等於10.60美元者：當月份每單位提解金額為0.0584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：以每月10日(若遇非全權委託投資契約定義之營業日則順延至下一營業日)本帳戶淨資產價值計算之。
- (4) 每年委託投資資產提解付款日：依保險單條款為準。

4. 提解調整機制變更時通知方式：提解調整機制變更時，將依施羅德投信與本投資帳戶委託人所簽訂全權委託投資契約約定，經本投資帳戶委託人與施羅德投信雙方書面同意修正，並應以書面方式送達全權委託投資契約所載之通訊地址；本投資帳戶委託人於接獲通知後，於網站公告或以對帳單方式通知要保人。

5. 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。

◆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)	5.3	13.7	8.7

- 1.本投資帳戶評估期間：2013/12/31~2020/10/31；
- 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，施羅德投信不保證該投資帳戶將來之收益，上述資料**僅供參考**。

◆本投資帳戶風險係數(%)：

	一年	二年	三年
年化標準差 (含每月提解)	9.8	7.7	6.8

- 1.本投資帳戶評估期間：2013/12/31~2020/10/31；
- 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。

全權委託投資經理人

陳雅真

學歷：英國伯明罕大學國際經濟管理碩士

經歷：施羅德投信專戶管理部投資經理人(2015.12.21~迄今)

合庫投信基金及全委經理人(2013.05~2015.12)

復華投信協理/基金經理人(2006.03~2013.04)

全權委託投資經理人之代理人與部門主管

莊志祥

學歷：Post Graduate of Securities Institute of Australia

經歷：施羅德投信投資部雙投資長(2017.09.01~迄今)

施羅德投信專戶管理部投資經理人(2010.08.19~2017.08.31)

柏瑞投信基金經理人(2007.10~2010.02)

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

◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露

施羅德投信最近一年因業務發生訴訟或非訟事件之說明：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

施羅德投信秉持誠信原則及專業經營方式以確保受託管理資產之安全，並以追求中長期之投資利得及維持收益之安定為目標。惟風險無法因分散投資而完全消除，施羅德投信除未盡善良管理人注意義務應負責任外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低收益率；本投資帳戶之投資風險包括：

- 1.國內外政治、法規變動之風險。
- 2.國內外經濟、產業循環風險之風險。
- 3.投資地區證券交易所市場流動性不足之風險。
- 4.投資地區外匯管制及匯率變動之風險。
- 5.其他投資風險。

附表一、可供投資之子基金(含ETF)一覽表

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

序號	子基金名稱
1	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
2	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
3	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
4	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
5	PIMCO 短期期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
6	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
7	施羅德環球基金系列-中國優勢(美元)C-累積
8	施羅德環球基金系列-中東海灣(美元)C-累積
9	施羅德環球基金系列-亞幣債券(美元)C-累積
10	施羅德環球基金系列-亞洲債券(美元)C-累積
11	施羅德環球基金系列-亞洲優勢(美元)C-累積
12	施羅德環球基金系列-亞洲可轉換債券(美元)C-累積
13	施羅德環球基金系列-亞洲小型公司(美元)C-累積
14	施羅德環球基金系列-亞洲收益股票(美元)C-累積
15	施羅德環球基金系列-亞洲總回報(美元)C-累積

序號	子基金名稱
16	施羅德環球基金系列-亞洲股息基金(美元)C-累積
17	施羅德環球基金系列-印度優勢(美元)C-累積
18	施羅德環球基金系列-印度股票(美元)C-累積
19	施羅德環球基金系列-大中華(美元)C-累積
20	施羅德環球基金系列-拉丁美洲(美元)C-累積
21	施羅德環球基金系列-新興亞洲(美元)C-累積
22	施羅德環球基金系列-新興市場(美元)C-累積
23	施羅德環球基金系列-新興市場債券(美元)C-累積
24	施羅德環球基金系列-新興市場收息債券(美元)C-累積
25	施羅德環球基金系列-新興市場股債優勢(美元)C-累積
26	施羅德環球基金系列-新興市場股債收息(美元)C-累積
27	施羅德環球基金系列-新興歐洲(歐元)C-累積
28	施羅德環球基金系列-日本優勢(日圓)C-累積
29	施羅德環球基金系列-日本優勢(美元避險)C-累積
30	施羅德環球基金系列-日本小型公司(日圓)C-累積

序號	子基金名稱
31	施羅德環球基金系列－日本小型公司(美元避險)C-累積
32	施羅德環球基金系列－日本股票(日圓)C-累積
33	施羅德環球基金系列－日本股票(美元避險)C-累積
34	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(歐元)C-累積
35	施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)C-累積
36	施羅德環球基金系列－歐元政府債券(歐元)C-累積
37	施羅德環球基金系列－歐元流動(歐元)C-累積
38	施羅德環球基金系列－歐元短期債券(歐元)C-累積
39	施羅德環球基金系列－歐元股票(歐元)C-累積
40	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積
41	施羅德環球基金系列－歐元高收益債券(歐元)C-累積
42	施羅德環球基金系列－歐元高收益債券(美元避險)C-累積
43	施羅德環球基金系列－歐洲價值股票(歐元)C-累積
44	施羅德環球基金系列－歐洲大型股(歐元)C-累積
45	施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(歐元)C-累積
46	施羅德環球基金系列－歐洲收益股票(歐元)C-累積
47	施羅德環球基金系列－歐洲精選時機股票(歐元)C-累積
48	施羅德環球基金系列－歐洲股息基金(歐元)C-累積
49	施羅德環球基金系列－瑞士股票(瑞士法郎)C-累積
50	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積
51	施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積
52	施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)C-累積
53	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積
54	施羅德環球基金系列－環球城市房地產股票(美元)C-累積
55	施羅德環球基金系列－環球小型公司(美元)C-累積
56	施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積
57	施羅德環球基金系列－環球收益股票(美元)C-累積
58	施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積
59	施羅德環球基金系列－環球目標回報(美元)C-累積
60	施羅德環球基金系列－環球股債增長收息(美元)C-累積
61	施羅德環球基金系列－環球股債收息基金(美元)C-累積
62	施羅德環球基金系列－環球股息基金(美元)C-累積
63	施羅德環球基金系列－環球能源(美元)C-累積
64	施羅德環球基金系列－環球計量優勢股票(美元)C-累積
65	施羅德環球基金系列－環球計量新興市場股票(美元)C-累積
66	施羅德環球基金系列－環球計量核心(美元)C-累積
67	施羅德環球基金系列－環球計量精選價值(美元)C-累積
68	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(歐元)C-累積
69	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-

序號	子基金名稱
	累積
70	施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積
71	施羅德環球基金系列－環球高收益(美元)C-累積
72	施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積
73	施羅德環球基金系列－策略債券(美元)C-累積
74	施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積
75	施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積
76	施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)C-累積
77	施羅德環球基金系列－美國大型股(美元)C-累積
78	施羅德環球基金系列－美國小型公司(美元)C-累積
79	施羅德環球基金系列－義大利股票(歐元)C-累積
80	施羅德環球基金系列－英國股票(英鎊)C-累積
81	施羅德環球基金系列－金磚四國(美元)C-累積
82	施羅德環球基金系列－香港股票(港元)C-累積
83	ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND
84	AMUNDI INDEX BARCLAYS GLOBAL AGG 500M UCITS ETF DR
85	AMUNDI INDEX MSCI WORLD UCITS ETF DR
86	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
87	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
88	Energy Select Sector SPDR Fund
89	Financial Select Sector SPDR Fund
90	First Trust NASDAQ-100 Technology Index Fund
91	Health Care Select Sector SPDR Fund
92	Industrial Select Sector SPDR Fund
93	Invesco BRIC ETF
94	Invesco Fundamental High Yield Corporate Bond ETF
95	Invesco QQQ Trust Series 1
96	Invesco Water Resources ETF
97	iShares Agency Bond ETF
98	iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF
99	iShares Asia Property Yield UCITS ETF
100	iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF
101	iShares Core DAX UCITS ETF DE
102	iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF
103	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF
104	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE
105	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF
106	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF

序號	子基金名稱
107	iShares Core High Dividend ETF
108	iShares Core MSCI China Index ETF
109	iShares Core S&P 500 ETF
110	iShares Core S&P 500 UCITS ETF
111	iShares Core S&P Mid-Cap ETF
112	iShares Core S&P Small-Cap ETF
113	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
114	iShares Core US REIT ETF
115	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF
116	iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF
117	iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF
118	iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF
119	iShares EUR Govt Bond 10-15yr UCITS ETF
120	iShares EUR Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF
121	iShares Expanded Tech Sector ETF
122	iShares Global 100 ETF
123	iShares Global Clean Energy ETF
124	iShares Global Comm Services ETF
125	iShares Global Consumer Discretionary ETF
126	iShares Global Consumer Staples ETF
127	iShares Global Energy ETF
128	iShares Global Financials ETF
129	iShares Global Govt Bond UCITS ETF
130	iShares Global Healthcare ETF
131	iShares Global Industrials ETF
132	iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF
133	iShares Global Infrastructure ETF
134	iShares Global Materials ETF
135	iShares Global Tech ETF
136	iShares Global Utilities ETF
137	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
138	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF
139	iShares International Developed Real Estate ETF
140	iShares International Select Dividend ETF
141	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF
142	iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF
143	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
144	iShares Latin America 40 ETF
145	iShares Long-Term Corporate Bond ETF

序號	子基金名稱
146	iShares MBS ETF
147	iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF
148	iShares MSCI Australia ETF
149	iShares MSCI Brazil ETF
150	iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF
151	iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist
152	iShares MSCI Emerging Markets ETF
153	iShares MSCI Europe Financials ETF
154	iShares MSCI France ETF
155	iShares MSCI Frontier 100 ETF
156	iShares MSCI Germany ETF
157	iShares MSCI Global Agriculture Producers ETF
158	iShares MSCI Global Gold Miners ETF
159	iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF
160	iShares MSCI Japan ETF
161	iShares MSCI Malaysia ETF
162	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF
163	iShares MSCI Russia ETF
164	iShares MSCI Singapore ETF
165	iShares MSCI South Africa ETF
166	iShares MSCI South Korea ETF
167	iShares MSCI Taiwan ETF
168	iShares MSCI Thailand ETF
169	iShares MSCI United Kingdom ETF
170	iShares MSCI World ETF
171	iShares NASDAQ 100 UCITS ETF
172	iShares Nasdaq Biotechnology ETF
173	iShares Russell 1000 ETF
174	iShares Russell 2000 ETF
175	iShares Russell 3000 ETF
176	iShares Russell Mid-Cap ETF
177	iShares Short Treasury Bond ETF
178	iShares Short-Term Corporate Bond ETF
179	iShares TIPS Bond ETF
180	iShares Transportation Average ETF
181	iShares U.S. Basic Materials ETF
182	iShares U.S. Consumer Services ETF
183	iShares U.S. Healthcare ETF
184	iShares U.S. Home Construction ETF

序號	子基金名稱
185	iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF
186	iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF
187	iShares U.S. Real Estate ETF
188	iShares US Financials ETF
189	iShares US Property Yield UCITS ETF
190	iShares US Technology ETF
191	iShares US Telecommunications ETF
192	iShares US Utilities ETF
193	iShares USD Corp Bond UCITS ETF
194	iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF
195	iShares USD TIPS UCITS ETF
196	Listed Index Fund TOPIX
197	Materials Select Sector SPDR Fund
198	SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF
199	SPDR Bloomberg Barclays International Corporate Bond ETF
200	SPDR Dow Jones REIT ETF
201	SPDR EURO STOXX 50 ETF
202	SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF
203	SPDR Portfolio Emerging Markets ETF
204	SPDR S&P 500 ETF Trust
205	SPDR S&P Bank ETF
206	SPDR S&P Biotech ETF
207	SPDR S&P Global Infrastructure ETF
208	SPDR S&P Global Natural Resources ETF
209	SPDR S&P Homebuilders ETF
210	SPDR S&P International Small Cap ETF
211	SPDR S&P Metals & Mining ETF

序號	子基金名稱
212	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF
213	SPDR S&P Regional Banking ETF
214	Technology Select Sector SPDR Fund
215	Utilities Select Sector SPDR Fund
216	VanEck Vectors Oil Services ETF
217	VanEck Vectors Pharmaceutical ETF
218	Vanguard Communication Services ETF
219	Vanguard Consumer Staples ETF
220	Vanguard Energy ETF
221	Vanguard Financials ETF
222	Vanguard FTSE 100 UCITS ETF
223	Vanguard FTSE 250 UCITS ETF
224	Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF
225	Vanguard FTSE All-World UCITS ETF
226	Vanguard FTSE Developed Europe ex UK UCITS ETF
227	Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF
228	Vanguard FTSE Developed Markets ETF
229	Vanguard FTSE Developed Asia Pacific ex Japan UCITS ETF
230	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
231	Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF
232	Vanguard FTSE Japan UCITS ETF
233	Vanguard FTSE North America UCITS ETF
234	Vanguard Health Care ETF
235	Vanguard Information Technology ETF
236	Vanguard S&P 500 ETF
237	Vanguard S&P 500 UCITS ETF
238	Vanguard Total Stock Market ETF

註：施羅德投信得運用委託投資資產投資於施羅德投信本身及集團子基金，其投資策略，請詳閱本保險商品說明書之內容。此外，施羅德投信或集團可能另收取基金經理費。
全權委託投資並非絕無風險，施羅德投信以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，施羅德投信除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。

富邦人壽月月富利月提解全權委託投資帳戶投資之子基金達本帳戶淨資產價值1%（含）以上者，該子基金應負擔各項費用之費用率如下：

（一）境內外基金、境內 ETF

序號	子基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
1	施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
2	PIMCO 全球債券基金－機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0.00	無	請詳公開說明書
3	施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
4	施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積	0~0.65	0~0.3	無	請詳公開說明書
5	施羅德環球基金系列－環球高收益(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
6	施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
7	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
8	施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書

9	施羅德環球基金系列－歐元高收益債券(歐元)C-累積	0~0.600	0~0.3	無	請詳公開說明書
10	施羅德環球基金系列－日本股票(日圓)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
11	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
12	施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
13	施羅德環球基金系列－歐元股票(歐元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
14	施羅德環球基金系列－中國優勢(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
15	施羅德環球基金系列－新興市場收益債券(美元)C-累積	0~0.600	0~0.3	無	請詳公開說明書

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

(二) 境外 ETF

序號	子基金名稱	總費用率(%)
1	iShares Core S&P 500 ETF	0.03
2	iShares Russell 1000 ETF	0.15
3	Invesco QQQ Trust Series 1	0.20
4	iShares MSCI World ETF	0.24
5	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.14
6	Vanguard S&P 500 ETF	0.03
7	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.10
8	iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF	0.50
9	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	0.04
10	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	0.49
11	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	0.39

資料日期：109/10/31

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。

「富邦人壽月月收益月提解全權委託投資帳戶」(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
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

「富邦人壽月月收益月提解全權委託投資帳戶」(以下簡稱本投資帳戶)之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

◆ 投資內容與事項

1. 投資管理事業名稱：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)
2. 投資管理事業地址：台北市忠孝東路4段87號12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：56.8百萬美元(截至民國109年10月31日)
12. 保管銀行：台北富邦商業銀行
13. 投資起始日：民國102年12月31日
14. 本投資帳戶各項費用彙整：

項目	費用彙整(年率)
經理費	帳戶淨資產價值：1.2%
年度委任報酬(保管費)	帳戶淨資產價值：0.08%(每月最低美金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，年度委任報酬由保管銀行收取；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：

本帳戶配置採股債平衡型，資產配置全部為投資於(1)國內證券投資信託事業在國內募集發行之基金之外幣級別受益憑證，且該基金投資於國內證券市場總額不得超過其基金淨資產價值之30%(外幣計價之國際債券除外)；(2)經金管會核准在國內募集銷售之外國基金管理機構所發行或經理基金之受益憑證、基金股份或投資單位及；(3)外國指數股票型基金(ETF)。本投資帳戶追求中長期之投資利得及維持穩定收益為目標。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：

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

提解委託投資資產認列之順序，依序為投資運用所生之孳息、投資運用所生之已實現收益、本投資帳戶委託人之委託投資資產。前述投資運用所生之孳息、投資運用所生之已實現收益等順序依本投資帳戶委託人與富蘭克林華美投信雙方約定之作業流程辦理。自首次委託投資資產之日以美元壹拾元為該營業日參考單位淨值。

(1) 每年1、2、4、5、7、8、10、11月份以每單位0.0417美元固定提解委託投資資產；

(2) 每年3、6、9、12月份季度加碼提解，此加碼提解計算機制說明如下：

季度加碼提解條件	每單位提解金額	提解基準日參考單位淨值級距
每年3、6、9、12月份季度加碼提解機制	每單位提解 0.0417 元	NAV≤10.2
	每單位提解 0.0459 元	10.2<NAV≤10.5
	每單位提解 0.0584 元	NAV>10.5

(3) 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。

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
- (3) 每月委託投資資產提解基準日：每月第10個日(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)。
- (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. 提解調整機制變更時通知方式：

提解調整機制變更時，將依富蘭克林華美投信與本投資帳戶委託人所簽訂全權委託投資契約約定，經本投資帳戶委託人與富蘭克林華美投信雙方書面同意修正，並應以書面方式送達全權委託投資契約所載之通訊地址；本投資帳戶委託人於接獲通知後，於網站公告或以對帳單方式通知要保人。

◆ 本投資帳戶投資績效(單位：%)：

	一年	二年	三年
投資報酬率(含提解)	8.3	14.6	10.4

1. 本投資帳戶評估期間：2013/12/31~2020/10/31；
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(單位：%)：

	一年	二年	三年
年化標準差(含提解)	15.1	11.7	10.2

1. 本投資帳戶評估期間：2013/12/31~2020/10/31；
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。

經理人：李欣展

學歷：國立中央大學財務金融研究所碩士

現任：富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人(105/8~迄今)

經歷：

元大人壽投資部經理(103/7~105/7)

保德信投信投管部基金經理(96/9~103/6)

華南永昌投信新金融商品部經理(94/9~96/9)

台壽保投信基金經理(92/5~94/9)

復華證券研究部襄理(89/3~92/5)

豐銀證券研究部研究員(87/9~89/2)

專業證照：

投信投顧研究員

證券商高級業務員

人身保險業務員

期貨業務員

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
2. 產業景氣循環之風險
3. 流動性風險
4. 外匯管制及匯率變動之風險
5. 投資地區政治、經濟變動之風險
6. 商品交易對手之信用風險
7. 投資不同類型基金之其它風險如下：
 - (1) 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。
 - (2) 平衡型基金：平衡型基金兼具股、債基金的投資風險，故有市場性風險、政治環境變動風險、類股集中風險、投資上櫃股票流動性不足之風險、利率風險及債信風險等。
 - (3) 國外債券基金：利率風險、債信風險、匯兌風險
 - (4) 高收益債券基金：高收益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，投資於高收益債券基金可能隱含發行主體無法償付本息之信用風險。故當本帳戶所投資之高收益債券基金之投資標的發生上開利率及信用風險時，本帳戶之淨資產價值亦將因此產生波動。
 - (5) 國際貨幣型基金：利率風險、債信風險、匯兌風險

- (6)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，進而影響本帳戶之淨值。
- (7)經濟或金融危機之風險
 當本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富蘭克林華美投信總經理核閱。
- (8)投資新興市場國家之風險
 本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。
- (9)本帳戶不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。故投資本基金可能發生部分或全部本金之損失，最大可能損失則為全部投資金額。金融消費爭議處理及申訴管道：就富蘭克林華美投信所提供之金融商品或服務所生紛爭投資人應先向富蘭克林華美投信提出申訴，若三十日內未獲回覆或投資人不同意處理結果得於六十日內向「金融消費評議中心」申請評議。

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	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球股票基金 A1(美元)
2	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球高收益基金 A1(美元)
3	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球資產配置基金 A1(美元)
4	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國政府債券基金 A1(美元)
5	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國密集成長基金 A1(美元)
6	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國價值基金 A1(美元)
7	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛通脹調整債券基金 A1(美元)
8	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 AH1 美元避險
9	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲價值基金 AH1 美元避險
10	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲價值基金 A1(美元)
11	MFS 全盛基金系列-MFS 美國總報酬債券基金 A1 (美元)
12	NN (L) 投資級公司債基金 X 股美元
13	NN (L) 亞洲債券基金 X 股美元
14	NN (L) 食品飲料基金 X 股美元
15	NN (L) 新興市場債券基金 X 股美元
16	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
17	PIMCO 全球高收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
18	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
19	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
20	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
21	PIMCO 美國股票增益基金-E 級類別(累積股份)
22	PIMCO 美國高收益債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)
23	PIMCO 短期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
24	PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
25	PIMCO 歐元債券基金-E 級類別(累積股份)
26	PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)

序號	子基金名稱
27	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
28	晉達環球策略基金 - 投資評級公司債券基金 I 累積股份
29	晉達環球策略基金 - 亞洲股票基金 I 累積股份
30	晉達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份
31	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
32	晉達環球策略基金 - 環球特許品牌基金 I 累積股份
33	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)
34	晉達環球策略基金 - 環球策略股票基金 I 累積股份
35	晉達環球策略基金 - 環球策略管理基金 I 累積股份
36	先機環球動態債券基金 A 類累積股(美元)
37	先機新興市場債券基金 A 類累積(美元)
38	安本標準 - 印度股票基金 I 累積 美元
39	安本標準 - 新興市場公司債券基金 A 累積 美元
40	安本標準 - 新興市場債券基金 I 累積 美元
41	安聯日本股票基金-IT 累積類股(美元)
42	安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)
43	宏利環球基金-印度股票基金 AA 股
44	宏利環球基金-美國債券基金 AA 股
45	貝萊德世界科技基金 A2 美元
46	貝萊德全球股票收益基金 A2 美元
47	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元
48	貝萊德美元高收益債券基金 A2 美元
49	貝萊德美國增長型基金 A2 美元
50	施羅德傘型基金 II-亞洲高息股債基金(美元)A-累積
51	施羅德環球基金系列-日本小型公司(美元)A1-累積
52	施羅德環球基金系列-亞洲可轉換債券(美元)A1-累積

序號	子基金名稱
53	施羅德環球基金系列－亞洲收益股票(美元)A-累積
54	施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)A-累積
55	施羅德環球基金系列－亞幣債券(美元)A1-累積
56	施羅德環球基金系列－美國小型公司(美元)A1-累積
57	施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)A1-累積
58	施羅德環球基金系列－新興市場(美元)A-累積
59	施羅德環球基金系列－新興市場股債優勢(美元)A-累積
60	施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)A-累積
61	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)A-累積
62	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)A-累積
63	施羅德環球基金系列－環球小型公司(美元)A1-累積
64	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)A-累積
65	施羅德環球基金系列－環球高收益(美元)A-累積
66	施羅德環球基金系列－環球債券(美元)A-累積
67	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)小型公司股票基金 Y
68	柏瑞環球基金-柏瑞拉丁美洲股票基金 Y
69	柏瑞環球基金-柏瑞環球策略收益基金 YD
70	美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元累積型
71	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元累積型
72	美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 類股美元累積型
73	美盛西方資產美國高收益債券基金 A 類股美元累積型
74	美盛凱利美國大型公司成長基金 A 類股美元累積型
75	富達基金 - 中國內需消費基金 (Y 類股份累計股份- 美元)
76	富達基金 - 全球消費行業基金 (A 類股累計股份-美元)
77	富達基金 - 亞洲小型企業基金 Y 股累計美元
78	富達基金 - 德國基金 A 股累計美元避險
79	富達基金 - 歐元債券基金 A 股累計美元避險
80	富達基金 - 歐洲小型企業基金 A 股累計美元避險
81	富達基金 - 歐洲高收益基金 Y 股累計美元避險
82	富達基金 - 歐洲高收益基金 (A 股月配息-美元避險)
83	富達基金 - 歐洲動能基金 A 股累計美元避險
84	富達基金-大中華基金(Y 類股份累計股份-美元)
85	富達基金-中國聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)
86	富達基金-全球入息基金(Y 類股累計-美元)
87	富達基金-全球成長與收益基金(Y 類股份累計股份-美元)
88	富達基金-全球債券基金 (A 類股份-美元)
89	富達基金－印尼基金
90	富達基金－亞洲成長趨勢基金(Y 類股份累計股份-美元)
91	富達基金-亞洲高收益基金(Y 類股份累計股份-美元)

序號	子基金名稱
92	富達基金－亞洲聚焦基金(Y 類累計股份-美元)
93	富達基金-拉丁美洲基金(Y 類股份累計股份-美元)
94	富達基金-東協基金(Y 類股份累計股份-美元)
95	富達基金-美元高收益基金(Y 類股份累計股份-美元)
96	富達基金-美元債券基金(Y 類股份累計股份-美元)
97	富達基金-新興市場基金(Y 類股份累計股份-美元)
98	富達基金-新興市場債券基金(Y 類股份累計股份-美元)
99	富達基金－歐洲小型企業基金
100	富蘭克林公用事業基金美元 A1 股
101	富蘭克林成長基金 A 股
102	富蘭克林坦伯頓中小型公司成長基金 A 股
103	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc)股
104	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金美元 A (acc)股
105	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A (Mdis)股
106	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股
107	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
108	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A (Mdis)股
109	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元 A(acc)股
110	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
111	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (Ydis)股
112	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (Ydis)股
113	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金美元 A (acc)股
114	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元 A (acc)股
115	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股
116	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
117	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (Mdis)股
118	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A (acc)股
119	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
120	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 (Mdis)股
121	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 A (Ydis)股
122	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 A(Mdis)股
123	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－歐洲高收益基金美元 A (Mdis)股
124	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－歐洲高收益基金美元避險 A(Mdis)股-H1
125	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 A (Mdis)股
126	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-邊境市場基金美元 A (acc)股
127	富蘭克林高科技基金美元 A 股

序號	子基金名稱
128	富蘭克林華美全球成長證券投資信託基金-美元
129	富蘭克林華美全球高收益債券證券投資信託基金-美元 A 累積型
130	富蘭克林黃金基金美元 A 股
131	景順日本小型企業基金 A(美元對沖)股 美元
132	景順日本小型企業基金 C-年配息股 美元
133	景順印度股票基金 C-年配息股 美元
134	景順新興市場企業債券基金 C 股 美元
135	景順新興市場債券基金 C-半年配息股 美元
136	景順歐洲大陸企業基金 C(美元對沖)股 美元
137	景順歐洲大陸企業基金 C-年配息股 美元
138	景順亞洲動力基金 C-年配息股 美元
139	景順中國基金 C-年配息股 美元
140	匯豐環球投資基金-中國股票 ID
141	匯豐環球投資基金-亞洲小型公司股票(日本除外) ID
142	匯豐環球投資基金-亞洲股票(日本除外) ID
143	瑞銀(盧森堡)大中華股票基金(美元)
144	瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金(美元)
145	瑞銀(盧森堡)美元高收益債券基金(美元)
146	瑞銀(盧森堡)美國增長股票基金(美元)
147	瑞銀(盧森堡)策略基金-股票型(美元)
148	摩根士丹利拉丁美洲股票基金 A
149	摩根士丹利美國增長基金 A
150	摩根士丹利美國優勢基金 A
151	摩根士丹利環球品牌基金 A
152	摩根士丹利環球機會基金 A
153	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(累計)
154	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)
155	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)
156	摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元)- A 股(累計)
157	摩根投資基金 - 環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券(美元)- A 股(累計)
158	摩根亞洲增長基金
159	摩根亞洲小型企業基金
160	摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)
161	摩根泰國基金
162	摩根基金 - 大中華基金 - JPM 大中華(美元)- A 股(分派)
163	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元)- A 股(分派)
164	摩根基金 - 巴西基金 - JPM 巴西(美元)- A 股(累計)

序號	子基金名稱
165	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(日圓)- A 股(累計)
166	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)
167	摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(美元)- A 股(每月派息)
168	摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元)- A 股(累計)
169	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)
170	摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元)- A 股(分派)
171	摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元)- A 股(分派)
172	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)
173	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)
174	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖)- A 股(累計)
175	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)
176	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)
177	摩根菲律賓基金
178	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國 40 基金 I 股美元累計
179	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國短期債券基金 A 股美元累計
180	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球科技創新基金 A 股美元累計
181	駿利亨德森遠見基金-全球科技領先基金 A2 美元
182	瀚亞投資-亞洲債券基金 Adm(美元月配)
183	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 A(美元)
184	瀚亞投資-美國優質債券基金 A(美元)
185	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球股票基金 II(美元)
186	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球高收益基金 II(美元)
187	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球資產配置基金 II(美元)
188	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國政府債券基金 II(美元)
189	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國密集成長基金 II(美元)
190	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國價值基金 II(美元)
191	MFS 全盛基金系列-MFS 美國總報酬債券基金 II(美元)
192	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛通脹調整債券基金 II(美元)
193	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 IH1 美元避險
194	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲價值基金 II(歐元)
195	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲價值基金 IH1 美元避險
196	晉達環球策略基金 - 歐洲高收益債券基金 I 累積股份(美元避險)
197	晉達環球策略基金 - 拉丁美洲小型公司基金 I 累積股份

序號	子基金名稱
198	安本標準 - 新興市場公司債券基金 I 累積 美元
199	安聯全球永續發展基金-A 配息類股(美元)
200	貝萊德亞洲老虎債券基金 I3 美元
201	貝萊德美元高收益債券基金 I2 美元
202	貝萊德新興市場股票收益基金 A2 美元
203	貝萊德歐洲特別時機基金 A2 美元
204	貝萊德智慧數據環球小型企業基金 A2 美元
205	貝萊德環球前瞻股票基金 A2 美元
206	施羅德傘型基金 II - 亞洲高息股債基金(美元)C-累積
207	施羅德環球基金系列 - 印度優勢(美元)A-累積
208	施羅德環球基金系列 - 印度優勢(美元)C-累積
209	施羅德環球基金系列 - 亞洲可轉換債券(美元)C-累積
210	施羅德環球基金系列 - 亞洲收益股票(美元)C-累積
211	施羅德環球基金系列 - 亞洲優勢(美元)C-累積
212	施羅德環球基金系列 - 美國小型公司(美元)C-累積
213	施羅德環球基金系列 - 美國中小型股票(美元)C-累積
214	施羅德環球基金系列 - 新興市場(美元)C-累積
215	施羅德環球基金系列 - 新興市場股債優勢(美元)C-累積
216	施羅德環球基金系列 - 新興亞洲(美元)C-累積
217	施羅德環球基金系列 - 新興歐洲(美元)A1-累積
218	施羅德環球基金系列 - 新興歐洲(歐元)C-累積
219	施羅德環球基金系列 - 歐元股票(美元避險)C-累積
220	施羅德環球基金系列 - 環球小型公司(美元)C-累積
221	施羅德環球基金系列 - 環球可轉換債券(美元)C-季配浮動
222	施羅德環球基金系列 - 環球企業債券(美元)C-累積
223	施羅德環球基金系列 - 環球高收益(美元)C-累積
224	施羅德環球基金系列 - 環球債券(美元)C-年配浮動
225	施羅德環球基金系列 - 環球債券(美元避險)C-累積
226	美盛西方資產全球多重策略基金優類股美元累積型
227	美盛西方資產全球高收益債券基金 A 類股美元累積型
228	美盛西方資產全球高收益債券基金優類股美元累積型
229	美盛西方資產亞洲機會債券基金優類股美元累積型
230	美盛西方資產美國核心增值債券基金優類股美元累積型
231	美盛西方資產美國高收益債券基金優類股美元累積型
232	美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型
233	富蘭克林公用事業基金美元 A 股
234	富蘭克林坦伯頓伊斯蘭系列-伊斯蘭債券基金美元 A(acc)股
235	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 Z(acc)股
236	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金美元 Z(acc)股

序號	子基金名稱
237	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金美元 Z(acc)股
238	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
239	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 Z(acc)股
240	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元 Z(acc)股
241	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 Z(acc)股
242	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 Z(acc)股
243	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 Z(acc)股
244	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
245	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 Z(acc)股
246	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 Z(acc)股
247	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 Z(acc)股
248	匯豐環球投資基金-新興四國市場股票 AC
249	匯豐環球投資基金-新興四國市場股票 IC
250	瑞銀 (盧森堡) 大中華股票基金 (美元) I-A1-累積
251	瑞銀 (盧森堡) 中國精選股票基金 (美元) I-A1-累積
252	瑞銀 (盧森堡) 美元高收益債券基金 (美元) I-A1-累積
253	瑞銀 (盧森堡) 美國小型股票基金 (美元)
254	瑞銀 (盧森堡) 美國增長股票基金 (美元) I-A1-累積
255	摩根基金 - 大中華基金 - JPM 大中華(美元) - I 股(累計)
256	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)
257	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)
258	摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(美元) - I 股(每月派息)
259	摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - I 股(累計)
260	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)
261	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - I 股(累計)
262	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)
263	摩根投資基金 - 環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券(美元) - I 股(累計)
264	鋒裕匯理基金策略收益債券 I2 美元
265	鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 美元
266	鋒裕匯理基金策略收益債券 A 美元
267	鋒裕匯理基金新興市場債券 A 美元
268	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國短期債券基金 I 股美元入息
269	駿利亨德森遠見基金-全球科技領先基金 I2 美元
270	駿利亨德森遠見基金-亞洲股息收益基金 A2 美元
271	駿利亨德森遠見基金-亞洲股息收益基金 I2 美元

序號	子基金名稱
272	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球科技創新基金 I 股美元累計
273	瀚亞投資-亞洲債券基金 B(美元)
274	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 B(美元)
275	霸菱東歐基金-I類美元累積型
276	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
277	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
278	Energy Select Sector SPDR Fund
279	Financial Select Sector SPDR Fund
280	Global X FTSE Southeast Asia ETF
281	Global X MSCI Greece ETF
282	Invesco Solar ETF
283	Health Care Select Sector SPDR Fund
284	Industrial Select Sector SPDR Fund
285	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF
286	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF
287	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF
288	iShares China Large-Cap ETF
289	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
290	iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF
291	iShares Edge MSCI USA Momentum Factor ETF
292	iShares Edge MSCI USA Quality Factor ETF
293	iShares Floating Rate Bond ETF
294	iShares Global Infrastructure ETF
295	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF
296	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
297	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
298	iShares Latin America 40 ETF
299	iShares MSCI ACWI ETF
300	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
301	iShares MSCI Brazil ETF
302	iShares MSCI Chile ETF
303	iShares MSCI China ETF
304	iShares MSCI EAFE ETF
305	iShares MSCI Emerging Markets ETF
306	iShares MSCI Frontier 100 ETF
307	iShares MSCI Germany ETF
308	iShares MSCI Hong Kong ETF
309	iShares MSCI Indonesia ETF

序號	子基金名稱
310	iShares MSCI Italy ETF
311	iShares MSCI Japan ETF
312	iShares MSCI Malaysia ETF
313	iShares MSCI Mexico ETF
314	iShares MSCI Philippines ETF
315	iShares MSCI South Africa ETF
316	iShares MSCI South Korea ETF
317	iShares MSCI Spain ETF
318	iShares MSCI Thailand ETF
319	iShares MSCI Turkey ETF
320	iShares Nasdaq Biotechnology ETF
321	iShares North American Tech-Software ETF
322	iShares Russell 2000 ETF
323	iShares Select Dividend ETF
324	iShares Short Treasury Bond ETF
325	iShares TIPS Bond ETF
326	iShares US Aerospace & Defense ETF
327	Invesco Dynamic Pharmaceuticals ETF
328	Invesco QQQ Trust Series 1
329	SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF
330	SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF
331	SPDR Bloomberg Barclays International Treasury Bond ETF
332	SPDR Bloomberg Barclays Short Term High Yield Bond ETF
333	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust
334	SPDR S&P 500 ETF Trust
335	SPDR S&P Bank ETF
336	SPDR S&P Biotech ETF
337	SPDR S&P Homebuilders ETF
338	SPDR S&P Insurance ETF
339	SPDR S&P Metals & Mining ETF
340	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF
341	SPDR S&P Retail ETF
342	Technology Select Sector SPDR Fund
343	Utilities Select Sector SPDR Fund
344	VanEck Vectors Agribusiness ETF
345	VanEck Vectors Gold Miners ETF
346	VanEck Vectors High-Yield Municipal Index ETF
347	VanEck Vectors J.P. Morgan EM Local Currency Bond ETF
348	VanEck Vectors Junior Gold Miners ETF

序號	子基金名稱
349	VanEck Vectors Oil Services ET
350	VanEck Vectors Russia ETF
351	VanEck Vectors Semiconductor ETF
352	VanEck Vectors Vietnam ETF
353	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
354	Vanguard FTSE Europe ETF
355	Vanguard Intermediate-Term Bond ETF
356	Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF
357	Vanguard Intermediate-Term Treasury ETF
358	Vanguard Long-Term Bond ETF
359	Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF
360	Vanguard Short-Term Bond ETF
361	Vanguard Total Bond Market ETF
362	Vanguard Total World Stock ETF
363	WisdomTree Emerging Markets SmallCap Dividend Fund
364	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund
365	WisdomTree India Earnings Fund
366	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund
367	Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF
368	ARK Innovation ETF
369	Communication Services Select Sector SPDR Fund
370	Global X Social Media ETF
371	Vanguard Dividend Appreciation ETF
372	WisdomTree Floating Rate Treasury Fund
373	NN (L) 食品飲料基金 P 資本 美元
374	NN (L) 亞洲債券基金 P 資本 美元
375	NN (L) 投資級公司債基金 P 資本
376	NN (L) 新興市場債券基金 P 資本 美元
377	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積
378	美盛西方資產全球多重策略基金 F 類股美元累積型
379	美盛西方資產全球高收益債券基金 F 美元 累積型
380	美盛西方資產亞洲機會債券基金 X 美元 配息(M)
381	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 Z(acc)股
382	施羅德環球基金系列－亞幣債券(美元)C-累積
383	富達基金-全球債券基金 Y 股票計美元
384	富達基金-歐洲小型企業基金 Y 股 累積 歐元
385	摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元)-I

序號	子基金名稱
	股 perf(每月派息)
386	摩根基金- 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元)-I 股(累計)
387	富蘭克林華美新興國家固定收益證券投資信託基金 A 累積型 美元
388	富蘭克林華美全球醫療保健證券投資信託基金 美元
389	富蘭克林華美新世界股票證券投資信託基金 美元
390	富蘭克林華美特別股收益證券投資信託基金 A 累積型 美元
391	ARK Autonomous Technology & Robotics ETF
392	AI Powered Equity ETF
393	Ark Fintech Innovation ETF
394	ARK Genomic Revolution ETF
395	ARK Next Generation Internet ETF
396	Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF
397	First Trust NASDAQ Global Auto Index Fund
398	Invesco S&P Global Water Index ETF
399	EMQQ The Emerging Markets Internet & Ecommerce ETF
400	VanEck Vectors Video Gaming and eSports ETF
401	First Trust Natural Gas ETF
402	First Trust Dow Jones Internet Index Fund
403	Global X FinTech ETF
404	Wedbush ETFMG Video Game Tech ETF
405	Amplify Online Retail ETF
406	iShares S&P Mid-Cap 400 Value ETF
407	iShares MSCI India ETF
408	Renaissance IPO ETF
409	iShares S&P 500 Value ETF
410	iShares Russell 2000 Value ETF
411	iShares Transportation Average ETF
412	KraneShares Electric Vehicles and Future Mobility
413	KraneShares CSI China Internet ETF
414	Global X Lithium & Battery Tech ETF
415	Invesco WilderHill Clean Energy ETF
416	VanEck Vectors Rare Earth/Strategic Metals ETF
417	ROBO Global Robotics and Automation Index ETF
418	First Trust Cloud Computing ETF
419	iShares MSCI USA Value Factor ETF
420	WisdomTree Cloud Computing Fund

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。

富邦人壽月月收益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	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
2	貝萊德世界科技基金 A2 美元	1.50	0.0024-0.45	無	請詳公開說明書
3	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元Z(acc)股	1.15	0.01~0.14	無	請詳公開說明書
4	摩根士丹利美國增長基金 A	1.40	最高0.19	無	請詳公開說明書
5	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - A 股(分派)	1.50	最高0.3	無	請詳公開說明書

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

(二)境外ETF

序號	子基金名稱	總費用率(%)
1	SPDR S&P 500 ETF Trust	0.09
2	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	0.49
3	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.14
4	Health Care Select Sector SPDR Fund	0.13
5	Financial Select Sector SPDR Fund	0.13

資料日期：109/10/31

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。

「富邦人壽月月豐利月提解全權委託投資帳戶」(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
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

「富邦人壽月月豐利月提解全權委託投資帳戶」(以下簡稱本投資帳戶)之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

◆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
- 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：約33.4百萬美元(截至民國109年10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1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：

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之安定。
委託投資資產的投資重點為利用計量模型靈活調整資產配置，追求長期穩定收益。資產配置主要聚焦於三大類受益憑證：股票、債券及REITs，包含富邦投信經理之基金或富邦投信代理之境外基金，區域配置則涵蓋美國、歐洲、亞洲以及中國等四大投資區域。利用全球風險性指標，判斷目前市場投資情緒為風險趨避或是風險偏好，進而決定風險性資產及保守性資產比重，讓投資組合更多元，目的是追求資本利得與固定收益極大化。

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

1.提解來源：

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

2.提解計畫及提解調整機制：

本投資帳戶每單位之初始單位淨資產價值為美元10元，且委託投資資產投資起始日以美元10元為該營業日參考單位淨值計算出首日出首日營業日收益權單位數，每月(除3、6、9、12月之外)以每單位0.0459美元固定提解委託投資資產，計算至小數點第二位以下四捨五入。每年3、6、9、12月份季度加碼提解，此加碼提解計算機制說明如下：

季度加碼提解條件	每單位提解金額	提解基準日參考單位淨值級距

每年 3、6、9、12 月份 季度加碼提解機制	每單位提解 0.0459 美元	NAV≤10.5
	每單位提解 0.05 美元	10.5<NAV≤11.0
	每單位提解 0.06 美元	NAV>11.0

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。
- (5) 每月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：

提解調整機制變更時，將依投資管理事業與委託人所簽訂全權委託投資契約約定，經本投資帳戶委託人與富邦投信雙方書面同意修正，並應以書面方式送達全權委託投資契約所載之通訊地址；委託人於接獲通知後，於網站公告或以對帳單方式通知要保人。

5. 上述營業日應為富邦投信計算委託投資資產價值之營業日，且需同時為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

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。

◆ 本投資帳戶投資績效(%)：

投資報酬率 (含每月提解)	一年	二年	三年
	8.1	17.2	8.9

1. 本投資帳戶評估期間：2015/1/5~2020/10/31；

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(%)：

年化標準差 (含每月提解)	一年	二年	三年
	10.2	8.2	7.4

1. 本投資帳戶評估期間：2015/1/5~2020/10/31；

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：

吳政哲

學歷：香港中文大學工商管理碩士學位

現任：富邦投信專戶管理部資深副理

經歷：明門實業投資組合經理人、國泰人壽保險投資組合經理人

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

富邦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

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；高收益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。

本專戶不受存款保險、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	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球高收益基金 II(美元)
2	NN (L) 投資級公司債基金 P 股美元
3	NN (L) 亞洲債券基金 P 股美元
4	NN (L) 新興市場債券基金 P 股美元
5	晉達環球策略基金 - 投資評級公司債券基金 I 累積股份
6	晉達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份
7	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
8	晉達環球策略基金 - 歐洲高收益債券基金 I 累積股份 (美元避險)
9	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)
10	先機亞太股票基金 A 類累積(美元)
11	先機新興市場本地貨幣債券基金 A 類累積(美元)
12	先機新興市場債券基金 A 類累積(美元)
13	安本標準 - 印度股票基金 A 累積 美元
14	安本標準 - 印度股票基金 I 累積 美元
15	安本標準 - 亞太股票基金 A 累積 美元
16	安本標準 - 亞太股票基金 I 累積 美元
17	安本標準 - 亞洲地產股票基金 A 累積 美元
18	安本標準 - 前緣市場債券基金 A 累積 美元
19	安本標準 - 前緣市場債券基金 I 累積 美元
20	安本標準 - 新興市場公司債券基金 A 累積 美元
21	安本標準 - 新興市場公司債券基金 I 累積 美元
22	安本標準 - 新興市場債券基金 A 累積 美元
23	安本標準 - 新興市場債券基金 I 累積 美元
24	安本標準 - 歐元高收益債券基金 A 累積 美元避險
25	安本標準 - 歐元高收益債券基金 I 累積 美元避險
26	安本標準 - 歐元高收益債券基金 A 累積 歐元
27	安本標準 - 歐元高收益債券基金 I 累積 歐元
28	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元
29	貝萊德亞洲老虎債券基金 I2 美元
30	貝萊德亞洲老虎債券基金 I3 美元
31	貝萊德美元優質債券基金 A2 美元
32	貝萊德歐元優質債券基金 A2 美元
33	施羅德環球基金系列-亞洲可轉換債券(美元)C-累積
34	施羅德環球基金系列-亞洲債券(美元)C-累積
35	施羅德環球基金系列-亞幣債券(美元)C-累積
36	施羅德環球基金系列-策略債券(美元)C-累積

序號	子基金名稱
37	施羅德環球基金系列-新興市場債券(美元)C-累積
38	施羅德環球基金系列-歐元企業債券(美元避險)C-累積
39	施羅德環球基金系列-歐元企業債券(歐元)C-累積
40	施羅德環球基金系列-歐元高收益債券(歐元)C-累積
41	施羅德環球基金系列-歐元債券(歐元)C-累積
42	施羅德環球基金系列-歐洲精選時機股票(歐元)C-累積
43	施羅德環球基金系列-環球可轉換債券(美元)C-累積
44	施羅德環球基金系列-環球企業債券(美元)C-累積
45	施羅德環球基金系列-環球高收益(美元)C-累積
46	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
47	施羅德環球基金系列-環球債券(美元)C-累積
48	法盛-盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-I/A(USD)
49	法盛-盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-R/D(USD)
50	法盛-盧米斯賽勒斯高收益債券基金-I/A(USD)
51	法盛-盧米斯賽勒斯高收益債券基金-R/D(USD)
52	法盛-盧米斯賽勒斯債券基金-I/A(USD)
53	法盛-盧米斯賽勒斯債券基金-R/A(USD)
54	法盛 Ostrum 亞太股票基金-R/A(USD)
55	法盛 Ostrum 新興亞洲股票基金-R/A(USD)
56	法盛 Ostrum 新興歐洲股票基金-R/A(USD)
57	法盛漢瑞斯全球股票基金-R/A(USD)
58	法盛漢瑞斯美國股票基金-R/A(USD)
59	法盛盧米斯賽勒斯美國股票收益基金-R/A(USD)
60	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-I/A(USD)
61	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-R/A(USD)
62	美盛布蘭迪全球固定收益基金 A 類股美元累積型
63	美盛布蘭迪全球固定收益基金優類股美元配息型(S)
64	美盛布蘭迪全球固定收益基金優類股美元累積型
65	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元累積型
66	美盛西方資產亞洲機會債券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優類股美元配息型(M)
68	美盛西方資產亞洲機會債券基金 X 類股美元配息型(M)
69	美盛西方資產美國高收益債券基金優類股美元累積型
70	美盛西方資產美國高收益債券基金優類股美元配息型(M)
71	美盛西方資產美國高收益債券基金優類股美元增益配息型(M)(e)
72	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股

序號	子基金名稱
73	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 Z(acc)股
74	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
75	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
76	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(acc)股
77	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 Z(acc)股
78	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
79	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
80	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 A(美元)
81	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 B(美元)
82	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 C(美元)
83	瀚亞投資-優質公司債基金 A(美元)
84	瀚亞投資-優質公司債基金 B(美元)
85	瀚亞投資-優質公司債基金 C(美元)
86	瀚亞投資-美國優質債券基金 A(美元)
87	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A 類美元累積型
88	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-I 類美元累積型
89	霸菱優先順位資產抵押債券基金-I 類美元累積型
90	鋒裕匯理基金新興市場債券 A 美元
91	鋒裕匯理基金美國高收益債券 A 美元
92	鋒裕匯理基金美國高收益債券 I2 美元
93	鋒裕匯理基金美元綜合債券 A2 美元
94	鋒裕匯理基金美元綜合債券 I2 美元
95	鋒裕匯理基金策略收益債券 A 美元
96	鋒裕匯理基金策略收益債券 I2 美元
97	鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 美元
98	鋒裕匯理基金新興市場當地貨幣債券 A 美元
99	鋒裕匯理基金新興市場當地貨幣債券 I2 歐元
100	摩根士丹利亞洲房地產基金 A
101	摩根士丹利美國房地產基金 A
102	摩根士丹利環球房地產基金 A
103	摩根士丹利環球機會基金 A
104	摩根士丹利環球品牌基金 A
105	摩根士丹利美國優勢基金 A
106	摩根士丹利美國增長基金 A
107	安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A Cap (美元避險)
108	安盛環球基金-美國高收益債券基金 A Cap
109	富邦大中華成長證券投資信託基金-(美元)

序號	子基金名稱
110	富邦中國債券傘型之富邦中國高收益債券證券投資信託基金-A 類型(人民幣)
111	富邦中國債券傘型之富邦中國高收益債券證券投資信託基金-A 類型(美元)
112	富邦中國債券傘型之富邦中國優質債券證券投資信託基金-A 類型(人民幣)
113	富邦中國債券傘型之富邦中國優質債券證券投資信託基金-A 類型(美元)
114	富邦中國多重資產型證券投資信託基金-A 類型(美元)
115	富邦全球不動產證券投資信託基金-(美元)
116	富邦全球投資等級債券證券投資信託基金-A 類型(美元)
117	富邦策略高收益債券證券投資信託基金-A 類型(美元)
118	富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金-A 類型(美元)
119	富邦新興雙印主權債券證券投資信託基金-A 類型(美元)
120	富邦中國貨幣市場證券投資信託基金-人民幣
121	富邦 AI 智能新趨勢多重資產型證券投資信託基金-A 類型(美元)
122	Alerian MLP ETF
123	ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF
124	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
125	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
126	CSOP FTSE China A50 ETF
127	Energy Select Sector SPDR Fund
128	Fidelity MSCI Consumer Staples Index ETF
129	Financial Select Sector SPDR Fund
130	First Trust Consumer Staples AlphaDEX Fund
131	First Trust Dow Jones Internet Index Fund
132	First Trust Preferred Securities and Income ETF
133	Global X SuperIncome Preferred ETF
134	Goldman Sachs ActiveBeta Emerging Markets Equity ETF
135	Invesco S&P 500 Equal Weight Consumer Staples ETF
136	Hang Seng Investment Index Funds Series - Hang Seng CEI ETF
137	Health Care Select Sector SPDR Fund
138	Industrial Select Sector SPDR Fund
139	iShares Short-Term Corporate Bond ETF
140	iShares Asia Property Yield UCITS ETF
141	iShares Barclays USD Asia High Yield Bond Index ETF
142	iShares China Large-Cap ETF
143	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF
144	iShares Core MSCI Pacific ETF
145	iShares Core S&P 500 ETF
146	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF

序號	子基金名稱
147	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF
148	iShares Edge MSCI Min Vol EAFE ETF
149	iShares Edge MSCI Min Vol Europe ETF
150	iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF
151	iShares Edge MSCI Min Vol Japan ETF
152	iShares Edge MSCI Min Vol USA ETF
153	iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF
154	iShares EUR Covered Bond UCITS ETF
155	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF
156	iShares Europe ETF
157	iShares European Property Yield UCITS ETF
158	iShares Floating Rate Bond ETF
159	iShares Global 100 ETF
160	iShares Global Consumer Staples ETF
161	iShares Global REIT ETF
162	iShares Global Comm Services ETF
163	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF
164	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
165	iShares India 50 ETF
166	iShares Intermediate-Term Corporate Bond ETF
167	iShares International Developed Real Estate ETF
168	iShares International Preferred Stock ETF
169	iShares J.P. Morgan USD Asia Credit Bond Index ETF
170	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
171	iShares Latin America 40 ETF
172	iShares MBS ETF
173	iShares MSCI ACWI ETF
174	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
175	iShares MSCI Australia ETF
176	iShares MSCI Brazil ETF
177	iShares MSCI BRIC ETF
178	iShares MSCI Canada ETF
179	iShares MSCI China ETF
180	iShares MSCI EAFE ETF
181	iShares MSCI Emerging Markets ETF
182	iShares MSCI Eurozone ETF
183	iShares MSCI France ETF
184	iShares MSCI Germany ETF
185	iShares MSCI Indonesia ETF

序號	子基金名稱
186	iShares MSCI Japan ETF
187	iShares MSCI Malaysia ETF
188	iShares MSCI Mexico ETF
189	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF
190	iShares MSCI Russia ETF
191	iShares MSCI Singapore ETF
192	iShares MSCI South Africa ETF
193	iShares MSCI South Korea ETF
194	iShares MSCI Thailand ETF
195	iShares MSCI United Kingdom ETF
196	iShares MSCI World ETF
197	iShares Nasdaq Biotechnology ETF
198	iShares Russell 1000 Value ETF
199	iShares Russell 2000 ETF
200	iShares Russell 2000 Value ETF
201	iShares Russell Mid-Cap Value ETF
202	iShares S&P/TSX North American Preferred Stock Index ETF CAD-Hedged
203	iShares TIPS Bond ETF
204	iShares Transportation Average ETF
205	iShares U.S. Real Estate ETF
206	iShares UK Property UCITS ETF
207	iShares US Consumer Goods ETF
208	iShares Preferred & Income Securities ETF
209	iShares US Telecommunications ETF
210	iShares US Treasury Bond ETF
211	iShares US Utilities ETF
212	KraneShares CSI China Internet ETF
213	Listed Index Fund Australian REIT S&P/ASX200 AREIT
214	Materials Select Sector SPDR Fund
215	NEXT FUNDS REIT INDEX ETF
216	PIMCO 0-5 Year High Yield Corporate Bond Index Exchange-Traded Fund
217	Invesco DWA Consumer Staples Momentum ETF
218	Invesco Dynamic Food & Beverage ETF
219	Invesco Financial Preferred ETF
220	Invesco Preferred ETF
221	Invesco QQQ Trust Series 1
222	Invesco S&P 500 Low Volatility ETF
223	Invesco S&P MidCap Low Volatility ETF

序號	子基金名稱
224	Invesco S&P SmallCap Consumer Staples ETF
225	Invesco S&P SmallCap Low Volatility ETF
226	Invesco Senior Loan ETF
227	Invesco Variable Rate Preferred ETF
228	SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF
229	SPDR Bloomberg Barclays Short Term High Yield Bond ETF
230	SPDR Citi Asia Local Government Bond UCITS ETF
231	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust
232	SPDR Dow Jones International Real Estate ETF
233	SPDR EURO STOXX 50 ETF
234	SPDR Nuveen Barclays Build American Bond ETF
235	SPDR Portfolio Short Term Corporate Bond ETF
236	SPDR S&P 500 ETF Trust
237	SPDR S&P Biotech ETF
238	SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF
239	SPDR S&P Metals & Mining ETF
240	SPDR S&P MidCap 400 ETF Trust
241	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF
242	SPDR S&P Regional Banking ETF
243	SPDR S&P Retail ETF
244	SPDR Wells Fargo Preferred Stock ETF
245	Technology Select Sector SPDR Fund
246	Tracker Fund of Hong Kong Ltd
247	Utilities Select Sector SPDR Fund
248	VanEck Vectors Agribusiness ETF
249	VanEck Vectors Gold Miners ETF
250	VanEck Vectors Oil Services ETF
251	VanEck Vectors Preferred Securities ex Financials ETF
252	VanEck Vectors Russia ETF
253	VanEck Vectors Semiconductor ETF
254	Vanguard Consumer Staples ETF
255	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
256	Vanguard FTSE Europe ETF
257	Vanguard FTSE Pacific ETF
258	Vanguard Global ex-U.S. Real Estate ETF
259	Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF

序號	子基金名稱
260	Vanguard Real Estate ETF
261	Vanguard S&P 500 ETF
262	Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF
263	Vanguard Total World Stock ETF
264	Vanguard Value ETF
265	VictoryShares US Large Cap Hig
266	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund
267	WisdomTree Germany Hedged Equity Fund
268	WisdomTree India Earnings Fund
269	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund
270	JPMorgan Ultra-Short Income ETF
271	iShares Ultra Short-Term Bond ETF
272	ARK Innovation ETF
273	ARK Next Generation Internet ETF
274	ARK Genomic Revolution ETF
275	ARK Fintech Innovation ETF
276	WisdomTree Cloud Computing Fund
277	Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF
278	Amplify Online Retail ETF
279	iShares Expanded Tech-Software Sector ETF
280	Vanguard Growth ETF
281	iShares Global Clean Energy ETF
282	Invesco Solar ETF
283	iShares MSCI Taiwan ETF
284	Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF
285	iShares Edge MSCI USA Momentum Factor ETF
286	iShares Edge MSCI USA Value Weighted Index Fund
287	iShares ESG MSCI USA ETF
288	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF
289	iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF
290	Vanguard Long-Term Government Bond ETF
291	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF
292	SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF
293	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF
294	iShares Short Treasury Bond ETF
295	Vanguard Long-Term Corporate Bond 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。

富邦人壽月月豐利月提解全權委託投資帳戶投資之子基金達本帳戶淨資產價值1%(含)以上者，該子基金應負擔各項費用之費用率如下：

(一) 境內外基金、境內 ETF

序號	子基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
1	富邦全球投資等級債券證券投資信託基金-A 類型(美元)	0.8	0.25	無	請詳公開說明書
2	摩根士丹利環球機會基金 A	1.6	最高 0.19	無	請詳公開說明書
3	摩根士丹利美國增長基金 A	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
4	富邦中國債券傘型之富邦中國優質債券證券投資信託基金-A 類型(美元)	1	0.25	無	請詳公開說明書
5	富邦全球不動產證券投資信託基金-(美元)	1.5	0.24	無	請詳公開說明書
6	富邦中國債券傘型之富邦中國高收益債券證券投資信託基金-A 類型(美元)	1.5	0.25	無	請詳公開說明書
7	安本標準 - 新興市場公司債券基金 I 累積 美元	0.75	0	無	請詳公開說明書
8	安本標準 - 歐元高收益債券基金 A 累積 美元避險	1.25	0	無	請詳公開說明書
9	富邦策略高收益債券證券投資信託基金-A 類型(美元)	1.6	0.26	無	請詳公開說明書
10	安盛環球基金-美國高收益債券基金 A Cap	最高 1.5	最高 0.5	無	請詳公開說明書
11	天達環球策略基金 - 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

(二) 境外 ETF

序號	子基金名稱	總費用率(%)
1	Vanguard Total World Stock ETF	0.08
2	SPDR S&P 500 ETF Trust	0.09
3	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.14
4	iShares MSCI ACWI ETF	0.32
5	Invesco QQQ Trust Series 1	0.20
6	iShares MSCI Eurozone ETF	0.49
7	CSOP FTSE China A50 ETF	1.17

資料日期：109/10/31

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。

『富邦人壽月月享利月提解全權委託投資帳戶』(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
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

「富邦人壽月月享利月提解全權委託投資帳戶」(以下簡稱本投資帳戶)之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

◆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：約45.5百萬美元(截至民國109年10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8月3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：

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(除三月、六月、九月及十二月之外)自委託投資資產提解之金額為每單位美金 0.0459 元。
- (2) 本全權委託投資契約有效期間內，每年度的三月、六月、九月及十二月，委託投資資產提解金額將依下列之季度資產提解機制及季度資產提解機制級距表，進行資產提解：
 - A. 季度資產提解機制：本委託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，決定適用之每單位淨值級距及每單位資產提解金額。
 - B. 季度資產提解機制級距表：

季度提解條件適用月份	每單位資產提解金額	委託投資資產提解基準日 (每單位淨值級距)
每年 3、6、9、12 月份	每單位提解 0.0459 美元	NAV < 10.2
	每單位提解 0.05 美元	10.2 ≤ NAV < 10.5
	每單位提解 0.06 美元	NAV ≥ 10.5

- (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，投資管理事業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(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. 提解調整機制變更時通知方式：提解調整機制變更時，將依聯博投信與委託人所簽訂全權委託投資契約約定；委託人於接獲通知後，於網站公告或以對帳單方式通知要保人。
5. 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。

◆ 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)	-0.4	8.7	6.0

1. 本投資帳戶評估期間：2015/8/3~2020/10/31；
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)	17.6	13.7	11.9

1. 本投資帳戶評估期間：2015/8/3~2020/10/31；
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。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；高收益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。本專戶不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

附表一、可供投資之聯博子基金一覽表

「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	聯博-中國優化波動股票基金 S1 級別美元	24	聯博-美國中小型股票基金 S1 級別美元
2	聯博-日本策略價值基金 S1 股日元	25	聯博-美國成長基金 S1 股美元
3	聯博-日本策略價值基金 S1 股美元	26	聯博-美國收益基金 S1 股美元
4	聯博-日本策略價值基金 S1 股美元避險	27	聯博-美國永續主題基金 S1 股美元
5	聯博-全球不動產證券基金 S1 股美元	28	聯博-國際科技基金 S1 股美元
6	聯博-全球核心股票基金 S1 級別美元	29	聯博-國際醫療基金 S1 股美元
7	聯博-全球高收益債券基金 S1 股美元	30	聯博新興市場企業債券證券投資信託基金-AA 類型(美元)
8	聯博全球高收益債券證券投資信託基金-TA 類型(澳幣)	31	聯博-新興市場多元收益基金 S1 級別美元
9	聯博-短期債券基金 S12 股美元	32	聯博-新興市場成長基金 S1 股美元
10	聯博-全球價值型基金 S1 股美元	33	聯博-新興市場債券基金 S1 2 股美元
11	聯博-全球複合型股票基金 S1 股美元	34	聯博-新興市場價值基金 S1 股美元
12	聯博-全球靈活收益基金 S1 級別美元	35	聯博新興亞洲收益證券投資信託基金-AA 類型(美元)
13	聯博-印度成長基金 S1 股美元	36	聯博-精選美國股票基金 S1 股美元
14	聯博-全球多元收益基金 S1 級別美元	37	聯博-聚焦全球股票基金 S1 級別美元
15	聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博多元資產收益組合證券投資信託基金-A2 類型(美元)	38	聯博-聚焦美國股票基金 S1 級別美元
16	聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博多元資產收益組合證券投資信託基金-AD 類型(美元)	39	聯博-歐元區股票基金 S1 美元避險級別
17	聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博多元資產收益組合證券投資信託基金-AD 類型(澳幣)	40	聯博-歐元區股票基金 S1 級別美元
18	聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博債券收益組合證券投資信託基金-AA 類型(美元)	41	聯博-歐元區股票基金 S1 級別歐元
19	聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博債券收益組合證券投資信託基金-AA 類型(澳幣)	42	聯博-歐洲收益基金 S1 股美元避險
20	聯博多重資產傘型證券投資信託基金之聯博歐洲多重資產證券投資信託基金-AD 類型(美元)	43	聯博-歐洲收益基金 S1 股歐元
21	聯博-亞洲股票基金 S1 股美元	44	聯博-歐洲股票基金 SIX 級別美元
22	聯博-房貸收益基金 S1 級別美元	45	聯博-歐洲股票基金 SIX 級別歐元
23	聯博-永續主題基金 S1 級別美元	46	聯博-優化波動股票基金 S1 級別美元
		47	聯博美國高收益債券證券投資信託基金-AA 類型(美元)
		48	聯博-歐元區高收益債券基金 S1 美元避險級別
		49	聯博中國 A 股證券投資信託基金-A2 類型(美元)

序號	子基金名稱
50	聯博-新興市場當地貨幣債券基金 S1 級別美元
51	聯博全球高收益債券證券投資信託基金-I 類型(美元)
52	ABF Hong Kong Bond Index Fund
53	ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND
54	ABF Singapore Bond Index Fund
55	BetaShares Australian High Interest Cash ETF
56	BMO Dow Jones Industrial Average Hedged to CAD Index ETF
57	BMO Equal Weight US Health Care Hedged to CAD Index ETF
58	BMO MSCI EAFE Hedged to CAD Index ETF
59	BMO Nasdaq 100 Equity Hedged To CAD Index ETF
60	ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF
61	ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF
62	CSOP Bloomberg Barclays ChinaTreasury + Policy Bank Bond Index ETF
63	CSOP Bloomberg Barclays ChinaTreasury + Policy Bank Bond Index ETF
64	CSOP RMB Money Market ETF
65	CSOP RMB Money Market ETF
66	CSOP FTSE China A50 ETF
67	CSOP FTSE China A50 ETF
68	Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF
69	Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF
70	Xtrackers MSCI Europe Small Cap UCITS ETF
71	E Fund CSI 100 A-Share ETF RQFII
72	E Fund CSI 100 A-Share ETF RQFII
73	Energy Select Sector SPDR Fund
74	Financial Select Sector SPDR Fund
75	CI First Asset Morningstar Canada Momentum Index ETF
76	First Trust DJ Global Select Dividend Index Fund
77	FlexShares Global Upstream Natural Resources Index Fund
78	Global X MSCI China Consumer Discretionary ETF
79	Global X MSCI Greece ETF
80	Hang Seng Investment Index Funds Series - Hang Seng CEI ETF
81	Hang Seng Investment Index Funds Series II - Hang Seng Index ETF
82	Harvest MSCI China A Index ETF
83	Harvest MSCI China A Index ETF
84	Health Care Select Sector SPDR Fund
85	Horizons Active Global Dividend ETF
86	Industrial Select Sector SPDR Fund
87	iShares GBP Corp Bond 0-5yr UCITS ETF
88	iShares GBP Corp Bond ex-Financials UCITS ETF
89	iShares GBP Index-Linked Gilts UCITS ETF
90	iShares 0-5 Year High Yield Corporate Bond ETF

序號	子基金名稱
91	iShares Long-Term Corporate Bond ETF
92	iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF
93	iShares Trust iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF
94	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF
95	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF
96	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF
97	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF
98	iShares AEX UCITS ETF
99	iShares Agency Bond ETF
100	iShares Asia 50 ETF
101	iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF
102	iShares Asia Property Yield UCITS ETF
103	iShares Barclays USD Asia High Yield Bond Index ETF
104	iShares BRIC 50 UCITS ETF
105	iShares Canadian Corporate Bond Index ETF
106	iShares Canadian Select Dividend Index ETF
107	iShares China Large-Cap ETF
108	iShares CMBS ETF
109	iShares Core GBP Corp Bond UCITS ETF
110	iShares Core Canadian Short Term Bond Index ETF
111	iShares Core Canadian Universe Bond Index ETF
112	iShares Core CHF Corporate Bond ETF CH
113	iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF
114	iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF
115	iShares Core High Dividend ETF
116	iShares Core MSCI Asia ex Japan ETF
117	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF
118	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF
119	iShares Core MSCI Pacific ETF
120	iShares Core Nikkei 225 ETF
121	iShares Core S&P 500 ETF
122	iShares Core S&P BSE SENSEX India ETF
123	iShares Core S&P Mid-Cap ETF
124	iShares Core S&P Small-Cap ETF
125	iShares Core S&P U.S. Growth ETF
126	iShares Core S&P U.S. Value ETF
127	iShares CORE S&P/ASX 200 ETF
128	iShares Core S&P/TSX Capped Composite Index ETF
129	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
130	iShares Core UK Gilts UCITS ETF
131	iShares Currency Hedged MSCI EAFE ETF
132	iShares Currency Hedged MSCI Eurozone ETF

序號	子基金名稱
133	iShares Currency Hedged MSCI Germany ETF
134	iShares Currency Hedged MSCI Japan ETF
135	iShares Dow Jones Global Sustainability Screened UCITS ETF
136	iShares Edge MSCI Europe Minimum Volatility UCITS ETF
137	iShares MSCI EAFE Min Vol Factor ETF
138	iShares MSCI Emerging Markets Min Vol Factor ETF
139	iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF
140	iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF
141	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF
142	iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF
143	iShares EM Dividend UCITS ETF
144	iShares Emerging Asia Local Govt Bond UCITS ETF
145	iShares Emerging Markets Dividend ETF
146	iShares EUR Corp Bond 1-5yr UCITS ETF
147	iShares EUR Govt Bond 3-5yr UCITS ETF
148	iShares EUR Govt Bond 3-7yr UCITS ETF
149	iShares II plc - iShares EUR Govt Bond 7-10yr UCITS ETF
150	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF
151	iShares EUR Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF
152	iShares Euro Dividend UCITS ETF
153	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR Dist
154	iShares Europe ETF
155	iShares European Property Yield UCITS ETF
156	iShares Floating Rate Bond ETF
157	iShares France Govt Bond UCITS ETF
158	iShares Global Clean Energy UCITS ETF
159	iShares Global Consumer Discretionary ETF
160	iShares Global Consumer Staples ETF
161	iShares Global Corp Bond UCITS ETF
162	iShares Global Energy ETF
163	iShares Global Financials ETF
164	iShares Global Govt Bond UCITS ETF
165	iShares Global Healthcare ETF
166	iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF
167	iShares Global Industrials ETF
168	iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF
169	iShares Global Infrastructure ETF
170	iShares Global Materials ETF
171	iShares Global Monthly Dividend Index ETF CAD-Hedged
172	iShares Global Tech ETF
173	iShares Global Comm Services ETF
174	iShares Global Utilities ETF

序號	子基金名稱
175	iShares Global Water UCITS ETF
176	iShares Gold Producers UCITS ETF
177	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF
178	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
179	iShares International Developed Property ETF
180	iShares International Select Dividend ETF
181	iShares J.P. Morgan USD EM Bond EUR Hedged UCITS ETF Dist
182	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF
183	iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF
184	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
185	iShares Latin America 40 ETF
186	iShares MBS ETF
187	iShares Micro-Cap ETF
188	iShares plc - iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF
189	iShares MSCI ACWI ETF
190	iShares MSCI ACWI Low Carbon Target ETF
191	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
192	iShares MSCI Australia ETF
193	iShares MSCI Brazil ETF
194	iShares MSCI BRIC ETF
195	iShares MSCI Canada ETF
196	iShares MSCI Chile ETF
197	iShares MSCI China ETF
198	iShares MSCI EAFE ETF
199	iShares MSCI EAFE Growth ETF
200	iShares MSCI EAFE Small-Cap ETF
201	iShares MSCI EAFE Value ETF
202	iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF
203	iShares MSCI EM Asia UCITS ETF
204	iShares MSCI EM Latin America UCITS ETF
205	iShares MSCI Emerging Markets ETF
206	iShares MSCI EMU Small Cap UCITS ETF
207	iShares Core MSCI EMU UCITS ETF
208	iShares MSCI Europe ex-UK UCITS ETF
209	iShares Core MSCI Europe UCITS ETF
210	iShares MSCI Eurozone ETF
211	iShares MSCI France ETF
212	iShares MSCI Frontier 100 ETF
213	iShares MSCI Germany ETF
214	iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF
215	iShares MSCI Hong Kong ETF
216	iShares MSCI Indonesia ETF

序號	子基金名稱
217	iShares MSCI Italy ETF
218	iShares MSCI Japan ETF
219	iShares MSCI Japan Small-Cap ETF
220	iShares MSCI Japan UCITS ETF
221	iShares MSCI Japan USD Hedged UCITS ETF Acc
222	iShares MSCI Malaysia ETF
223	iShares MSCI Mexico ETF
224	iShares MSCI Netherlands ETF
225	iShares MSCI New Zealand ETF
226	iShares MSCI North America UCITS ETF
227	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF
228	iShares MSCI Peru ETF
229	iShares MSCI Philippines ETF
230	iShares MSCI Poland ETF
231	iShares MSCI Russia ETF
232	iShares MSCI Singapore ETF
233	iShares MSCI South Africa ETF
234	iShares MSCI South Korea ETF
235	iShares MSCI Spain ETF
236	iShares MSCI Sweden ETF
237	iShares MSCI Switzerland ETF
238	iShares MSCI Thailand ETF
239	iShares MSCI Turkey ETF
240	iShares MSCI Turkey UCITS ETF
241	iShares MSCI United Kingdom ETF
242	iShares MSCI World CHF Hedged UCITS ETF Acc
243	iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF Acc
244	iShares MSCI World GBP Hedged UCITS ETF Acc
245	iShares MSCI World UCITS ETF
246	iShares NASDAQ 100 UCITS ETF
247	iShares Oil & Gas Exploration & Production UCITS ETF
248	iShares Russell 1000 ETF
249	iShares Russell 1000 Growth ETF
250	iShares Russell 1000 Value ETF
251	iShares Russell 2000 ETF
252	iShares Russell 3000 ETF
253	iShares V plc - iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF Acc
254	iShares S&P 500 GBP Hedged UCITS ETF Acc
255	iShares S&P 500 Growth ETF
256	iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD Dist
257	iShares S&P 500 Value ETF
258	iShares S&P/ASX Dividend Opportunities ETF

序號	子基金名稱
259	iShares S&P/TSX 60 Index ETF
260	iShares S&P/TSX Canadian Dividend Aristocrats Index ETF
261	iShares S&P/TSX Capped Energy Index ETF
262	iShares S&P/TSX Capped Financials Index ETF
263	iShares S&P/TSX Global Gold Index ETF
264	iShares S&P/TSX SmallCap Index ETF
265	iShares Select Dividend ETF
266	iShares SMI ETF CH
267	iShares STOXX Europe 50 UCITS ETF
268	iShares Swiss Domestic Government Bond 3-7 ETF CH
269	iShares TIPS Bond ETF
270	iShares Transportation Average ETF
271	iShares U.S. Energy ETF
272	iShares U.S. Financial Services ETF
273	iShares U.S. Healthcare ETF
274	iShares U.S. Home Construction ETF
275	iShares UK Dividend UCITS ETF
276	iShares UK Gilts 0-5yr UCITS ETF
277	iShares US Financials ETF
278	iShares US High Dividend Equity Index ETF CAD-Hedged
279	iShares US Pharmaceuticals ETF
280	iShares Preferred & Income Securities ETF
281	iShares US Technology ETF
282	iShares US Utilities ETF
283	iShares USD Corp Bond UCITS ETF
284	Materials Select Sector SPDR Fund
285	NEXT FUNDS Nikkei 225 Exchange Traded Fund
286	NEXT FUNDS Nikkei 300 Index Exchange Traded Fund
287	Invesco India Exchange-Traded Fund Trust
288	Russell Invest Aust Semi-Govt Bond ETF
289	Russell Invest High Div Aust Shares ETF
290	SAMSUNG KODEX 200 SECURITIES EXCHANGE TRADED FUND
291	Samsung KODEX KRW Cash ETF
292	SPDR Bloomberg Barclays International Treasury Bond ETF
293	SPDR Portfolio Mortgage Backed Bond ETF
294	SPDR Dow Jones International Real Estate ETF
295	SPDR EURO STOXX 50 ETF
296	SPDR MSCI ACWI ex-US ETF
297	SPDR Portfolio Developed World ex-US ETF
298	SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF
299	SPDR S&P Global Natural Resources ETF
300	SPDR S&P/ASX 200 Fund

序號	子基金名稱
301	Technology Select Sector SPDR Fund
302	NEXT FUNDS TOPIX Exchange Traded Fund
303	Tracker Fund of Hong Kong Ltd
304	UBS ETF MSCI EMU UCITS ETF
305	UBS ETF CH - MSCI Switzerland hedged to USD
306	UBS ETF CH-SXI Real Estate Funds
307	UBS Irl ETF plc - MSCI USA hedged to CHF UCITS ETF
308	UBS Irl ETF plc - MSCI USA hedged to EUR UCITS ETF
309	VanEck Vectors Agribusiness ETF
310	VanEck Vectors Gold Miners ETF
311	VanEck Vectors India Growth Leaders ETF
312	VanEck Vectors Junior Gold Miners ETF
313	VanEck Vectors Oil Services ETF
314	VanEck Vectors Russia ETF
315	VanEck Vectors Semiconductor ETF
316	VanEck Vectors Vietnam ETF
317	Vanguard Australian Fixed Interest Index ETF
318	Vanguard Australian Shares High Yield ETF
319	Vanguard Energy ETF
320	Vanguard FTSE Developed Markets ETF
321	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF

序號	子基金名稱
322	Vanguard FTSE Europe ETF
323	Vanguard FTSE Pacific ETF
324	Vanguard Growth ETF
325	Vanguard Value ETF
326	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund
327	WisdomTree Europe SmallCap Dividend Fund
328	WisdomTree Global ex-US Real Estate Fund
329	WisdomTree India Earnings Fund
330	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund
331	WisdomTree Japan SmallCap Dividend Fund
332	Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF
333	Xtrackers MSCI EAFE Hedged Equity ETF
334	Xtrackers MSCI Emerging Markets Hedged Equity ETF
335	Xtrackers MSCI Europe Hedged Equity ETF
336	Xtrackers MSCI Japan Hedged Equity ETF
337	Vanguard Mid-Cap ETF
338	Vanguard Small-Cap ETF
339	iShares Core International Aggregate Bond ETF
340	iShares Currency Hedged MSCI United Kingdom ETF
341	iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF
342	iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF

本委託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，投資人可至境外基金資訊觀測站 www.fundclear.com.tw 或聯博網站 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所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：由於高收益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。基金高收益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。高收益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。

富邦人壽月月享利月提解全權委託投資帳戶投資之子基金達本帳戶淨資產價值 1% (含) 以上者，該子基金應負擔各項費用之費用率如下：

(一) 境內外基金、境內 ETF

序號	子基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
1	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
3	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
4	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
5	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
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-全球高收益債券基金 S1 股美元	0.9	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
8	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
9	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
10	聯博全球高收益債券證券投資信託基金-I 類型(美元)	0.75	0.135-0.17	無	請詳公開說明書
11	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
12	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
13	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
14	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
15	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
16	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
17	聯博-歐元區股票基金 S1 級別美元	0.65	0.005~0.5	無	請詳公開說明書
18	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
19	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

(二) 境外 ETF

序號	子基金名稱	總費用率(%)
1	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15
2	iShares MSCI Japan ETF	0.49
3	iShares USD Corp Bond UCITS ETF	0.2
4	iShares MSCI ACWI ETF	0.32

資料日期：109/10/31

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
- 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：約40.7百萬美元(截至民國109年10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。

(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：為富邦投信計算委託投資資產價值之營業日，且需同時為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。

5.提解調整機制變更時通知方式：

提解調整機制變更時，將依投資管理事業與委託人所簽訂全權委託投資契約約定，經本投資帳戶委託人與富邦投信雙方書面同意修正，並應以書面方式送達全權委託投資契約所載之通訊地址；委託人於接獲通知後，於網站公告或以對帳單方式通知要保人。

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)」：

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

3.提解給付方式：

(1)每月委託投資資產提解方式：轉投入

(2)每月委託投資資產提解頻率：每月一次

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

(4)每月委託投資資產提解之計算生效日：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日：依保險單條款為準。

4.營業日：為富邦投信計算委託投資資產價值之營業日，且需同時為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。

5.提解調整機制變更時通知方式：

提解調整機制變更時，將依投資管理事業與委託人所簽訂全權委託投資契約約定，經本投資帳戶委託人與富邦投信雙方書面同意修正，並應以書面方式送達全權委託投資契約所載之通訊地址；委託人於接獲通知後，於網站公告或以對帳單方式通知要保人。

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)	1.9	10.3	4.0

1.本投資帳戶評估期間：2017/1/3~2020/10/31；

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)	12.4	10.2	9.0

1.本投資帳戶評估期間：2017/1/3~2020/10/31；

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主管、量化及指數投資部主管、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

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；高收益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。

本專戶不受存款保險、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	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球高收益基金 II(美元)
2	NN (L) 投資級公司債基金 P 股美元
3	NN (L) 亞洲債券基金 P 股美元
4	NN (L) 新興市場債券基金 P 股美元
5	晉達環球策略基金 - 投資評級公司債券基金 I 累積股份
6	晉達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份
7	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
8	晉達環球策略基金 - 歐洲高收益債券基金 I 累積股份 (美元避險)
9	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)
10	先機亞太股票基金 A 類累積(美元)
11	先機新興市場本地貨幣債券基金 A 類累積(美元)
12	先機新興市場債券基金 A 類累積(美元)
13	安本標準 - 印度股票基金 A 累積 美元
14	安本標準 - 印度股票基金 I 累積 美元
15	安本標準 - 亞太股票基金 A 累積 美元
16	安本標準 - 亞太股票基金 I 累積 美元
17	安本標準 - 亞洲地產股票基金 A 累積 美元

序號	子基金名稱
18	安本標準 - 前緣市場債券基金 A 累積 美元
19	安本標準 - 前緣市場債券基金 I 累積 美元
20	安本標準 - 新興市場公司債券基金 A 累積 美元
21	安本標準 - 新興市場公司債券基金 I 累積 美元
22	安本標準 - 新興市場債券基金 A 累積 美元
23	安本標準 - 新興市場債券基金 I 累積 美元
24	安本標準 - 歐元高收益債券基金 A 累積 美元避險
25	安本標準 - 歐元高收益債券基金 I 累積 美元避險
26	安本標準 - 歐元高收益債券基金 A 累積 歐元
27	安本標準 - 歐元高收益債券基金 I 累積 歐元
28	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元
29	貝萊德亞洲老虎債券基金 I2 美元
30	貝萊德亞洲老虎債券基金 I3 美元
31	貝萊德美元優質債券基金 A2 美元
32	貝萊德歐元優質債券基金 A2 美元
33	施羅德環球基金系列-亞洲可轉換債券(美元)C-累積
34	施羅德環球基金系列-亞洲債券(美元)C-累積
35	施羅德環球基金系列-亞幣債券(美元)C-累積

序號	子基金名稱
36	施羅德環球基金系列－策略債券(美元)C-累積
37	施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積
38	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積
39	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(歐元)C-累積
40	施羅德環球基金系列－歐元高收益債券(歐元)C-累積
41	施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)C-累積
42	施羅德環球基金系列－歐洲精選時機股票(歐元)C-累積
43	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積
44	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積
45	施羅德環球基金系列－環球高收益(美元)C-累積
46	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
47	施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積
48	法盛－盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-I/A(USD)
49	法盛－盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-R/D(USD)
50	法盛－盧米斯賽勒斯高收益債券基金-I/A(USD)
51	法盛－盧米斯賽勒斯高收益債券基金-R/D(USD)
52	法盛－盧米斯賽勒斯債券基金-I/A(USD)
53	法盛－盧米斯賽勒斯債券基金-R/A(USD)
54	法盛 Ostrum 亞太股票基金-R/A(USD)
55	法盛 Ostrum 新興亞洲股票基金-R/A(USD)
56	法盛 Ostrum 新興歐洲股票基金-R/A(USD)
57	法盛漢瑞斯全球股票基金-R/A(USD)
58	法盛漢瑞斯美國股票基金-R/A(USD)
59	法盛盧米斯賽勒斯美國股票收益基金-R/A(USD)
60	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-I/A(USD)
61	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-R/A(USD)
62	美盛布蘭迪全球固定收益基金 A 類股美元累積型
63	美盛布蘭迪全球固定收益基金優類股美元配息型(S)
64	美盛布蘭迪全球固定收益基金優類股美元累積型
65	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元累積型
66	美盛西方資產亞洲機會債券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優類股美元配息型(M)
68	美盛西方資產亞洲機會債券基金 X 類股美元配息型(M)
69	美盛西方資產美國高收益債券基金優類股美元累積型
70	美盛西方資產美國高收益債券基金優類股美元配息型(M)
71	美盛西方資產美國高收益債券基金優類股美元增益配息型(M)(e)
72	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股
73	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 Z(acc)股
74	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
75	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
76	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(acc)股
77	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 Z(acc)股

序號	子基金名稱
78	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
79	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
80	瀚亞投資－亞洲當地貨幣債券基金 A(美元)
81	瀚亞投資－亞洲當地貨幣債券基金 B(美元)
82	瀚亞投資－亞洲當地貨幣債券基金 C(美元)
83	瀚亞投資－優質公司債基金 A(美元)
84	瀚亞投資－優質公司債基金 B(美元)
85	瀚亞投資－優質公司債基金 C(美元)
86	瀚亞投資－美國優質債券基金 A(美元)
87	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A 類美元累積型
88	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-I 類美元累積型
89	霸菱優先順位資產抵押債券基金-I 類美元累積型
90	鋒裕匯理基金新興市場債券 A 美元
91	鋒裕匯理基金美國高收益債券 A 美元
92	鋒裕匯理基金美國高收益債券 I2 美元
93	鋒裕匯理基金美元綜合債券 A2 美元
94	鋒裕匯理基金美元綜合債券 I2 美元
95	鋒裕匯理基金策略收益債券 A 美元
96	鋒裕匯理基金策略收益債券 I2 美元
97	鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 美元
98	鋒裕匯理基金新興市場當地貨幣債券 A 美元
99	鋒裕匯理基金新興市場當地貨幣債券 I2 歐元
100	摩根士丹利亞洲房地產基金 A
101	摩根士丹利美國房地產基金 A
102	摩根士丹利環球房地產基金 A
103	摩根士丹利環球機會基金 A
104	摩根士丹利環球品牌基金 A
105	摩根士丹利美國優勢基金 A
106	摩根士丹利美國增長基金 A
107	安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A Cap (美元避險)
108	安盛環球基金-美國高收益債券基金 A Cap
109	富邦大中華成長證券投資信託基金-(美元)
110	富邦中國債券傘型之富邦中國高收益債券證券投資信託基金-A 類型(人民幣)
111	富邦中國債券傘型之富邦中國高收益債券證券投資信託基金-A 類型(美元)
112	富邦中國債券傘型之富邦中國優質債券證券投資信託基金-A 類型(人民幣)
113	富邦中國債券傘型之富邦中國優質債券證券投資信託基金-A 類型(美元)
114	富邦中國多重資產型證券投資信託基金-A 類型(美元)
115	富邦全球不動產證券投資信託基金-(美元)
116	富邦全球投資等級債券證券投資信託基金-A 類型(美元)
117	富邦策略高收益債券證券投資信託基金-A 類型(美元)
118	富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金-A 類型(美元)

序號	子基金名稱
119	富邦新興雙印主權債券證券投資信託基金-A 類型(美元)
120	富邦中國貨幣市場證券投資信託基金-人民幣
121	富邦 AI 智能新趨勢多重資產型證券投資信託基金-A 類型(美元)
122	Alerian MLP ETF
123	ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF
124	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
125	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
126	CSOP FTSE China A50 ETF
127	Energy Select Sector SPDR Fund
128	Fidelity MSCI Consumer Staples Index ETF
129	Financial Select Sector SPDR Fund
130	First Trust Consumer Staples AlphaDEX Fund
131	First Trust Dow Jones Internet Index Fund
132	First Trust Preferred Securities and Income ETF
133	Global X SuperIncome Preferred ETF
134	Goldman Sachs ActiveBeta Emerging Markets Equity ETF
135	Invesco S&P 500 Equal Weight Consumer Staples ETF
136	Hang Seng Investment Index Funds Series - Hang Seng CEI ETF
137	Health Care Select Sector SPDR Fund
138	Industrial Select Sector SPDR Fund
139	iShares Short-Term Corporate Bond ETF
140	iShares Asia Property Yield UCITS ETF
141	iShares Barclays USD Asia High Yield Bond Index ETF
142	iShares China Large-Cap ETF
143	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF
144	iShares Core MSCI Pacific ETF
145	iShares Core S&P 500 ETF
146	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
147	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF
148	iShares Edge MSCI Min Vol EAFE ETF
149	iShares Edge MSCI Min Vol Europe ETF
150	iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF
151	iShares Edge MSCI Min Vol Japan ETF
152	iShares Edge MSCI Min Vol USA ETF
153	iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF
154	iShares EUR Covered Bond UCITS ETF
155	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF
156	iShares Europe ETF
157	iShares European Property Yield UCITS ETF
158	iShares Floating Rate Bond ETF
159	iShares Global 100 ETF
160	iShares Global Consumer Staples ETF
161	iShares Global REIT ETF
162	iShares Global Comm Services ETF

序號	子基金名稱
163	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF
164	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
165	iShares India 50 ETF
166	iShares Intermediate-Term Corporate Bond ETF
167	iShares International Developed Real Estate ETF
168	iShares International Preferred Stock ETF
169	iShares J.P. Morgan USD Asia Credit Bond Index ETF
170	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
171	iShares Latin America 40 ETF
172	iShares MBS ETF
173	iShares MSCI ACWI ETF
174	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
175	iShares MSCI Australia ETF
176	iShares MSCI Brazil ETF
177	iShares MSCI BRIC ETF
178	iShares MSCI Canada ETF
179	iShares MSCI China ETF
180	iShares MSCI EAFE ETF
181	iShares MSCI Emerging Markets ETF
182	iShares MSCI Eurozone ETF
183	iShares MSCI France ETF
184	iShares MSCI Germany ETF
185	iShares MSCI Indonesia ETF
186	iShares MSCI Japan ETF
187	iShares MSCI Malaysia ETF
188	iShares MSCI Mexico ETF
189	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF
190	iShares MSCI Russia ETF
191	iShares MSCI Singapore ETF
192	iShares MSCI South Africa ETF
193	iShares MSCI South Korea ETF
194	iShares MSCI Thailand ETF
195	iShares MSCI United Kingdom ETF
196	iShares MSCI World ETF
197	iShares Nasdaq Biotechnology ETF
198	iShares Russell 1000 Value ETF
199	iShares Russell 2000 ETF
200	iShares Russell 2000 Value ETF
201	iShares Russell Mid-Cap Value ETF
202	iShares S&P/TSX North American Preferred Stock Index ETF CAD-Hedged
203	iShares TIPS Bond ETF
204	iShares Transportation Average ETF
205	iShares U.S. Real Estate ETF
206	iShares UK Property UCITS ETF

序號	子基金名稱
207	iShares US Consumer Goods ETF
208	iShares Preferred & Income Securities ETF
209	iShares US Telecommunications ETF
210	iShares US Treasury Bond ETF
211	iShares US Utilities ETF
212	KraneShares CSI China Internet ETF
213	Listed Index Fund Australian REIT S&P/ASX200 AREIT
214	Materials Select Sector SPDR Fund
215	NEXT FUNDS REIT INDEX ETF
216	PIMCO 0-5 Year High Yield Corporate Bond Index Exchange-Traded Fund
217	Invesco DWA Consumer Staples Momentum ETF
218	Invesco Dynamic Food & Beverage ETF
219	Invesco Financial Preferred ETF
220	Invesco Preferred ETF
221	Invesco QQQ Trust Series 1
222	Invesco S&P 500 Low Volatility ETF
223	Invesco S&P MidCap Low Volatility ETF
224	Invesco S&P SmallCap Consumer Staples ETF
225	Invesco S&P SmallCap Low Volatility ETF
226	Invesco Senior Loan ETF
227	Invesco Variable Rate Preferred ETF
228	SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF
229	SPDR Bloomberg Barclays Short Term High Yield Bond ETF
230	SPDR Citi Asia Local Government Bond UCITS ETF
231	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust
232	SPDR Dow Jones International Real Estate ETF
233	SPDR EURO STOXX 50 ETF
234	SPDR Nuveen Barclays Build American Bond ETF
235	SPDR Portfolio Short Term Corporate Bond ETF
236	SPDR S&P 500 ETF Trust
237	SPDR S&P Biotech ETF
238	SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF
239	SPDR S&P Metals & Mining ETF
240	SPDR S&P MidCap 400 ETF Trust
241	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF
242	SPDR S&P Regional Banking ETF
243	SPDR S&P Retail ETF
244	SPDR Wells Fargo Preferred Stock ETF
245	Technology Select Sector SPDR Fund
246	Tracker Fund of Hong Kong Ltd
247	Utilities Select Sector SPDR Fund
248	VanEck Vectors Agribusiness ETF
249	VanEck Vectors Gold Miners ETF
250	VanEck Vectors Oil Services ETF

序號	子基金名稱
251	VanEck Vectors Preferred Securities ex Financials ETF
252	VanEck Vectors Russia ETF
253	VanEck Vectors Semiconductor ETF
254	Vanguard Consumer Staples ETF
255	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
256	Vanguard FTSE Europe ETF
257	Vanguard FTSE Pacific ETF
258	Vanguard Global ex-U.S. Real Estate ETF
259	Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF
260	Vanguard Real Estate ETF
261	Vanguard S&P 500 ETF
262	Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF
263	Vanguard Total World Stock ETF
264	Vanguard Value ETF
265	VictoryShares US Large Cap Hig
266	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund
267	WisdomTree Germany Hedged Equity Fund
268	WisdomTree India Earnings Fund
269	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund
270	JPMorgan Ultra-Short Income ETF
271	iShares Ultra Short-Term Bond ETF
272	ARK Innovation ETF
273	ARK Next Generation Internet ETF
274	ARK Genomic Revolution ETF
275	ARK Fintech Innovation ETF
276	WisdomTree Cloud Computing Fund
277	Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF
278	Amplify Online Retail ETF
279	iShares Expanded Tech-Software Sector ETF
280	Vanguard Growth ETF
281	iShares Global Clean Energy ETF
282	Invesco Solar ETF
283	iShares MSCI Taiwan ETF
284	Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF
285	iShares Edge MSCI USA Momentum Factor ETF
286	iShares Edge MSCI USA Value Weighted Index Fund
287	iShares ESG MSCI USA ETF
288	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF
289	iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF
290	Vanguard Long-Term Government Bond ETF
291	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF
292	SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF
293	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF
294	iShares Short Treasury Bond ETF
295	Vanguard Long-Term Corporate Bond 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	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元	1	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
2	富邦中國債券傘型之富邦中國高收益債券證券投資信託基金-A 類型(美元)	1.5	0.25	無	請詳公開說明書
3	富邦中國債券傘型之富邦中國優質債券證券投資信託基金-A 類型(美元)	1	0.25	無	請詳公開說明書
4	安本標準 - 新興市場公司債券基金 I 累積 美元	0.75	0	無	請詳公開說明書
5	安盛環球基金-美國高收益債券基金 A Cap	最高 1.5	最高 0.5	無	請詳公開說明書
6	鋒裕匯理基金美國高收益債券 A 美元	1.35	0.003~0.5	無	請詳公開說明書
7	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
8	富邦策略高收益債券證券投資信託基金-A 類型(美元)	1.6	0.26	無	請詳公開說明書
9	富邦全球投資等級債券證券投資信託基金-A 類型(美元)	0.8	0.25	無	請詳公開說明書
10	摩根士丹利亞洲房地產基金 A	1.4	最高 0.19	無	請詳公開說明書
11	富邦全球不動產證券投資信託基金-(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	SPDR S&P 500 ETF Trust	0.09
2	Invesco QQQ Trust Series 1	0.2
3	Vanguard FTSE Pacific ETF	0.08
4	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.14
5	ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF	0.83
6	iShares MSCI Germany ETF	0.49
7	iShares MSCI Eurozone ETF	0.49
8	iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF	0.2
9	Invesco S&P 500 Low Volatility ETF	0.25
10	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust	0.16
11	Vanguard FTSE Europe ETF	0.08

資料日期：109/10/31

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

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

五、風險揭露

(一)、中途贖回風險：

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

(二)、匯兌風險

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

(三)、流動性風險：

因市場成交量不足，無法順利處分持股或以極差價格成交所致損失發生之可能性。

(四)、信用風險：

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

(五)、市場價格風險：

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

(六)、法律風險

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

(七)、投資風險

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

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：

永續是風險管理、穩健經營和創造價值的共通核心，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 480 萬名保戶與投資人的支持，2020 年合併總資產亦正式突破 5 兆元大關，累計 2020 全年稅後淨利 610.42 億元，較 2019 年成長 130%，持續深耕 ESG 攜手全民與社會環境創造共贏，傳遞保險的保障價值與功能，致力營造共榮共好，實踐「正向力量 豐富生命」願景，朝亞洲一流的金融機構邁進。

國民品牌展現影響力 疫情時刻守護全民健康

富邦人壽全台超過 500 個業務據點、2 萬名業務員，積極展現國民品牌影響力關懷台灣社會，於新冠肺炎疫情期間，率先推出首張法定傳染病健康險「金放心法定傳染病一年定期健康保險」，也擴大力挺第一線醫護和防疫人員，提供確診關懷慰問金。然社區為傳染病高風險場域，亦號召全台同仁協助逾百個社福團體及社區，加強防疫消毒清潔頻率，總關懷人數超過 40 萬人，以行動守護鄰里社區和全民健康。

深化 ESG 彰顯本業職能 致力推動企業社會關懷

與社會共好是重要的企業使命，富邦人壽實踐本業職能，鼓勵全民養成定期檢視保單的習慣，讓民眾握有的保險保障與時俱進，以因應人生不同階段之需要，並運用保險科技自建保單健檢系統「健檢百保箱」，在業務員專業解說下，民眾能輕易且完整理解自身的保障內容，強化國人保障意識、完善保險防護網。

落實公益關懷不遺餘力，2020 年持續結合全台逾百家醫院推動「醫生確診送手鍊」服務，提高失智病友走失時被尋獲的機會，獲得五縣市響應加入支持，並製作寓教於樂的動畫片深入小學，傳遞失智症正確認知，也積極倡導健康促進、帶動運動風氣，冠名贊助大專籃球聯賽 UBA，與大專素人球員系際盃籃球賽，成為全台最受矚目的學生籃球賽事，更鼎力支持全台四大馬拉松，積極營造健康活力共好圈。

經營績效亮眼 榮獲國內外專業獎項肯定

富邦人壽穩健經營並推廣保險保障服務，深獲國內外專業機構肯定，包括榮獲「保險龍鳳獎」全國財金保險系所畢業生最嚮往加入壽險公司冠軍十一連霸、九度獲得世界金融雜誌評比為「台灣最佳保險公司」，亦連續四年勇奪「保險品質獎」四冠王和教育部「體育推手獎」金質獎肯定，以及榮獲亞洲企業商會「健康衛生推廣獎」與「綠色領導獎」，更是全台唯一壽險業榮獲衛福部「全國績優健康職場活力躍動獎」。