



















定範圍後，就餘額給付要保人。

**【保險單借款及契約效力的停止】**

第三十一條 本契約有效期間內，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之50%。當日保單帳戶價值係指本公司收到借款書面通知當日獲致最新之投資標的單位淨值及匯率所計算之數額。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之80%時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之90%時，本公司應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。

**【投資標的之新增、關閉與終止】**

第三十二條 本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

- 一、本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。
- 二、本公司得主動終止某一投資標的，且應於終止日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。但若投資標的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的。
- 三、本公司得經所有持有投資標的之要保人同意後，主動關閉該投資標的，並於關閉日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。
- 四、本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於接獲該投資標的發行或經理機構之通知後五日內於本公司網站公布，並另於收到通知後三十日內以書面或其他約定方式通知要保人。

投資標的一經關閉後，於重新開啟前禁止轉入及再投資。投資標的一經終止後，除禁止轉入及再投資外，保單帳戶內之投資標的價值將強制轉出。

投資標的依第一項第二款、第三款及第四款調整後，要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內且該投資標的終止或關閉日三日前向本公司提出下列申請：

- 一、投資標的終止時：將該投資標的之價值申請轉出或提領，並同時變更購買投資標的之投資配置比例。
- 二、投資標的關閉時：變更購買投資標的之投資配置比例。

若要保人未於前項期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲前項申請時已無法依要保人指定之方式辦理，視為要保人同意以下列方式處理，此處理方式亦載於該通知中，並將於本公司網站公布：

- 一、本公司得將該投資標的清算之投資標的價值或取消分配之保險費配置數額，按要保人目前保險費之配置，剔除已終止及關閉之投資標的重新計算比例分配至各投資標的之保單帳戶價值及一併變更保險費配置。
- 二、若要保人目前有配置該投資標的之保險費，剔除已終止及關閉之投資標的後已無其他投資標的，而現有帳戶價值中仍保有其他投資標的者，本公司將以要保人現有帳戶價值剔除已終止及關閉之投資標的重新計算之比例，分配保單帳戶價值及一併變更保險費配置。
- 三、若要保人目前保險費配置剔除已終止及關閉之投資標的後已無其他投資標的，且現有帳戶價值中亦無其他投資標的者，本公司將剩餘之帳戶價值改分配於同原投資標的幣別之貨幣帳戶中，若本契約當時無該幣別之貨幣帳戶時，則改分配於同保單幣別之貨幣帳戶中。

因前二項情形發生而於投資標的終止或關閉前所為之轉換及提領，該投資標的不計入轉換次數。

**【投資標的及配置比例約定】**

第三十三條 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。

要保人於本契約有效期間內，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。

因發生第三十二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。

**【投資標的轉換】**

**第三十四條** 本契約有效期間內，要保人得以書面或其他約定方式申請將投資於投資標之之保單帳戶價值，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附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。

要保人得以書面申請，將新臺幣貨幣帳戶之投資標的價值，以定期定額方式轉換至其指定之投資標的中。

前項情形，要保人應於申請書中指定每次轉換之金額及轉換日。要保人指定之轉換日於該月非資產評價日時，改以次一資產評價日為該月之轉換日；若該月無此日期，則以該月的最後一個營業日作為該月之指定轉換日。

第五項情形，本公司以轉換日為基準日，依第二項及第三項約定之方式，計算轉移金額、扣除轉換投資標的之作業費及轉換後的投資標的之投資單位數。

**【轉換投資標的之作業費】**

**第三十五條** 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。

前項收取之轉換投資標的之作業費用，依各投資標的的轉出之價值比例計算後扣除。但轉出之投資標的的幣別非新臺幣時，則以本公司當時最近一次公布的保管銀行收盤買入匯率計算相當之外幣後扣除。

第三十四條第七項之情形，於同一保單年度內，不論定期定額投資標的的轉換次數為何，僅以一次計算，並依第一項但書約定，累計轉換次數。

若因第三十二條第一項第二至四款之情事致必須轉換投資標的時，本公司不收取該次轉換之作業費，且亦不計入第一項但書約定之六次轉換次數中。

**【指數股票型基金無法完成交易時之處理】**

**第三十六條** 指數股票型基金如因市場交易量低迷或有突發狀況，致生本公司下單後無法完成該指數股票型基金交易之情形者，本公司不再續行該筆申購、贖回或轉換之作業，改依下列約定方式辦理，並應儘速通知要保人：

- 一、申購：將用以申購該指數股票型基金之金額(含投資標的的轉換時由其他投資標的的事先贖回之情形)，計回已扣除之申購手續費後，改配置於同投資標的的幣別之貨幣帳戶中。
- 二、贖回：將應贖回之該指數股票型基金單位數，計回本契約指數股票型基金帳戶中。

前項情形，本公司得於網站上公告停止受理該指數股票型基金申購、贖回或轉換作業之申請。但同一次申請中如包含其他投資標的的之申購、贖回或轉換者，其他不涉及該指數股票型基金之部份不受影響。

要保人於本公司公告停止受理該指數股票型基金之申購後，仍提出申請且繳交保險費予本公司者，本公司將保險費中申購該指數股票型基金部份之金額，改配置於同保單幣別之貨幣帳戶中。

**【指數股票型基金稅法上之特別約定及配息或退稅之處理】**

**第三十七條** 依指數股票型基金交易所在地之法律規定，其配息有應徵收之稅金時，其稅金徵收方式依當地法令規定方式辦理，且本公司不負提供稅金扣繳證明之責。

指數股票型基金如有配息，或依當地法令規定而有退稅時，該配息及退稅金額，視為投資金額之一部分，本公司於本契約保管銀行收到該筆配息或退稅金額後，將收到之金額投資於該幣別之貨幣帳戶中；如本契約當時並無該幣別之貨幣帳戶可供投資，則改投資於同保單幣別之貨幣帳戶中。

前項情形，本公司保管銀行實際收到配息或退稅時，本契約已經終止或停效者，本公司收到配息或退稅之金額後，應於三十日內返還予要保人或給付予受益人。

**【特殊情事之評價與處理】**

**第三十八條** 投資標的於資產評價日遇有下列情事之一，致投資標的的發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的的單位淨值或贖回價格，導致本公司無法申購或申請贖回該投資標的時，本公司並依第二項約定辦理：

- 一、因天災、地變、罷工、怠工、不可抗力之事件或其他意外事故所致者。
- 二、國內外政府單位之命令。
- 三、投資所在國交易市場非因例假日而停止交易。
- 四、非因正常交易情形致匯兌交易受限制。

五、非可歸責於本公司之事由致使用之通信中斷。

六、有無從收受申購或贖回請求或給付申購單位、贖回金額等其他特殊情事者。

本契約投資標的有前項情形時，本公司不負擔利息，且該投資標的單位淨值依下列約定辦理：

一、要保人於投保或交付第二期以後保險費時：

以該暫停計算投資標的單位淨值之特殊情事消滅之日為基準日，依附表三「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，計算該投資標的投資單位數。

二、要保人申請契約終止或部分提領及本公司給付保險金時：

以該暫停計算投資標的單位淨值之特殊情事消滅之日為基準日，依附表三「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，計算該投資標的之保單帳戶價值，並自該資產評價日起三十日內依本契約約定給付保險金或保單帳戶價值。

三、要保人申請投資標的轉換時：

以該暫停計算投資標的單位淨值之特殊情事消滅之日為基準日，分別依附表三「評價時點一覽表」之轉換評價時點的轉出及轉入評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值，辦理投資標的轉換。

四、要保人申請保險單借款時：

本契約以不計入該投資標的之價值的保單帳戶價值計算可借金額上限或保險金。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算保險金或依要保人之申請重新計算可借金額上限。

第一項特殊情事發生時，本公司應主動以書面或其他約定方式告知要保人。

因投資標的發行、經理或計算代理機構拒絕投資標的之申購或贖回、該投資標的已無可供申購之單位數，或因法令變更等不可歸責於本公司之事由，致本公司無法依要保人指定之投資標的及比例申購或贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並應於接獲主管機關或發行、經理或計算代理機構通知後十日內於網站公告處理方式。

#### 【不分紅保單】

第三十九條 本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

#### 【投保年齡的計算及錯誤的處理】

第四十條 要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在要保書填明。被保險人的投保年齡，以足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月者，加算一歲。

被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列約定辦理：

一、真實投保年齡高於本契約最高承保年齡者，本契約無效，其已繳保險費無息退還要保人。但應扣除已提領之保單帳戶價值及保單借款本息。

二、因投保年齡的錯誤，而致溢繳保險成本者，本公司無息退還溢繳部分的保險成本。但在發生保險事故後始發覺且其錯誤發生在本公司者，前述溢繳保險成本本公司不予退還，改按原扣繳保險成本與應扣繳保險成本的比例提高淨危險保額，並重新計算身故、完全失能保險金或喪葬費用保險金後給付之。

三、因投保年齡的錯誤，而致短繳保險成本者，要保人得補繳短繳的保險成本或按照原扣繳的保險成本與被保險人的真實年齡比例減少淨危險保額。但在發生保險事故後始發覺且其錯誤不可歸責於本公司者，要保人不得要求補繳短繳的保險成本，本公司改按原扣繳保險成本與應扣繳保險成本的比例減少淨危險保額，並重新計算身故、完全失能保險金或喪葬費用保險金後給付之；但錯誤發生在本公司者，本公司應按原身故、完全失能保險金或喪葬費用保險金扣除短繳保險成本後給付。

前項第一款、第二款本文情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還各款約定之金額，其利息按本契約辦理保單借款與民法第二百零三條法定週年利率兩者取大值之利率計算。

#### 【受益人的指定及變更】

第四十一條 完全失能保險金的受益人，為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。

除前項約定外，要保人得依下列約定指定或變更受益人：

一、經被保險人同意指定身故受益人，如未指定者，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。  
二、除聲明放棄處分權者外，於保險事故發生前得經被保險人同意變更身故受益人，如要保人未將前述變更通知本公司者，不得對抗本公司。

前項身故受益人的變更，於要保人檢具申請書及被保險人的同意書（要、被保險人為同一人時為申請書或電子申請文件）送達本公司時，本公司應即予批註或發給批註書。

祝壽保險金受益人，於得申領祝壽保險金前身故者，除要保人已就該受益人得受領保險金之部份另有指定外，以被保險人為該部份祝壽保險金之受益人。

倘被保險人身故前尚有未受領之保險金（不論已否申請），本公司將給付予身故或喪葬費用保險金受益人。

身故或喪葬費用保險金受益人同時或先於被保險人本人身故，除要保人已另行指定受益人外，以被

保險人之法定繼承人為本契約身故或喪葬費用保險金受益人。  
前項法定繼承人之順序及應得保險金之比例適用民法繼承編相關規定。

**【投資風險與法律救濟】**

第四十二條 要保人及受益人對於投資標的價值須直接承擔投資標的之法律、匯率、市場變動風險及投資標的之發行或經理機構之信用風險所致之損益。  
本公司應盡善良管理人之義務，慎選投資標的，加強締約能力詳加審視雙方契約，並應注意相關機構之信用評等。  
本公司對於因可歸責於投資標的之發行或經理機構或其代理人、代表人、受僱人之事由減損本投資標的之價值致生損害要保人、受益人者，或其他與投資標的之發行或經理機構所約定之賠償或給付事由發生時，本公司應盡善良管理人之義務，並基於要保人、受益人之利益，即刻且持續向投資標的之發行或經理機構進行追償。相關追償費用由本公司負擔。  
前項追償之進度及結果應以適當方式告知要保人。

**【變更住所】**

第四十三條 要保人的住所有變更時，應即以書面或其他約定方式通知本公司。  
要保人不作前項通知時，本公司之各項通知，得以本契約所載要保人之最後住所發送之。

**【時效】**

第四十四條 由本契約所生的權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。

**【批註】**

第四十五條 本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第十一條第三項、第三十二條第一項、第四十一條約定者外，應經要保人與本公司雙方書面或其他約定方式同意後生效，並由本公司即予批註或發給批註書。

**【管轄法院】**

第四十六條 因本契約涉訟者，同意以要保人住所地地方法院為第一審管轄法院，要保人的住所在中華民國境外時，以本公司總公司所在地地方法院為第一審管轄法院。但不得排除消費者保護法第四十七條及民事訴訟法第四百三十六條之九小額訴訟管轄法院之適用。

**【附表一】本公司收取之相關費用一覽表**

| 費用項目           |               | 收費標準及費用   |
|----------------|---------------|---|
| 一、保費費用         | 1. 目標保險費(註1)  | 第1年度：目標保險費的60%<br>第2年度：目標保險費的45%<br>第3-5年度：目標保險費的15%<br>第6年度及以後：目標保險費的0%                                      |
|                | 2. 超額保險費      | 1000萬(不含)以內：5%<br>1000萬~未滿2000萬：4.5%<br>2000萬~未滿3000萬：4%<br>3000萬~未滿4000萬：3.5%<br>4000萬(含)以上：3%               |
| 二、保險相關費用       | 1. 保單管理費      | 係指為維持本契約每月管理所產生且自保單帳戶價值中扣除之費用，此費用為每月新臺幣壹佰元。   |
|                | 2. 保險成本       | 係指提供被保險人本契約身故、完全失能保障所需的成本(標準體之費率表如附表五)。由本公司於每一保單週月日根據訂立本契約時被保險人的性別、扣款當時之保險年齡、體況及淨危險保額計算。                      |
| 三、投資相關費用       | 1. 申購手續費      | 開放型基金：本公司未另外收取<br>指數股票型基金：由投資機構收取，請詳附表二「投資機構收取之相關費用收取表」。<br>全權委託投資帳戶：本公司未另外收取                                 |
|                | 2. 經理費        | 已反應於投資標的淨值中   |
|                | 3. 保管費        | 已反應於投資標的淨值中   |
|                | 4. 贖回費用       | 開放型基金：本公司未另外收取，但若投資標的另有規定，且已反映於贖回時之單位淨值者，不在此限。<br>指數股票型基金：由投資機構收取，請詳附表二「投資機構收取之相關費用收取表」。<br>全權委託投資帳戶：本公司未另外收取 |
|                | 5. 轉換投資標的之作業費 | 要保人申請轉換投資標的時，就每一次之轉換，本公司得分別收取新臺幣伍佰元之作業費。但同一保單年度內申請轉換投資標的累計未超過六次者，就所為之轉換，本公司不收取前述之作業費(註2)。                     |
|                | 6. 帳戶管理費      | 開放型基金：本公司未另外收取<br>指數股票型基金：國內指數股票型基金每月收取0.06%；<br>國外指數股票型基金每月收取0.1%。<br>全權委託投資帳戶：本公司未另外收取                      |
|                | 7. 其他費用       | 無   |
| 四、解約及部分提領費用    | 1. 解約費用       | 本公司未另外收取  |
|                | 2. 部分提領費用     | 本公司未另外收取  |
| 五、其他費用(詳列費用項目) | 1. 短線交易費用     | 由投資標的發行公司收取，本公司未另外收取。   |

註1：高保費折扣：

- 年化目標保險費達新臺幣60,000(含)元以上者：目標保險費費用率0.5%折扣(即目標保險費費用率-0.5%)。
- 年化目標保險費達新臺幣125,000(含)元以上者：目標保險費費用率1%折扣(即目標保險費費用率-1%)。
- 年化目標保險費達新臺幣300,000(含)元以上者：目標保險費費用率1.5%折扣(即目標保險費費用率-1.5%)。
- 年化目標保險費達新臺幣500,000(含)元以上者：目標保險費費用率2%折扣(即目標保險費費用率-2%)。

註2：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。

【附表二】投資機構收取之相關費用收取表

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

| 基金<br>型態                   | 種類  | 投資標的                                       | 計價<br>幣別 | 申購手續費  | 經理費       | 保管費       | 贖回手續費                                 |
|----------------------------|-----|--|----------|--------|-----------|-----------|---------------------------------------|
| 開放型                        | 股票型 | 富邦精準證券投資信託基金                               | 新臺幣      | 由本公司支付 | 已由基金淨值中扣除 | 已由基金淨值中扣除 | 由本公司支付，但若投資標的另有規定，且已反映於贖回時之單位淨值者，不在此限 |
|                            |     | 富邦長紅證券投資信託基金                               |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 富邦高成長證券投資信託基金                              |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 富邦台灣心證券投資信託基金                              |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 富邦大中華成長證券投資信託基金-(新臺幣)                      |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 野村台灣高股息證券投資信託基金                            |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 野村優質證券投資信託基金-累積類型新臺幣計價                     |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 野村中小證券投資信託基金-累積類型                          |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 野村 e 科技證券投資信託基金                            |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 野村全球高股息證券投資信託基金累積型新臺幣計價(本基金之配息來源可能為本金)(註1) |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 施羅德樂活中小證券投資信託基金-A 類型                       |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 法盛漢瑞斯全球股票基金 R/A EUR                        | 歐元       |        |           |           |                                       |
|                            |     | 法盛漢瑞斯美國股票基金 R/A EUR                        |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 法盛 Ostrum 亞太股票基金 R/A USD                   |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | GAM Star 中華股票基金-A USD                      | 美元       |        |           |           |                                       |
|                            |     | 貝萊德世界礦業基金 A2 美元                            |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 貝萊德新能源基金 A2 美元                             |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 貝萊德新興歐洲基金 A2 美元                            |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元                            |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 貝萊德世界黃金基金 A2 美元                            |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 貝萊德新興市場基金 A2 美元                            |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 貝萊德日本特別時機基金 A2 美元                          |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 富達基金-歐洲基金                                  | 歐元       |        |           |           |                                       |
|                            |     | 富達基金-歐洲小型企業基金                              |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 富達基金-新興市場基金 (A 類股累計股份-美元)                  | 美元       |        |           |           |                                       |
|                            |     | 富達基金-亞洲聚焦基金(美元)                            |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 富達基金 - 全球健康護理基金 (A 類股累計股份-美元)              |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 富達基金-日本潛力優勢基金                              | 日圓       |        |           |           |                                       |
|                            |     | 富達基金-澳洲基金                                  | 澳幣       |        |           |           |                                       |
|                            |     | 富達基金-國際基金                                  | 美元       |        |           |           |                                       |
|                            |     | 聯博-國際醫療基金 A 級別美元(基金之配息來源可能為本金)             |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 聯博-前瞻主題基金 A 級別美元                           |          |        |           |           |                                       |
|                            |     | 施羅德環球基金系列-新興亞洲(美元)A1-累積                    |          |        |           |           |                                       |
| 施羅德環球基金系列-美國小型公司(美元)A1-累積  |     |  |          |        |           |           |                                       |
| 施羅德環球基金系列-金磚四國(美元)A1-累積    |     |  |          |        |           |           |                                       |
| 天達環球策略基金 - 環球策略股票基金 C 收益股份 |     |  |          |        |           |           |                                       |
| 天達環球策略基金 - 環球能源基金 C 收益股份   |     |  |          |        |           |           |                                       |

| 基金<br>型態  | 種類   | 投資標的   | 計價<br>幣別 | 申購手續費  | 經理費       | 保管費       | 贖回手續費                             |
|---|--|--|----------|--------|-----------|-----------|-----------------------------------|
| 開放型   | 股票型  | 天達環球策略基金 - 環球特許品牌基金 C 累積股份(基金之配息來源可能為本金) (註1)                        | 美元       | 由本公司支付 | 已由基金淨值中扣除 | 已由基金淨值中扣除 | 由本公司支付，但若投資標的另有規定，且已反映於贖回淨值者，不在此限 |
|   |  | 瑞銀(盧森堡)生化股票基金(美元)  |          |        |           |           |                                   |
|   |  | 瑞銀(盧森堡)美國增長股票基金(美元)  |          |        |           |           |                                   |
|   |  | 法巴百利達俄羅斯股票基金 C (美元)  |          |        |           |           |                                   |
|   |  | 霸菱全球新興市場基金-A類美元配息型   |          |        |           |           |                                   |
|   |  | 霸菱東歐基金-A類美元配息型   |          |        |           |           |                                   |
|   |  | 霸菱香港中國基金-A類美元配息型   |          |        |           |           |                                   |
|   |  | 霸菱大東協基金 - A類美元配息型  |          |        |           |           |                                   |
|   |  | 霸菱俄羅斯基金-A類美元累積型  |          |        |           |           |                                   |
|   |  | NN (L) 食品飲料基金 X 股美元(本基金之配息來源可能為本金) (註1)                              |          |        |           |           |                                   |
|   |  | 安本環球日本股票基金 A 累積 日圓   | 日圓       |        |           |           |                                   |
|   |  | 安本環球亞太股票基金 A 累積 美元   | 美元       |        |           |           |                                   |
|   |  | 安本環球世界股票基金 A 累積 美元   |          |        |           |           |                                   |
|   |  | 安本環球世界資源股票基金 A 累積 美元   |          |        |           |           |                                   |
|   |  | 摩根東協基金   |          |        |           |           |                                   |
|   |  | 摩根印度基金   |          |        |           |           |                                   |
|   |  | 摩根基金-中國基金 - JPM 中國(美元)-A 股(分派)                                       |          |        |           |           |                                   |
|   |  | 摩根基金-環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元)-A 股(累計)                               |          |        |           |           |                                   |
|   |  | 摩根投資基金-歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - A 股(累計)                         |          |        |           |           |                                   |
|   | 摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - A 股(累計) |  |          |        |           |           |                                   |
|   | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc)股             |  |          |        |           |           |                                   |
|   | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (Ydis)股           |  |          |        |           |           |                                   |
|   | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A(acc)股             |  |          |        |           |           |                                   |
|   | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元 A(acc)股               |  |          |        |           |           |                                   |
|   | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股               |  |          |        |           |           |                                   |
|   | 柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 A                          |  |          |        |           |           |                                   |
|   | 景順韓國基金 A-年配息股 美元                           |  |          |        |           |           |                                   |
|   | 安聯德國基金-A 配息類股(歐元)                          | 歐元   |          |        |           |           |                                   |
|   | 平衡型  | 貝萊德環球資產配置基金 A2 美元  | 美元       |        |           |           |                                   |
|   |  | 天達環球策略基金 - 環球策略管理基金 C 收益股份(基金之配息來源可能為本金) (註1)                        |          |        |           |           |                                   |
|   |  | 摩根投資基金-多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - A 股(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)     |          |        |           |           |                                   |
|   |  | 摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖) - A 股(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) |          |        |           |           |                                   |
| 施羅德傘型基金 II-亞洲高息股債基金(美元)A-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金) (註1) |  |  |          |        |           |           |                                   |

| 基金<br>型態 | 種類  | 投資標的  | 計價<br>幣別 | 申購手續費      | 經理費           | 保管費           | 贖回手續費   |
|----------|-----|---|----------|------------|---------------|---------------|---|
| 開放型      | 平衡型 | 安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元)( <b>本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券</b> )   | 美元       | 由本公司支<br>付 | 已由基金淨<br>值中扣除 | 已由基金淨<br>值中扣除 | 由本公司支<br>付，但若投<br>資標的另有<br>規定，且已<br>反映於贖回<br>淨值者，不<br>在此限 |
|          |     | 霸菱亞洲平衡基金-A 類美元累積型( <b>基金之配息來源可能為本金</b> )  |          |            |               |               |   |
|          |     | 聯博-新興市場多元收益基金 A 級別美元( <b>本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金</b> )   |          |            |               |               |   |
|          | 組合型 | 野村鑫平衡組合證券投資信託基金-累積類<br>型  | 新臺幣      |            |               |               |   |
|          |     | 柏瑞旗艦全球平衡組合證券投資信託基金  | 新臺幣      |            |               |               |   |
|          | 債券型 | 富邦全球投資等級債券證券投資信託基金<br>-A 類型(新臺幣)  | 新臺幣      |            |               |               |   |
|          |     | 富邦策略高收益債券證券投資信託基金-A<br>類型(新臺幣)( <b>本基金主要係投資於非投資<br/>等級之高風險債券且基金之配息來源可能<br/>為本金</b> )                        |          |            |               |               |   |
|          |     | 野村亞太複合高收益債證券投資信託基金-<br>累積型新臺幣計價( <b>本基金主要係投資於非<br/>投資等級之高風險債券且配息來源可能為<br/>本金</b> ) (註 1)                    |          |            |               |               |   |
|          |     | 富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富<br>邦中國優質債券證券投資信託基金-A 類<br>型(美元)( <b>基金之配息來源可能為本金</b> )                                   | 美元       |            |               |               |   |
|          |     | 施羅德環球基金系列-亞洲債券(美元)A1-<br>累積( <b>本基金有相當比重投資於非投資等<br/>級之高風險債券且基金之配息來源可能為<br/>本金</b> ) (註 1)                   |          |            |               |               |   |
|          |     | 施羅德環球基金系列-新興市場債券(美<br>元)A1-累積( <b>本基金有相當比重投資於非<br/>投資等級之高風險債券且基金之配息來源<br/>可能為本金</b> ) (註 1)                 |          |            |               |               |   |
|          |     | 施羅德環球基金系列-環球債券(美元)A1-<br>累積( <b>基金之配息來源可能為本金</b> ) (註 1)  | 歐元       |            |               |               |   |
|          |     | 施羅德環球基金系列-歐元債券(歐元)A1-<br>累積( <b>基金之配息來源可能為本金</b> ) (註 1)  |          |            |               |               |   |
|          |     | 天達環球策略基金 - 歐洲高收益債券基金<br>C 收益-2 股份( <b>本基金主要係投資於非<br/>投資等級之高風險債券且基金之配息來源<br/>可能為本金</b> ) (註 1)               |          |            |               |               |   |
|          |     | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券<br>基金美元 A(Mdis)股( <b>本基金之配息來源<br/>可能為本金</b> ) (註 1)                                      | 美元       |            |               |               |   |
|          |     | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府<br>基金美元 A(Mdis)股   |          |            |               |               |   |
|          |     | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家<br>固定收益基金美元 A (Qdis)股( <b>本<br/>基金有相當比重投資於非投資等級之<br/>高風險債券且基金之配息來源可能為<br/>本金</b> ) (註 1) |          |            |               |               |   |
|          |     | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券<br>總報酬基金美元 A(acc)股( <b>本<br/>基金有相當比重投資於非投資等<br/>級之高風險債券且基金之配息來源<br/>可能為本金</b> ) (註 1)    |          |            |               |               |   |
|          |     | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家<br>固定收益基金美元 A (acc)股( <b>本<br/>基金有相當比重投資於非投資等<br/>級之高風險債券且基金之配息來源<br/>可能為本金</b> ) (註 1)  |          |            |               |               |   |



| 基金<br>型態            | 種類  | 投資標的  | 計價<br>幣別 | 申購手續費  | 經理費       | 保管費       | 贖回手續費                         |
|---------------------|-----|---|----------|--------|-----------|-----------|-------------------------------|
| 開放型                 | 債券型 | 聯博-美國收益基金 A2 級別美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)               | 美元       | 由本公司支付 | 已由基金淨值中扣除 | 已由基金淨值中扣除 | 由本公司支付，但若投資標的另有已反映於贖回淨值者，不在此限 |
|                     |     | 聯博-全球高收益債券基金 A2 級別美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)              |          |        |           |           |                               |
|                     |     | 聯博-新興市場債券基金 A2 級別美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)             |          |        |           |           |                               |
|                     |     | 法盛-盧米斯賽勒斯債券基金 R/D USD (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)                    |          |        |           |           |                               |
|                     |     | 霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A 類美元配息型 季配(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)(註1)  |          |        |           |           |                               |
|                     |     | MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 A1(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)          |          |        |           |           |                               |
|                     |     | 安本環球歐元高收益債券基金 A 累積 歐元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金)              | 歐元       |        |           |           |                               |
|                     |     | PIMCO 歐元債券基金-E 級類別(累積股份)  |          |        |           |           |                               |
|                     |     | PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)   |          |        |           |           |                               |
|                     |     | 摩根基金-美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元)- A 股(分派)(本基金之配息來源可能為本金)        | 美元       |        |           |           |                               |
|                     |     | 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)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) |          |        |           |           |                               |
|                     |     | 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)                            |          |        |           |           |                               |
|                     |     | 摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - A 股(累計)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)  |          |        |           |           |                               |
|                     |     | 富達基金-亞洲高收益基金(美元累積)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)                          |          |        |           |           |                               |
|                     |     | 富達基金-美元高收益基金(美元累積)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)                          |          |        |           |           |                               |
|                     |     | 富達基金-新興市場債券基金(美元累積)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)                         | 美元       |        |           |           |                               |
|                     |     | 富達基金-美元債券基金(美元累積)   |          |        |           |           |                               |
|                     |     | 路博邁投資基金 - NB 高收益債券基金 T 累積類股(美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)   |          |        |           |           |                               |
|                     |     | 貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金)                |          |        |           |           |                               |
|                     |     | 安本環球印度債券基金 A 累積 美元(本基金配息政策可能致配息來源為本金)                             | 美元       |        |           |           |                               |
| 安聯歐洲債券基金-A 配息類股(歐元) | 歐元  |   |          |        |           |           |                               |

| 基金<br>型態  | 種類   | 投資標的   | 計價<br>幣別  | 申購手續費     | 經理費       | 保管費       | 贖回手續費                        |     |
|---|--|--|-----------|-----------|-----------|-----------|------------------------------|-----|
| 開放型   | 貨幣市場型  | 富邦吉祥貨幣市場證券投資信託基金   | 新臺幣       | 由本公司支付    |           |           | 由本公司支付，但若投資標的另有反映於贖回淨值者，不在此限 |     |
|   |  | 富達基金-澳元現金基金 A 股累計澳元  | 澳幣        |           |           |           |                              |     |
|   |  | 富達基金 II-美元貨幣基金(基金將於107年11月19日下架)                               | 美元        |           |           |           |                              |     |
|   |  | 富達基金-美元現金基金(美元累積)  | 美元        |           |           |           |                              |     |
|   | 不動產證券化型  | 野村全球不動產證券化證券投資信託基金累積型新臺幣計價(本基金之配息來源可能為本金)(註1)                  | 新臺幣       |           |           |           |                              |     |
|   | 多資產型   | 富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金-A 類型(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 美元        |           |           |           |                              |     |
| 富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金-A 類型(新台幣)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) |  | 新臺幣  |           |           |           |           |                              |     |
| 指數股票型基金   | 股票型  | 富邦台灣科技指數證券投資信託基金   | 新臺幣       | 每次收取 0.5% | 已由基金淨值中扣除 | 已由基金淨值中扣除 | 未收取                          |     |
|   |  | 富邦台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦台灣摩根指數股票型基金                              |           |           |           |           |                              |     |
|   |  | 富邦上証 180 證券投資信託基金  |           |           |           |           |                              |     |
|   |  | 元大台灣卓越 50 證券投資信託基金   |           |           |           |           |                              |     |
|   |  | 富邦深証 100 證券投資信託基金  |           |           |           |           |                              |     |
|   |  | 富邦台灣采吉 50 證券投資信託基金   |           |           |           |           |                              |     |
|   |  | 富邦 NASDAQ-100 證券投資信託基金   |           |           |           |           |                              |     |
|   |  | 富邦日本東証證券投資信託基金   |           |           |           |           |                              |     |
|   |  | 富邦印度 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦印度 NIFTY 證券投資信託基金                        |           |           |           |           |                              |     |
|   |  | 富邦臺灣公司治理 100 證券投資信託基金  |           |           |           |           |                              |     |
|   |  | 富邦恒生國企 ETF 證券投資信託基金  |           |           |           |           |                              |     |
|   |  | 富邦富時歐洲 ETF 證券投資信託基金  |           |           |           |           |                              |     |
|   | 債券型  | iShares MSCI Brazil Capped ETF (iShares MSCI 巴西指數 ETF)         | 美元        | 每次收取 1%   |           |           |                              | 未收取 |
|   |  | iShares MSCI EAFE ETF (iShares MSCI 歐澳遠東 ETF)                  |           |           |           |           |                              |     |
|   |  | iShares MSCI Emerging Markets ETF (iShares MSCI 新興市場 ETF)      |           |           |           |           |                              |     |
|   |  | SPDR S&P 500 ETF (SPDR S&P 500 指數基金)                           |           |           |           |           |                              |     |
|   |  | iShares MSCI ACWI ETF(iShares MSCI 全世界 ETF)                    |           |           |           |           |                              |     |
|   | iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF(iShares iBoxx 投資等級公司債券 ETF) | 新臺幣  | 每次收取 0.5% |           |           |           |                              |     |
|   | 富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 1-3 年期證券投資信託基金                                  |  |           |           |           |           |                              |     |
| 富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 7-10 年期證券投資信託基金                |  |  |           |           |           |           |                              |     |
| 富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 20 年期以上證券投資信託基金                |  |  |           |           |           |           |                              |     |

| 基金<br>型態         | 種類        | 投資標的  | 計價<br>幣別 | 申購手續費        | 經理費          | 保管費          | 贖回手續費        |
|------------------|-----------|---|----------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 貨幣<br>帳戶<br>(註2) | 新臺幣貨幣帳戶   |   | 新臺幣      | 由本公司支<br>付   | 已反映於宣<br>告利率 | 已反映於宣<br>告利率 | 由本公司支<br>付   |
|                  | 美元貨幣帳戶    |   | 美元       |              |              |              |              |
|                  | 歐元貨幣帳戶    |   | 歐元       |              |              |              |              |
|                  | 澳幣貨幣帳戶    |   | 澳幣       |              |              |              |              |
| 全權委託<br>投資帳戶     | 全球<br>組合型 | 富邦人壽年年富利目標報酬全權委託投資<br>帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可<br>能為本金)(註3及註4)                   | 美元       | 本公司未另<br>外收取 | 已由淨值中<br>扣除  | 已由淨值中<br>扣除  | 本公司未另<br>外收取 |
|                  |           | 富邦人壽委託富邦投信-目標收益富利組合<br>月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)(全<br>權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本<br>金)(註5) |          |              |              |              |              |
|                  |           | 富邦人壽月月興利月提解全權委託投資帳<br>戶(單位數撥回)(全權委託帳戶之資產撥回<br>機制來源可能為本金)(註6)                | 新臺幣      |              |              |              |              |

※基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。  
 ※本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支  
 付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。  
 ※本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回比率並不代表報酬率，本全權委託帳  
 戶淨值可能因市場因素而上下波動。

註1：本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。

註2：【貨幣帳戶說明】

一、新臺幣貨幣帳戶說明：

1. 貨幣帳戶簡介

係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。

2. 貨幣帳戶宣告利率

係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。

3. 投資工具及標的

銀行存款

4. 貨幣帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取。

5. 貨幣帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

二、美元貨幣帳戶說明：

1. 貨幣帳戶簡介

係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。

2. 貨幣帳戶宣告利率

係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。

3. 投資工具及標的

銀行存款

4. 貨幣帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取。

5. 貨幣帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

三、歐元貨幣帳戶說明：

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。

法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。

2. 貨幣帳戶宣告利率

係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。

3. 投資工具及標的

銀行存款

4. 貨幣帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取。

5. 貨幣帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

四、澳幣貨幣帳戶說明：

1. 貨幣帳戶簡介

係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該貨幣帳戶應有之收益給付。貨幣帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。

2. 貨幣帳戶宣告利率

係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該貨幣帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。

3. 投資工具及標的

銀行存款

4. 貨幣帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取。

5. 貨幣帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

註3：「富邦人壽年年富利目標報酬全權委託投資帳戶」相關要件如下：

(1) 募集期間：民國 99 年 12 月 20 日至 100 年 1 月 25 日。

(2) 全權委託投資帳戶投資起始日：民國 100 年 2 月 17 日。

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

註4：

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

(2) 本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

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

(1) 募集期間：民國 105 年 11 月 14 日至 105 年 12 月 09 日。

(2) 投資起始日：民國 106 年 01 月 03 日。

(3) 首次提解基準日：民國 106 年 02 月 10 日。

(4) 提解方式：

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

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

C. 每月提解規則：

a. 每月委託投資資產提解基準日時，確認委託投資資產單位數之總數，將依下列公式進行計算。

b. 每月委託投資資產提解單位數總額 = 委託投資資產提解基準日之單位總數 × 每月委託投資資產提解每單位金額/每月委託投資資產提解之計算生效日之每單位淨資產價值

c. 每月委託投資資產提解每單位金額如下表：

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

D. 營業日：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。

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

- (5)本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。
- (6)本全權委託投資帳戶需收取經理費及保管費，經理費包含年度委託報酬與年度投資帳戶管理費，由富邦投信與本投資帳戶委託人收取，保管費由保管銀行收取；上述各項費用已自本投資帳戶淨資產價值中扣除，不需另行支付；若欲調整年度委託報酬或年度投資帳戶管理費時，需經本投資帳戶委託人與富邦投信雙方書面同意後始得為之。

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

- (1)募集期間：民國 106 年 5 月 17 日至 106 年 6 月 16 日。
- (2)投資起始日：民國 106 年 7 月 18 日。
- (3)首次提解基準日：民國 106 年 9 月 11 日。
- (4)提解方式：
  - A. 每月提解方式：
    - a. 每月委託投資資產提解基準日：每月 10 號，如該日為非屬全權委託投資契約所訂之營業日則順延至次一營業日。
    - b. 每月委託投資資產提解之計算生效日：每月委託投資資產提解基準日後的第一個營業日。
    - c. 每月提解規則：
 

每月委託投資資產固定以每單位提解新臺幣0.0468元。

每月委託投資資產提解基準日時，確認委託投資資產單位數之總數，將依下列公式進行計算。

$$\text{每月委託投資資產提解單位數總額} = \text{每月委託投資資產提解基準日之單位總數} \times \text{每月委託投資資產提解每單位金額} / \text{每月委託投資資產提解之計算生效日之每單位淨資產價值。}$$
  - B. 年度委託投資資產加碼提解方式：
    - a. 年度委託投資資產加碼提解基準日：每年 12 月的最後一個營業日。
    - b. 年度委託投資資產加碼提解之計算生效日：年度委託投資資產加碼提解基準日後的第一個營業日。
    - c. 年度委託投資資產加碼提解規則：
 

年度委託投資資產加碼提解基準日之每單位淨資產價值大於10.1時，始進行年度委託投資資產加碼提解。

$$\text{每單位年度委託投資資產加碼提解金額} = \text{年度委託投資資產加碼提解基準日之每單位淨資產價值} - 10.1$$

(註：年度委託投資資產加碼提解基準日之每單位淨資產價值不包含每月委託投資資產提解之金額)

年度委託投資資產加碼提解基準日時，確認委託投資資產單位數之總數，將依下列公式進行計算。

$$\text{年度委託投資資產加碼提解總額} = \text{年度委託投資資產加碼提解基準日之單位總數} \times \text{年度委託投資資產加碼提解每單位金額} / \text{年度委託投資資產加碼提解之計算生效日之每單位淨資產價值。}$$
  - C. 營業日：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。
  - D. 本投資帳戶每月提解予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。
- (5)本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。
- (6)本全權委託投資帳戶需收取經理費及保管費，經理費包含年度委託報酬與年度投資帳戶管理費，由富邦投信與本投資帳戶委託人收取，保管費由保管銀行收取；上述各項費用已自本投資帳戶淨資產價值中扣除，不需另行支付；若欲調整年度委託報酬或年度投資帳戶管理費時，需經本投資帳戶委託人與富邦投信雙方書面同意後始得為之。

【附表三】評價時點一覽表

1. 基金部分

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

2. 貨幣帳戶

| 項目             | 投資標的                       | 贖回/轉出          |                                    | 買入/轉入                                  |                |
|----------------|----------------------------|----------------|------------------------------------|--|----------------|
|                |                            | 淨值             | 匯率                                 | 匯率                                     | 淨值             |
| 買入<br>評價時<br>點 | 新臺幣<br>貨幣帳戶                | —              | —                                  | —                                      | 基準日<br>次一資產評價日 |
|                | 外幣<br>貨幣帳戶                 | —              | —                                  | 基準日<br>(保管銀行收<br>盤賣出匯率)                | 基準日<br>次一資產評價日 |
| 贖回<br>評價時<br>點 | 新臺幣<br>貨幣帳戶                | 基準日<br>次一資產評價日 | —                                  | —                                      | —              |
|                | 外幣<br>貨幣帳戶                 | 基準日<br>次一資產評價日 | 基準日<br>次一資產評價日<br>(保管銀行收盤<br>買入匯率) | —                                      | —              |
| 轉換<br>評價時<br>點 | 新臺幣貨幣帳戶<br>轉換<br>新臺幣計價     | 基準日<br>次一資產評價日 | —                                  | —                                      | 基準日<br>次二資產評價日 |
|                | 新臺幣貨幣帳戶<br>轉換<br>外幣計價      | 基準日<br>次一資產評價日 | —                                  | 基準日<br>次一資產評價<br>日<br>(保管銀行收<br>盤賣出匯率) | 基準日<br>次二資產評價日 |
|                | 外幣貨幣帳戶轉<br>換新臺幣計價          | 基準日<br>次一資產評價日 | 基準日<br>次一資產評價日<br>(保管銀行收盤<br>買入匯率) | —                                      | 基準日<br>次二資產評價日 |
|                | 外幣貨幣帳戶轉<br>換外幣計價<br>(相同外幣) | 基準日<br>次一資產評價日 | —                                  | —                                      | 基準日<br>次二資產評價日 |
|                | 外幣貨幣帳戶轉<br>換外幣計價<br>(不同外幣) | 基準日<br>次一資產評價日 | 基準日<br>次一資產評價日<br>(保管銀行收盤<br>買入匯率) | 基準日<br>次一資產評價<br>日<br>(保管銀行收<br>盤賣出匯率) | 基準日<br>次二資產評價日 |

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

註2：若基準日非本公司營業日時，則順延至本公司下一個營業日。

註3：若投資標的為法盛Ostrum亞太股票基金R/A USD、安聯歐洲債券基金-A配息類股(歐元)、安聯德國基金-A配息類股(歐元)時，買入基金淨值時點將延後一資產評價日。

註4：若交易轉換時轉出之投資標的為MFS全盛基金系列-MFS全盛新興市場債券基金A1(美元)、柏瑞旗艦全球

平衡組合證券投資信託基金、法巴百利達俄羅斯股票基金 C(美元)、GAM Star 中華股票基金-A USD、法盛系列(法盛 Ostrum 亞太股票基金 R/A USD 除外)、野村系列、瑞銀系列、富邦全球投資等級債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)、富邦大中華成長證券投資信託基金-(新臺幣)、富邦策略高收益債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)、富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富邦中國優質債券證券投資信託基金-A 類型(美元)、富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金-A 類型(美元)、富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)、施羅德傘型基金 II-亞洲高息股債基金(美元)A-累積、PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)、PIMCO 歐元債券基金-E 級類別(累積股份)、霸菱俄羅斯基金-A 類美元累積型時，後續轉入之匯率及基金淨值時點將延後一資產評價日；若交易轉換時轉出之投資標的為富邦台灣科技指數證券投資信託基金、富邦台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦台灣摩根指數股票型基金、元大台灣卓越 50 證券投資信託基金、富邦上証 180 證券投資信託基金、富邦深証 100 證券投資信託基金、富邦台灣采吉 50 證券投資信託基金、富邦 NASDAQ-100 證券投資信託基金、富邦日本東証證券投資信託基金、富邦印度 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦印度 NIFTY 證券投資信託基金、富邦臺灣公司治理 100 證券投資信託基金、富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 1-3 年期證券投資信託基金、富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 20 年期以上證券投資信託基金、富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 7-10 年期證券投資信託基金、富邦恒生國企 ETF 證券投資信託基金、富邦富時歐洲 ETF 證券投資信託基金、富邦人壽月月興利月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)時，後續轉入之匯率及基金淨值評價時點將提前一資產評價日。

註 5：若投資標的為法盛 Ostrum 亞太股票基金 R/A USD、富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富邦中國優質債券證券投資信託基金-A 類型(美元)、富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金-A 類型(美元)、安聯歐洲債券基金-A 配息類股(歐元)、安聯德國基金-A 配息類股(歐元)時，贖回基金淨值時點將延後一資產評價日；若投資標的為富邦台灣科技指數證券投資信託基金、富邦台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦台灣摩根指數股票型基金、元大台灣卓越 50 證券投資信託基金、富邦上証 180 證券投資信託基金、富邦深証 100 證券投資信託基金、富邦台灣采吉 50 證券投資信託基金、富邦 NASDAQ-100 證券投資信託基金、富邦日本東証證券投資信託基金、富邦印度 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦印度 NIFTY 證券投資信託基金、富邦臺灣公司治理 100 證券投資信託基金、富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 1-3 年期證券投資信託基金、富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 20 年期以上證券投資信託基金、富邦美國政府債券 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦美國政府債券 7-10 年期證券投資信託基金、富邦恒生國企 ETF 證券投資信託基金、富邦富時歐洲 ETF 證券投資信託基金、富邦人壽月月興利月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)時，贖回基金淨值時點將提前一資產評價日。

註 6：遇台股封關，國內外 ETF 交易評價時點將順延。

註 7：「保管銀行」係指替本契約保管資產並處分資產的銀行。每檔投資標的資產在保管機構均是一個獨立的帳戶。保管銀行只負責保管並依照基金經理公司的指示付款，並無實際操作基金的權利。前項所稱保管銀行可於總公司、全省各服務中心及公司網頁 <http://www.fubon.com> 查詢。

註 8：要保人或受益人的結匯金額，須依「外匯收支或交易申報辦法」及「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」之規定辦理，若結匯金額超過相關法規之限制，以本公司取得外匯主管機關書面核准為基準日並依條款約定之評價時點一覽表的匯率及淨值適用之。

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

- (1) 於全權委託投資帳戶投資起始日(含)前投入者，匯率評價時點為全權委託投資帳戶投資起始日前 1 個營業日，淨值評價時點為全權委託投資帳戶投資起始日當日。
- (2) 於全權委託投資帳戶投資起始日後投入者，匯率及淨值適用日同上述評價時點一覽表基金部份及其附註。

註 10：本公司得依實際交易需要，適時修訂本評價時點一覽表。

【舉例說明】：本公司於民國 107 年 12 月 3 日受理某甲申請轉換投資標的

1. 若要保人選擇外幣計價轉換外幣計價，但為相同幣別，作業流程如下：

|       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|
| 12/3  | 12/4  | 12/5  | 12/6  |
| 資產評價日 | 資產評價日 | 資產評價日 | 資產評價日 |
| 基準日   | 轉出淨值  |       | 轉入淨值  |

2. 若要保人選擇外幣計價轉換外幣計價，但為不同幣別，作業流程如下：

|      |      |      |      |
|------|------|------|------|
| 12/3 | 12/4 | 12/5 | 12/6 |
|------|------|------|------|



|       |       |           |       |
|-------|-------|-----------|-------|
| 資產評價日 | 資產評價日 | 資產評價日     | 資產評價日 |
| 基準日   | 轉出淨值  | 轉出匯率及轉入匯率 | 轉入淨值  |

※要保人應知悉：

- (1) 保險單遇有交易執行中時，不得申請終止該項交易。
- (2) 二項（含）以上交易待執行時，後續交易之基準日及評價時點將順延。

樣張

**【附表四】完全失能程度表**

完全失能指下列七項完全失能程度之一：

| 項目 | 完全失能程度  |
|----|---|
| 1. | 雙目均失明者。(註1)   |
| 2. | 兩上肢腕關節缺失者或兩下肢足踝關節缺失者。   |
| 3. | 一上肢腕關節及一下肢足踝關節缺失者。  |
| 4. | 一目失明及一上肢腕關節缺失者或一目失明及一下肢足踝關節缺失者。                               |
| 5. | 永久喪失咀嚼(註2)或言語(註3)之機能者。  |
| 6. | 四肢機能永久完全喪失者。(註4)  |
| 7. | 中樞神經系統機能遺存極度障害或胸、腹部臟器機能遺存極度障害，終身不能從事任何工作，經常需醫療護理或專人周密照護者。(註5) |

註1、失明的認定

(1)視力的測定，依據萬國式視力表，兩眼個別依矯正視力測定之。

(2)失明係指視力永久在萬國式視力表零點零二以下而言。

(3)以自傷害之日起經過六個月的治療為判定原則，但眼球摘出等明顯無法復原之情況，不在此限。

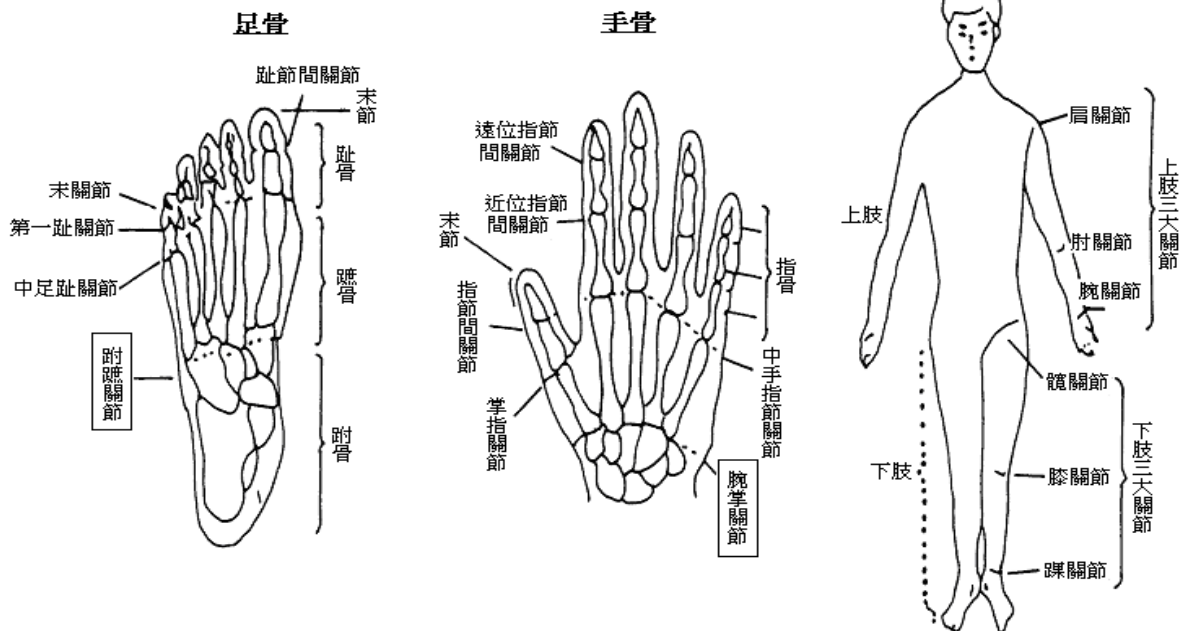
註2、喪失咀嚼之機能係指因器質障害或機能障害，以致不能作咀嚼運動，除流質食物外，不能攝取者。

註3、喪失言語之機能係指後列構成語言之口唇音、齒舌音、口蓋音、喉頭音等之四種語音機能中，有三種以上不能構音者。

註4、所謂機能永久完全喪失係指經六個月以後其機能仍完全喪失者。

註5、因重度神經障害，為維持生命必要之日常生活活動，全須他人扶助者。上述「為維持生命必要之日常生活活動」係指食物攝取、大小便始末、穿脫衣服、起居、步行、入浴等。

**上、下肢關節名稱說明圖**



【附表五】標準體之費率表

富邦人壽吉祥理財變額萬能壽險（甲型、乙型）

（每月）

單位：元/每萬危險保額

| 年齡\性別 | 男性    | 女性   | 年齡\性別 | 男性     | 女性     |
|-------|-------|------|-------|--------|--------|
| 15 足歲 | 0.63  | 0.29 | ---   | ---    | ---    |
| 16    | 0.85  | 0.33 | 66    | 20.19  | 10.94  |
| 17    | 1.05  | 0.36 | 67    | 22.09  | 12.04  |
| 18    | 1.07  | 0.40 | 68    | 24.16  | 13.28  |
| 19    | 1.09  | 0.43 | 69    | 26.43  | 14.66  |
| 20    | 1.09  | 0.44 | 70    | 28.92  | 16.19  |
| 21    | 1.10  | 0.45 | 71    | 31.64  | 17.90  |
| 22    | 1.09  | 0.44 | 72    | 34.61  | 19.79  |
| 23    | 1.09  | 0.44 | 73    | 37.86  | 21.87  |
| 24    | 1.08  | 0.43 | 74    | 41.42  | 24.18  |
| 25    | 1.08  | 0.42 | 75    | 45.30  | 26.73  |
| 26    | 1.08  | 0.42 | 76    | 49.55  | 29.56  |
| 27    | 1.09  | 0.43 | 77    | 54.18  | 32.67  |
| 28    | 1.10  | 0.44 | 78    | 59.23  | 36.11  |
| 29    | 1.13  | 0.46 | 79    | 64.74  | 39.91  |
| 30    | 1.16  | 0.49 | 80    | 70.74  | 44.11  |
| 31    | 1.21  | 0.53 | 81    | 77.28  | 48.74  |
| 32    | 1.28  | 0.57 | 82    | 84.39  | 53.85  |
| 33    | 1.36  | 0.62 | 83    | 92.12  | 59.46  |
| 34    | 1.46  | 0.67 | 84    | 100.51 | 65.65  |
| 35    | 1.57  | 0.72 | 85    | 109.61 | 72.46  |
| 36    | 1.70  | 0.78 | 86    | 119.48 | 79.94  |
| 37    | 1.83  | 0.83 | 87    | 130.16 | 88.15  |
| 38    | 1.98  | 0.90 | 88    | 141.69 | 97.16  |
| 39    | 2.13  | 0.96 | 89    | 154.14 | 107.02 |
| 40    | 2.30  | 1.03 | 90    | 167.55 | 117.80 |
| 41    | 2.48  | 1.11 | 91    | 181.96 | 129.58 |
| 42    | 2.68  | 1.20 | 92    | 197.42 | 142.42 |
| 43    | 2.90  | 1.31 | 93    | 213.99 | 156.40 |
| 44    | 3.14  | 1.42 | 94    | 231.67 | 171.57 |
| 45    | 3.40  | 1.56 | 95    | 250.49 | 188.00 |
| 46    | 3.68  | 1.71 | 96    | 270.47 | 205.74 |
| 47    | 3.99  | 1.88 | 97    | 291.61 | 224.86 |
| 48    | 4.31  | 2.08 | 98    | 313.93 | 245.40 |
| 49    | 4.66  | 2.29 | 99    | 337.35 | 267.34 |
| 50    | 5.05  | 2.51 | 100   | 361.77 | 290.64 |
| 51    | 5.47  | 2.75 | 101   | 387.10 | 315.27 |
| 52    | 5.92  | 2.98 | 102   | 413.26 | 341.17 |
| 53    | 6.43  | 3.21 | 103   | 440.15 | 368.32 |
| 54    | 6.98  | 3.45 | 104   | 467.69 | 396.69 |
| 55    | 7.60  | 3.72 | 105   | 495.81 | 426.25 |
| 56    | 8.28  | 4.05 | 106   | 524.42 | 456.98 |
| 57    | 9.03  | 4.44 | 107   | 553.46 | 488.84 |
| 58    | 9.87  | 4.91 | 108   | 581.73 | 520.47 |
| 59    | 10.79 | 5.46 | 109   | 609.49 | 552.16 |
| 60    | 11.80 | 6.08 | 110   | 833.33 | 833.33 |
| 61    | 12.91 | 6.75 | ---   | ---    | ---    |
| 62    | 14.12 | 7.47 | ---   | ---    | ---    |
| 63    | 15.44 | 8.24 | ---   | ---    | ---    |
| 64    | 16.88 | 9.06 | ---   | ---    | ---    |
| 65    | 18.46 | 9.95 | ---   | ---    | ---    |

**富邦人壽變額萬能壽險豁免保費附加條款**  
(本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目)

【給付項目：豁免計畫保費或目標保險費】

本商品經本公司合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由本公司及負責人依法負責。

投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。

保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效（收到保單翌日起算十日內）。

99.05.03 富壽商品字第 099088 號函備查  
99.09.01 富壽商品字第 099179 號函備查  
99.12.20 富壽商精字第 0991000778 號函備查  
104.05.01 富壽商精字第 1040000917 號函備查  
104.08.04 依 104.05.19 金管保壽字第 10402543750 號函修正  
107.09.14 依 107.06.07 金管保壽字第 10704158370 號函修正  
免費申訴電話：0809-000550  
傳真：02-88098660  
電子信箱(E-mail)：ho531.life@fubon.com

【附加條款的構成】

第一條 本「富邦人壽變額萬能壽險豁免保費附加條款」（以下簡稱本附加條款）係經富邦人壽保險股份有限公司（以下簡稱本公司）同意附加於附表一「適用本附加條款之商品表」所列之本公司保險商品（以下簡稱「本契約」），並成為本契約的構成部分。

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

【保險費的豁免】

第二條 被保險人於本契約二十保單年度前之有效期間內，若第一次致成附表二「二至六級失能程度表」所列第二級至第六級失能等級程度之一者，自失能診斷確定之日起，於符合失能條件之期間內，本公司豁免依本契約約定所應繳納之各期計畫保費或目標保險費。被保險人因故所致之失能，如合併以前（含本契約訂立前）的失能，符合附表二所列第二級至第六級失能等級程度之一者，亦同。

依前項約定豁免計畫保費或目標保險費者，本公司將按失能診斷確定日前最近一期之計畫保費或目標保險費金額為準，自失能診斷確定日後最近一期應繳計畫保費或目標保險費起，依本契約關於保險費的運作或第二期以後保險費的交付及配置之約定辦理豁免。但下列情形不在此限：

一、失能診斷確定後，申請豁免前，尚未繳交得豁免之計畫保費或目標保險費，本契約即停效或終止者，本公司將依比例豁免至本契約停效或終止日為止之計畫保費或目標保險費，並於扣除前置費用或保費費用後逕行給付予要保人。

二、失能診斷確定後，申請豁免前，已繳交應豁免之計畫保費或目標保險費者，本公司亦將已繳交應豁免之計畫保費或目標保險費逕行給付予要保人。

三、本契約申請復效時，所繳交之復效當期計畫保費或目標保險費，本公司將不予以豁免。

本契約若停效、終止或發生依約定不得繳交計畫保費或目標保險費之情形時，本公司即不予豁免。

豁免計畫保費或目標保險費後，本契約即不得以任何方式變更計畫保費或目標保險費或發生變更計畫保費或目標保險費之結果。

【附加條款之有效期間】

第三條 本契約屆滿第二十保單周年，本附加條款效力即行終止。

【保險費豁免的申領】

第四條 受益人申領「豁免計畫保費或目標保險費」時應檢具下列文件：

一、保險單或其謄本。

二、失能診斷書。

三、保險金申請書。

四、受益人的身分證明。

受益人申領豁免計畫保費或目標保險費時，本公司得對被保險人的身體予以檢驗，必要時並得經受益人同意調閱被保險人之就醫相關資料，其費用由本公司負擔。

【除外責任】

第五條 有下列情形之一致被保險人發生第二級至第六級失能等級程度之一者，本公司不負豁免計畫保費或目標保險費的責任：

- 一、被保險人故意自成失能。
- 二、被保險人因犯罪或拒捕或越獄致成失能。

**【受益人的指定及變更】**

第六條 豁免計畫保費或目標保險費的受益人，為要保人本人，本公司不受理其指定或變更。

附表一：適用本附加條款之商品表

| 保險商品中文名稱       |
|----------------|
| 富邦人壽優質理財變額萬能壽險 |
| 富邦人壽吉祥理財變額萬能壽險 |

附表二：二至六級失能程度表

| 項目                               |                       | 失能程度  | 失能等級 |
|----------------------------------|-----------------------|---|------|
| 神經                               | 神經障害<br>(註 1)         | 中樞神經系統機能遺存高度障害，須長期臥床或無法自行翻身，終身無工作能力，為維持生命必要之日常生活活動之一部分須他人扶助者。 | 2    |
|                                  |                       | 中樞神經系統機能遺存顯著障害，終身無工作能力，為維持生命必要之日常生活活動尚可自理者。                   | 3    |
| 眼                                | 視力障害<br>(註 2)         | 雙目視力減退至 0.06 以下者。   | 5    |
|                                  |                       | 一目失明，他目視力減退至 0.06 以下者。  | 4    |
|                                  |                       | 一目失明，他目視力減退至 0.1 以下者。   | 6    |
| 耳                                | 聽覺障害 (註 3)            | 兩耳鼓膜全部缺損或兩耳聽覺機能均喪失 90 分貝以上者。                                  | 5    |
| 口                                | 咀嚼吞嚥及言語機能障害<br>(註 4)  | 咀嚼、吞嚥及言語之機能永久遺存顯著障害者。   | 5    |
| 胸腹部臟器                            | 胸腹部臟器機能障害<br>(註 5)    | 胸腹部臟器機能遺存高度障害，終身不能從事任何工作，且日常生活需人扶助。                           | 2    |
|                                  |                       | 胸腹部臟器機能遺存顯著障害，終身不能從事任何工作，但日常生活尚可自理者。                          | 3    |
|                                  | 膀胱機能障害                | 膀胱機能完全喪失且無裝置人工膀胱者。  | 3    |
| 上肢                               | 上肢缺損障害                | 一上肢肩、肘及腕關節中，有 二大關節以上缺失者。                                      | 5    |
|                                  |                       | 一上肢腕關節缺失者。  | 6    |
|                                  | 手指缺損障害 (註 6)          | 雙手十指均缺失者。   | 3    |
|                                  | 上肢機能障害<br>(註 7)       | 兩上肢肩、肘及腕關節均永久喪失機能者。   | 2    |
|                                  |                       | 兩上肢肩、肘及腕關節中，各有 二大關節永久喪失機能者。                                   | 3    |
|                                  |                       | 兩上肢肩、肘及腕關節中，各有一大關節永久喪失機能者。                                    | 6    |
|                                  |                       | 一上肢肩、肘及腕關節均永久喪失機能者。   | 6    |
|                                  |                       | 兩上肢肩、肘及腕關節均永久遺存顯著運動障害者。                                       | 4    |
|                                  |                       | 兩上肢肩、肘及腕關節中，各有 二大關節永久遺存顯著運動障害者。                               | 5    |
|                                  | 兩上肢肩、肘及腕關節均永久遺存運動障害者。 | 6   |      |
| 手指機能障害 (註 8)                     | 雙手十指均永久喪失機能者。         | 5   |      |
| 下肢                               | 下肢缺損障害                | 一下肢髖、膝及足踝關節中，有 二大關節以上缺失者。                                     | 5    |
|                                  |                       | 一下肢足踝關節缺失者。   | 6    |
|                                  | 足趾缺損障害 (註 9)          | 雙足十趾均缺失者。   | 5    |
|                                  | 下肢機能障害<br>(註 10)      | 兩下肢髖、膝及足踝關節均永久喪失機能者。  | 2    |
|                                  |                       | 兩下肢髖、膝及足踝關節中，各有 二大關節永久喪失機能者。                                  | 3    |
|                                  |                       | 兩下肢髖、膝及足踝關節中，各有一大關節永久喪失機能者。                                   | 6    |
|                                  |                       | 一下肢髖、膝及足踝關節均永久喪失機能者。  | 6    |
|                                  |                       | 兩下肢髖、膝及足踝關節均永久遺存顯著運動障害者。                                      | 4    |
| 兩下肢髖、膝及足踝關節中，各有 二大關節永久遺存顯著運動障害者。 |                       | 5   |      |
| 兩下肢髖、膝及足踝關節均永久遺存運動障害者。           | 6                     |   |      |

註 1：

1-1. 於審定「神經障害等級」時，須有精神科、神經科、神經外科或復健科專科醫師診斷證明及相關檢驗報告（如簡式智能評估表(MMSE)、失能評估表(modified Rankin Scale, mRS)、臨床失智評估量表(CDR)、神經電生理檢查報告、神經系統影像檢查報告及相符之診斷檢查報告等）資料為依據，必要時保險人得另行指定專科醫師會同認定。

- (1) 「為維持生命必要之日常生活活動」係指食物攝取、大小便始末、穿脫衣服、起居、步行、入浴等。
  - (2) 有失語、失認、失行等之病灶症狀、四肢麻痺、錐體外路症狀、記憶力障害、知覺障害、感情障害、意欲減退、人格變化等顯著障害；或者麻痺等症狀，雖為輕度，身體能力仍存，但非他人之身邊指示，無法遂行其工作者：適用第3級。
  - (3) 中樞神經系統障害，例如無知覺障害之錐體路及錐體外路症狀之輕度麻痺，依影像檢查始可證明之輕度腦萎縮、腦波異常等屬之，此等症狀須據專科醫師檢查、診斷之結果審定之。
  - (4) 中樞神經系統之頹廢症狀如發生於中樞神經系統以外之機能障害，應按其發現部位所定等級定之，如障害同時併存時，應綜合其全部症狀擇一等級定之，等級不同者，應按其中較重者定其等級。
- 1-2. 「平衡機能障害與聽力障害」等級之審定：因頭部損傷引起聽力障害與平衡機能障害同時併存時，須綜合其障害狀況定其等級。
  - 1-3. 「外傷性癲癇」障害等級之審定：癲癇發作，同時應重視因反復發作致性格變化而終至失智、人格崩壞，即成癲癇性精神病狀態者，依附註 1-1 原則審定之。癲癇症狀之固定時期，應以經專科醫師之治療，認為不能期待醫療效果時，及因治療致症狀安定者為準，不論其發作型態，雖經充分治療，每週仍有一次以上發作者：適用第3級。
  - 1-4. 「眩暈及平衡機能障害」等級之審定：頭部外傷後或因中樞神經系統受損引起之眩暈及平衡機能障害，不單由於內耳障害引起，因小腦、腦幹部、額葉等中樞神經系之障害發現者亦不少，其審定標準：為維持生命必要之日常生活活動仍有可能，但因高度平衡機能障害，終身不能從事任何工作者：適用第3級。
  - 1-5. 「外傷性脊髓障害」等級之審定，依其損傷之程度發現四肢等之運動障害、知覺障害、腸管障害、尿路障害、生殖器障害等，依附註 1-1 之原則，綜合其症狀選用合適等級。
  - 1-6. 「一氧化碳中毒後遺症」障害等級之審定：一氧化碳中毒後遺症障害之審定，綜合其所遺諸症候，按照附註說明精神、神經障害等級之審定基本原則判斷，定其等級。

## 註 2：

- 2-1. 「視力」之測定：
  - (1) 應用萬國式視力表以矯正視力為準，但矯正不能者，得以裸眼視力測定之。
  - (2) 視力障害之測定，必要時須通過「測盲(Malingering)」檢查。
- 2-2. 「失明」係指視力永久在萬國式視力表 0.02 以下而言，並包括眼球喪失、摘出、僅能辨明暗或辨眼前一公尺以內手動或辨眼前五公分以內指數者。
- 2-3. 以自傷害之日起經過六個月的治療為判定原則，但眼球摘出等明顯無法復原之情況，不在此限。

## 註 3：

- 3-1. 兩耳聽覺障害程度不同時，應依優耳之聽覺障害審定之。
- 3-2. 聽覺障害之測定，需用精密聽力計(Audiometer)行之，其平均聽力喪失率以分貝表示之。
- 3-3. 內耳損傷引起平衡機能障害之審定，準用神經障害所定等級，按其障害之程度審定之。

## 註 4：

- 4-1. 咀嚼機能發生障害，係專指由於牙齒以外之原因（如頰、舌、軟硬口蓋、顎骨、下顎關節等之障害），所引起者。食道狹窄、舌異常、咽喉頭支配神經麻痺等引起之吞嚥障害，往往併發咀嚼機能障害，故兩項障害合併定為「咀嚼、吞嚥障害」：
  - (1) 「喪失咀嚼、吞嚥之機能」，係指因器質障害或機能障害，以致不能作咀嚼、吞嚥運動，除流質食物外，不能攝取或吞嚥者。
  - (2) 「咀嚼、吞嚥機能遺存顯著障害」，係指不能充分作咀嚼、吞嚥運動，致除粥、糊、或類似之食物以外，不能攝取或吞嚥者。
- 4-2. 言語機能障害，係指由於牙齒損傷以外之原因引起之構音機能障害、發聲機能障害及綴音機能障害等：
  - (1) 「喪失言語機能障害」，係指後列構成語言之口唇音、齒舌音、口蓋音、喉頭音等之四種語音機能中，有三種以上不能構音者。
  - (2) 「言語機能遺存顯著障害」，係指後列構成語言之口唇音、齒舌音、口蓋音、喉頭音等之四種語言機能中，有二種以上不能構音者。
    - A. 雙唇音：ㄅ ㄆ ㄇ (發音部位雙唇者)
    - B. 唇齒音：ㄆ (發音部位唇齒)
    - C. 舌尖音：ㄊ ㄌ ㄋ (發音部位舌尖與牙齦)
    - D. 舌根音：ㄍ ㄑ (發音部位舌根與軟顎)
    - E. 舌面音：ㄐ ㄑ ㄒ (發音部位舌面與硬顎)
    - F. 舌尖後音：ㄆ ㄇ ㄏ (發音部位舌尖與硬顎)
    - G. 舌尖前音：ㄊ ㄌ ㄋ (發音部位舌尖與上牙齦)
- 4-3. 因綴音機能遺存顯著障害，祇以言語表示對方不能通曉其意思者，準用「言語機能遺存顯著障害」所定等級。

## 註 5：

5-1. 胸腹部臟器：

- (1) 胸部臟器，係指心臟、心囊、主動脈、氣管、支氣管、肺臟、胸膜及食道。
- (2) 腹部臟器，係指胃、肝臟、膽囊、胰臟、小腸、大腸、腸間膜、脾臟及腎上腺。
- (3) 泌尿器官，係指腎臟、輸尿管、膀胱及尿道。
- (4) 生殖器官，係指內生殖器及外生殖器。

5-2. 胸腹部臟器障害等級之審定：胸腹部臟器機能遺存障害，須將症狀綜合衡量，永久影響其日常生活活動之狀況及需他人扶助之情形，比照神經障害等級審定基本原則、綜合審定其等級。

5-3. 膀胱機能完全喪失，係指必須永久性自腹表排尿或長期導尿者(包括永久性迴腸導管、寇克氏囊與輸尿管造口術)。

註 6：

6-1. 「手指缺失」係指：

- (1) 在拇指者，係由指節間關節切斷者。
- (2) 其他各指，係指由近位指節間關節切斷者。

6-2. 若經接指手術後機能仍永久完全喪失者，視為缺失。足趾亦同。

6-3. 截取拇趾接合於拇指時，若拇指原本之缺失已符合失能標準，接合後機能雖完全正常，拇指之部份仍視為缺失，而拇趾之自截部份不予計入。

註 7：

7-1. 「一上肢肩、肘及腕關節永久喪失機能」，係指一上肢完全廢用，如下列情況者：

- (1) 一上肢肩、肘及腕關節完全強直或完全麻痺，及該手五指均永久喪失機能者。
- (2) 一上肢肩、肘及腕關節完全強直或完全麻痺者。

7-2. 「一上肢肩、肘及腕關節永久遺存顯著運動障害」，係指一上肢各關節遺存顯著運動障害，如下列情況者：

- (1) 一上肢肩、肘及腕關節均永久遺存顯著運動障害，及該手五指均永久喪失機能者。
- (2) 一上肢肩、肘及腕關節均永久遺存顯著運動障害者。

7-3. 以生理運動範圍，作審定關節機能障害之標準，規定如下：

- (1) 「喪失機能」，係指關節完全強直或完全麻痺狀態者。
- (2) 「顯著運動障害」，係指喪失生理運動範圍二分之一以上者。
- (3) 「運動障害」，係指喪失生理運動範圍三分之一以上者。

7-4. 運動限制之測定：

- (1) 以各關節之生理運動範圍為基準。機能(運動)障害原因及程度明顯時，採用主動運動之運動範圍，如障害程度不明確時，則須由被動運動之可能運動範圍參考決定之。
- (2) 經石膏固定患部者，應考慮其癒後恢復之程度，作適宜之決定。

7-5. 上下肢關節名稱及生理運動範圍如說明圖表。

註 8：「手指永久喪失機能」係指：

- (1) 在拇指，中手指節關節或指節間關節，喪失生理運動範圍二分之一以上者。
- (2) 在其他各指，中手指節關節，或近位指節間關節，喪失生理運動範圍二分之一以上者。
- (3) 拇指或其他各指之末節切斷達二分之一以上者。

註 9：「足趾缺失」係指：自中足趾關節切斷而足趾全部缺損者。

註 10：

10-1. 「一下肢髖、膝及足踝關節永久喪失機能」，係指一下肢完全廢用，如下列情況者：

- (1) 一下肢三大關節均完全強直或完全麻痺，以及一足五趾均喪失機能者。
- (2) 一下肢三大關節均完全強直或完全麻痺者。

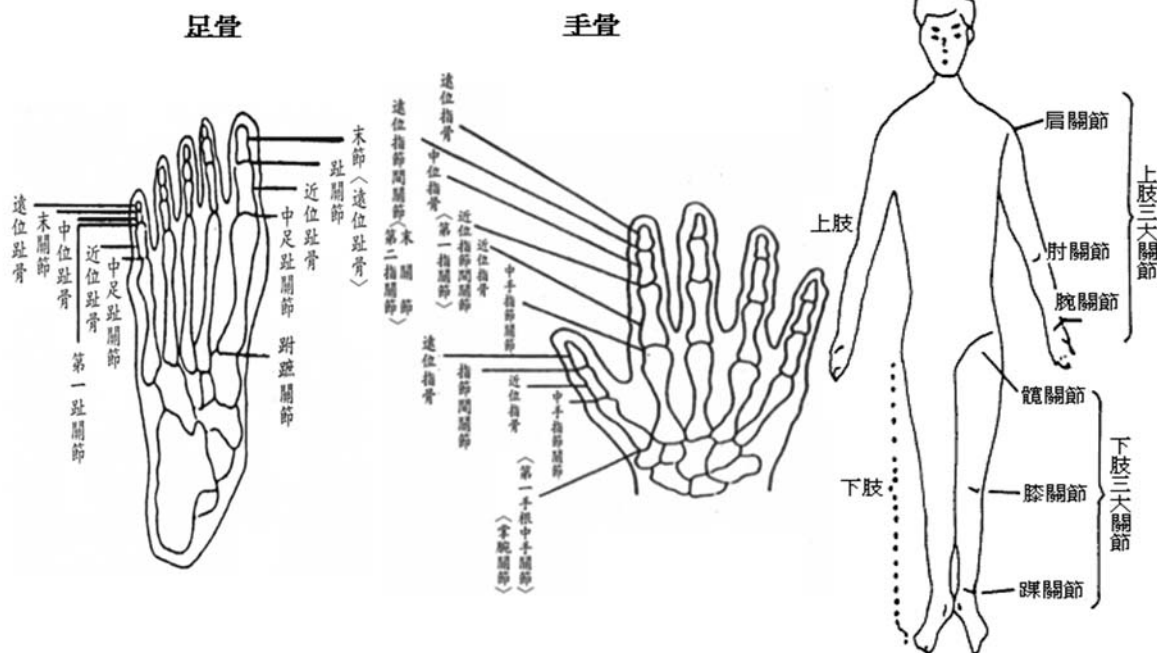
10-2. 下肢之機能障害「喪失機能」、「顯著運動障害」或「運動障害」之審定，參照上肢之各該項規定。

註 11：

11-1. 機能永久喪失及遺存各級障害之判定，以被保險人於事故發生之日起，並經六個月治療後症狀固定，再行治療仍不能期待治療效果的結果為基準判定。但立即可判定者不在此限。



### 上、下肢關節名稱說明圖



上、下肢關節生理運動範圍一覽表

**上肢：**

|      |                  |                 |                     |
|------|------------------|-----------------|---------------------|
| 左肩關節 | 前舉<br>(正常 180 度) | 後舉<br>(正常 60 度) | 關節活動度<br>(正常 240 度) |
| 右肩關節 | 前舉<br>(正常 180 度) | 後舉<br>(正常 60 度) | 關節活動度<br>(正常 240 度) |
| 左肘關節 | 屈曲<br>(正常 145 度) | 伸展<br>(正常 0 度)  | 關節活動度<br>(正常 145 度) |
| 右肘關節 | 屈曲<br>(正常 145 度) | 伸展<br>(正常 0 度)  | 關節活動度<br>(正常 145 度) |
| 左腕關節 | 掌屈<br>(正常 80 度)  | 背屈<br>(正常 70 度) | 關節活動度<br>(正常 150 度) |
| 右腕關節 | 掌屈<br>(正常 80 度)  | 背屈<br>(正常 70 度) | 關節活動度<br>(正常 150 度) |

**下肢：**

|      |                  |                 |                     |
|------|------------------|-----------------|---------------------|
| 左腕關節 | 屈曲<br>(正常 125 度) | 伸展<br>(正常 10 度) | 關節活動度<br>(正常 135 度) |
| 右腕關節 | 屈曲<br>(正常 125 度) | 伸展<br>(正常 10 度) | 關節活動度<br>(正常 135 度) |
| 左膝關節 | 屈曲<br>(正常 140 度) | 伸展<br>(正常 0 度)  | 關節活動度<br>(正常 140 度) |
| 右膝關節 | 屈曲<br>(正常 140 度) | 伸展<br>(正常 0 度)  | 關節活動度<br>(正常 140 度) |
| 左踝關節 | 蹠曲<br>(正常 45 度)  | 背屈<br>(正常 20 度) | 關節活動度<br>(正常 65 度)  |
| 右踝關節 | 蹠曲<br>(正常 45 度)  | 背屈<br>(正常 20 度) | 關節活動度<br>(正常 65 度)  |

若被保險人可證明其另一正常側之肢體關節活動度大於上述表定關節活動度時，則依其正常側之肢體關節活動度作為生理運動範圍之測定標準。