

富邦人壽優越變額年金保險

【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：年金、返還保單帳戶價值】

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）。

99.11.01 富壽商精字第 0991000265 號函備查

100.01.24 富壽商精字第 1000000065 號函備查

100.05.04 富壽商精字第 1000000843 號函備查

100.12.12 富壽商精字第 1000002875 號函備查

101.06.29 富壽商精字第 1010001137 號函備查

101.09.07 富壽商精字第 1010002398 號函備查

102.02.25 富壽商精字第 1020000198 號函備查

102.05.21 富壽商精字第 1020001217 號函備查

102.09.11 富壽商精字第 1020002562 號函備查

103.03.03 富壽商精字第 1030000210 號函備查

103.11.17 富壽商精字第 1030003569 號函備查

104.05.01 富壽商精字第 1040000679 號函備查

104.08.04 依 104.06.24 金管保壽字第 10402049830 號函修正

105.01.18 富壽商精字第 1040004698 號函備查

105.04.11 富壽商精字第 1050000872 號函備查

105.12.06 富壽商精字第 1050003795 號函備查

106.07.10 富壽商精字第 1060001949 號函備查

106.10.31 富壽商精字第 1060003658 號函備查

107.10.26 富壽商精字第 1070003838 號函備查

99.12.20 富壽商精字第 0991000779 號函備查

100.03.08 富壽商精字第 1000000376 號函備查

100.08.01 富壽商精字第 1000001818 號函備查

100.12.30 富壽商精字第 1000002779 號函備查

101.07.01 依 101.03.14 金管保財字第 10102503831 號令修正

101.11.01 富壽商精字第 1010002906 號函備查

102.04.03 富壽商精字第 1020000671 號函備查

102.07.01 富壽商精字第 1020001656 號函備查

102.12.31 富壽商精字第 1020003506 號函備查

103.06.20 富壽商精字第 1030001629 號函備查

104.03.01 富壽商精字第 1040000338 號函備查

104.06.18 富壽商精字第 1040001622 號函備查

104.10.01 富壽商精字第 1040003304 號函備查

105.03.04 富壽商精字第 1050000527 號函備查

105.06.13 富壽商精字第 1050001611 號函備查

106.03.03 富壽商精字第 1060000386 號函備查

106.08.24 富壽商精字第 1060002218 號函備查

107.03.15 富壽商精字第 1070000590 號函備查

免費申訴電話：0809-000550

傳真：02-88098660

電子信箱(E-mail)：ho531.life@fubon.com

【保險契約的構成】

第一條 本保險單條款、附著之要保書、批註及其他約定書，均為本保險契約（以下簡稱本契約）的構成部分。本契約的解釋，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。

【名詞定義】

第二條 本契約所用名詞定義如下：

- 一、「保證期間」：係指依本契約約定，於年金給付開始日後，不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間；保證期間共分為五年、十年、十五年及二十年四種，並載於本契約保單首頁。
- 二、「年金金額」：係指依本契約約定之條件及期間，本公司以新臺幣給付之金額；分期給付年金金額的方式共分為年給付、半年給付、季給付及月給付四種，並載於本契約保單首頁。
- 三、「年金給付開始日」：係指本契約保單首頁所載明，依本契約約定本公司開始負有給付年金義務之日期，如有變更，以變更後之日期為準。
- 四、「未支領之年金餘額」：係指被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金金額。另被保險人於保證期間屆滿後身故者，於該保單年度內尚未屆期之分期年金，亦屬之。
- 五、「本公司」：係指富邦人壽保險股份有限公司之總公司。
- 六、「保單帳戶價值」：係指以新臺幣為單位基準，在年金累積期間內，本契約保單帳戶的價值總額，其計算方式如下：
 - (一)「首次投資配置日」前：係指每日依「首次投資配置金額」約定之計算方式，計算至前一日之金額。
 - (二)「首次投資配置日」起：係指本契約保單帳戶中所有「投資標的價值」的總額加上尚未投入投資標的之金額。
- 七、「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，並依第十條所約定時點扣除，其費用額度如附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。
- 八、「解約費用」：係指本公司依本契約第二十五條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一「本公司收取之相關費用一覽表」所載之方式計算。

- 九、「部分提領費用」：係指本公司依本契約第十三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。其金額按附表一「本公司收取之相關費用一覽表」所載之方式計算。
- 十、「保單帳戶」：係指本公司為本契約所設立之專屬且獨立於本公司一般帳戶外之分離帳戶，以記錄要保人之投資標的及帳戶餘額之最新狀況。年金給付期間投資資產置於一般帳戶。
- 十一、「不定期保險費」：係指要保人於本契約年金給付開始日前三十日之有效期間內，以書面申請經本公司同意所繳交之保險費。
- 十二、「保費費用」：係指因本契約簽訂及運作所產生，並將由本公司自要保人每次所繳保險費中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。其數額按附表一「本公司收取之相關費用一覽表」所列相對應之百分比計算。
- 十三、「評價時點」：分為買入評價時點、贖回評價時點及轉換評價時點三種，各評價時點淨值及匯率之規範如附表三「評價時點一覽表」。
- 十四、「資產評價日」：係指投資標的發行公司計算投資標的淨資產價值之營業日。且同時為下列條件成立之本公司所在地中華民國銀行營業日：
(一) 投資標的之相關股市、計價與交易中心未休市。
(二) 無其他不可抗力因素（如資訊傳輸系統中斷外匯交易）導致基金淨值無法順利評價。
- 十五、「投資標的」：係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值如附表二「投資機構收取之相關費用收取表」所列之投資工具，要保人得將保險費扣除保費費用後之餘額，依比例配置於不同之投資標的之中。
- 十六、「首次投資配置金額」：係指依下列順序計算之金額：
(一) 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之餘額；
(二) 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之餘額；
(三) 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）；
(四) 將前三日之每日淨額，依保單生效日當月保管銀行之月初第一營業日牌告活期存款年利率，以日單利加計利息至首次投資配置日前一日止。
- 十七、「首次投資配置日」：係指本公司將首次投資配置金額配置於投資標的之日期。本公司以契約撤銷期限屆滿日後之第二日為基準日，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，將首次投資配置金額投資於要保人指定之投資標的。
- 十八、「保險費實際入帳日」：係指要保人交付保險費或本公司收到代收機構帳款資料，且保險費實際到達本公司指定帳戶之日。
- 十九、「基準日」：係指本契約用以計算附表三「評價時點一覽表」中買入、贖回及轉換評價時點之日期，若該日非為本公司之營業日，則順延至本公司之下一個營業日。
- 二十、「投資標的單位淨值」：係指投資標的於資產評價日實際交易所採用之每單位「淨資產價值或市場價值」。本契約投資標的單位淨值將公告於本公司網站。
本契約之投資標的如為貨幣帳戶者，其投資標的單位淨值均以該貨幣帳戶幣別壹元計算。
本契約之投資標的如為指數股票型基金者，其投資標的單位淨值，則改以本公司於網站上公告之收盤價為準。前述收盤價係參考該投資標的之報價市場收盤價、證券交易所公告收盤價或交易收盤價定之。
- 二十一、「年金累積期間」：係指簽訂本契約時約定自本契約之生效日起算至年金給付開始日前一日之期間，並載於本契約保單首頁。
- 二十二、「投資標的價值」：係指以原投資標的計價幣別作為投資標的之單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依本契約項下各該投資標的之單位數乘以其投資標的單位淨值計算所得之值。
- 二十三、「保管銀行」：係指本公司於本契約設定專設帳簿之保管機構。前述保管銀行可於本公司網頁 <http://www.fubon.com> 查詢。
- 二十四、「預定利率」：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之利率，最高不得超過年金給付開始日當月之宣告利率，且不得為負數。
- 二十五、「年金生命表」：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之生命表。
- 二十六、「年金宣告利率」：係指本公司於本契約年金給付開始日及各年給付週年日當月宣告並用以計算該年度年金保單價值準備金之利率（公布於本公司網頁）；本利率根據本保險可運用資金之投資組合收益，扣除相關費用，並參考當時市場利率水準訂定之，且不得為負數。
- 二十七、「保險年齡」：係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡，但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，以後每經過一個保險單年度加算一歲。
- 二十八、「投資標的發行公司」：係指投資標的之經理公司或發行機構。
- 二十九、「保單週月日」：係指本契約有效期間，每月與契約生效日相當之日。但當月無相當日者，指該月之末日。
- 三十、「指數股票型基金申購手續費」：係指依附表二「投資機構收取之相關費用收取表」所載，因

申購指數股票型基金（含本契約約定之投資、投資標的轉換或其他應申購投資標的之情形）而需交付予交易機構、當地交易所及當地主管機關之費用，此費用應由要保人負擔。若交易機構或該指數股票型基金所在地之法規調整或變更應收取之相關費用致超過附表二「投資機構收取之相關費用收取表」所載比例時，本公司得依其變動幅度調整之，並儘速通知要保人。

申購指數股票型基金時，除依本契約約定扣除保費費用外，每次均應一併扣除申購手續費，再就餘額依本契約約定方式辦理。

三十一、「指數股票型基金帳戶管理費」：係指依附表一「本公司收取之相關費用一覽表」所載，每月以保單週月日為基準日，按本公司當時最近一次公布之投資標的單位淨值及匯率所計算的保單帳戶價值自指數股票型基金中扣除之管理費用。

本公司依本契約約定於保單帳戶中扣除保單管理費後，再按月自指數股票型基金帳戶中扣除相當於指數股票型基金帳戶管理費之單位數。

三十二、「全權委託投資帳戶投資起始日」：係指本公司依約定應將「全權委託投資帳戶首次投資金額」投資於全權委託投資帳戶之日。

三十三、「全權委託投資帳戶首次投資金額」：係指要保人所繳交用以參與全權委託投資帳戶募集之「首次投資配置金額」，但利息繼續加計至全權委託投資帳戶投資起始日前一日止之金額。如為首次投資配置金額以外之「不定期保險費」，則係指該不定期保險費扣除保費費用後之餘額，依保險費實際入帳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全權委託投資帳戶投資起始日前一日止之金額。

全權委託投資帳戶投資起始日前如有依本契約約定應扣除而未扣除之保單管理費，本公司以全權委託投資帳戶投資起始日為基準日，按本公司當時最近一次公布之投資標的單位淨值及匯率計算的保單帳戶價值，依約定方式扣除之。

全權委託投資帳戶若募集不成立，本公司應將保險費退還予要保人，且最遲不得逾全權委託投資帳戶投資起始日翌日起之三十日。前述應退還之保險費，係指「首次投資配置金額」，但利息繼續加計至本公司實際還款日之前一日為止之金額，及（或）「不定期保險費」扣除保費費用後之金額，依第一目後段所約定之計息方式加計利息至本公司實際還款日之前一日為止之金額，再加計募集期間本公司已依約定先自要保人繳交參與募集之保險費中扣除之保費費用及保單管理費。

【保險公司應負責任的開始】

第三條 本公司應自同意承保且收取第一期保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。

本公司如於同意承保前，預收相當於第一期保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於第一期保險費金額時開始。但本公司同意承保前而被保險人身故時，本公司無息退還要保人所繳保險費。

本公司自預收相當於第一期保險費之金額後十五日內不為同意承保與否之意思表示者，視為同意承保。要保人投保本契約同時參與全權委託投資帳戶募集者，若全權委託投資帳戶募集不成立，本契約自始無效。本公司應以書面通知並依約定將保險費退還要保人。

【契約撤銷權】

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。

【保險範圍】

第五條 被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司依本契約約定返還保單帳戶價值或給付未支領之年金餘額。

被保險人於年金給付開始日後仍生存且本契約仍有效者，本公司依本契約約定給付年金金額。

【第二期以後保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止】

第六條 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。

【契約效力的恢復】

第七條 本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效。但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。本契約因第三十一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，如有第三十一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第三十一條第一項約定之保險單借款可借金額上限。第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

【貨幣單位與匯率的計算】

第八條 本契約保險費之收取、年金給付、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額及支付、償還保險單借款，應以新臺幣為貨幣單位。本契約投資標的之計價貨幣非為新臺幣時，其匯率之計算依下列約定為之：
一、投資：依附表三「評價時點一覽表」買入評價時點所約定匯率資產評價日之匯率計算。
二、年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清、返還保單帳戶價值、償付解約金或部分提領金額：依附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定匯率資產評價日之匯率計算。
三、投資標的之轉換：若轉換前後之投資標的為不同之計價貨幣時，其匯率之計算分別依附表三「評價時點一覽表」轉換評價時點所約定匯率資產評價日之匯率計算。
四、保單管理費及指數股票型基金帳戶管理費之扣除：除有附表三「評價時點一覽表」註解中所約定之時序交易情形外，將以保單週月日為基準日，按本公司當時最近一次公布之保管銀行收盤買入匯率計算。前項之匯率係以保管銀行為匯率參考機構，但本公司得變更上述匯率參考機構，惟必須提前十日以書面或其他約定方式通知要保人。

【首次投資配置日後不定期保險費的處理】

第九條 首次投資配置日後，要保人得於年金累積期間內向本公司交付不定期保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點為基準日，將該不定期保險費扣除其保費費用後之餘額，依要保人所指定之投資標的的配置比例，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，投資於要保人指定之投資標的：
一、該不定期保險費實際入帳日。
二、本公司同意要保人交付該不定期保險費之日。前項要保人申請交付之不定期保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

【保單管理費的收取方式】

第十條 本契約於首次投資配置日前依首次投資配置金額之約定直接扣除保單管理費，但自首次投資配置日後，除有附表三「評價時點一覽表」註解中所約定之時序交易情形外，將以保單週月日為基準日，按本公司當時最近一次公布之投資標的單位淨值及匯率計算的保單帳戶價值，優先自同保單幣別貨幣帳戶之保單帳戶價值扣除；若有不足時，則依比例自其他貨幣帳戶之保單帳戶價值扣除；如仍不足時，再由保單帳戶中所餘其他投資標的之保單帳戶價值中等比例扣除。

【投資標的之收益分配或提解的運作】

第十一條 若要保人指定之投資標的有收益分配者，就所分配之收益，仍為要保人之投資金額，本公司將再投資於同一投資標的內，並計入保單帳戶中。前述所分配之收益若有應扣繳之稅捐者，本公司應依相關稅法規定，以扣繳後之餘額，於收益實際分配日之次二本公司所在地銀行營業日內再投入該投資標的。但本契約保單帳戶中已無配置原收益分配之投資標的或已無法將分配收益投資於原投資標的時，該收益將投資於該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，該收益將投資於同保單幣別之貨幣帳戶中。全權委託投資帳戶若有應由受委託投資公司自投資標的價值中提解固定比例金額予要保人之約定者（提解之條件請詳附表二），本公司應將提解之金額投資於相同幣別貨幣帳戶中，若本公司當時無提供相同幣別之貨幣帳戶，則改投資於同保單幣別之貨幣帳戶中，且不計入第十五條第二項但書之轉換次數。前二項情形，本契約若於收益或提解實際分配日前已終止、停效或逾年金累積期間屆滿日者，本公司應依相關稅法規定，將扣繳稅捐後之餘額，於收益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「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。

【投資標的及配置比例約定】

第十二條 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。
因發生第二十二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。

【保單帳戶價值的部分提領】

第十三條 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，已逾第三十一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。

【投資標的轉換】

第十四條 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。

【部分提領及轉換投資標的之作業費】

第十五條 要保人申請部分提領時，就每一次申請，本公司得分別收取新臺幣一仟元之作業費。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。
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。
第十四條第五項之情形，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，並依第二項但書約定，累計轉換次數。
若因第二十二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，且亦不計入第二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（含投資標的轉換時由其他投資標的事先贖回之情形），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之申購、贖回或轉換者，其他不涉及該指數股票型基金之部分不受影響。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分之金額，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。

【保單帳戶價值之通知】

第十八條 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：

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

【年金的選擇】

第十九條 被保險人應於投保時，選擇按年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（如有保險單借款應先扣除保險單借款本息）領取一次年金，或選擇由本公司依約定逐期給付分期年金。

本公司應於年金累積期間屆滿日的六十日前，主動以書面通知要保人確認其行使之第一項選擇權方式。要保人未於年金給付開始日的十五日前，確認其已行使之第一項選擇權方式者，本公司概依投保當時要保人之選擇方式，開始給付年金。

【年金金額之計算】

第二十條 一次年金之年金金額，係指以年金累積期間屆滿日為基準日，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，計算而得之年金累積期間屆滿日保單帳戶價值（如有保險單借款應先扣除保險單借款本息），於年金給付開始日起十五日內一次給付受益人，本契約效力即行終止。如因可歸責於本公司之事由致未於前開期限內為給付者，本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

分期年金給付期間第一年度之每期可領取之年金金額，係指在年金給付開始日時，本公司依前項約定所計算之年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值，依據當時預定利率及年金生命表計算每期給付年金金額。

給付期間第二年度開始，每年每期可領取之年金金額係以前一年度每期可領取之年金金額乘以當年度「調整係數」而得。

第三項所稱「調整係數」等於（1+前一年金給付週年日當月年金宣告利率）除以（1+預定利率）；本公司於每年年金給付週年日，以約定方式通知當年度之調整係數。

第二項及第四項之預定利率於年金給付開始日起維持不變。

若分期年金每期所得領取之年金金額低於新臺幣伍仟元時，改依第一項約定辦理。

【年金給付的開始及給付期間】

第二十一條 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八十一歲之保單週年日；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第二十條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：

- 一、年金給付開始日。
- 二、預定利率。
- 三、年金生命表。
- 四、保證期間。
- 五、給付方式。
- 六、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。

一次年金的給付約定如下：

- 一、被保險人於年金給付開始日當日零時生存者，本公司依第二十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。
- 二、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，本公司依第二十六條第三項約定處理。

分期年金的給付約定如下：

- 一、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。
- 二、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。
- 三、被保險人於保證期間內身故者，本公司依第二十六條第四項約定處理。

【投資標的之新增、關閉與終止】

第二十二條 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價值之要保人同意後，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之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及提領次數。

【特殊情事之評價與處理】

第二十三條 投資標的於資產評價日遇有下列情事之一，致投資標的發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標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續期以後保險費時：
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、部分提領或本公司依約定應計算保單帳戶價值時：
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。
- 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或計算年金金額時：
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年金金額。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算年金金額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】

第二十四條 本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

【契約的終止及其限制】

第二十五條 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保險單借款本息及解約費用後返還予要保人，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。

【被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值】

第二十六條 被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生成身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司以收齊第二十八條約定申請文件之日為基準日，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。

【失蹤處理】

第二十七條 被保險人於本契約有效期間內年金給付開始日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金給付開始日前者，本公司依本契約第二十六條第二項約定返還保單帳戶價值。
前項保單帳戶價值，以本公司收到第二十八條約定申請文件之日為基準日，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。
被保險人於本契約有效期間內且年金給付開始日或之後失蹤者，除有未支領之年金餘額外，本公司根據法院宣告死亡判決內所確定死亡時日為準，不再負給付年金責任；但於日後發現被保險人生還時，本公司應依契約約定繼續給付年金，並補足其間未付年金。
前項情形，於被保險人在本契約有效期間內年金給付開始日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金開始給付後者，亦適用之。

【返還保單帳戶價值的申請】

第二十八條 要保人依第二十六條或第二十七條之約定申領「保單帳戶價值」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。
- 三、申請書。
- 四、要保人或其他應得之人的身分證明。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應給付遲延利息年利一分。

【年金的申領】

第二十九條 被保險人於年金給付開始日後生存期間每年第一次申領年金給付時，應提出可資證明被保險人生存之文件。但於保證期間內不在此限。

保證期間年金受益人得申請提前給付，其計算之貼現利率為計算年金金額所採用之預定利率。

被保險人身故後若仍有未支領之年金餘額，受益人申領時應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。
- 三、受益人的身分證明。

除第一期年金金額可於年金給付開始日起十五日內給付外，其他期年金金額應於各期之應給付日給付。如因可歸責於本公司之事由，致第一期年金金額逾年金給付開始日起十五日內未給付，或其他期年金金額逾應給付日未給付時，應給付遲延利息年利一分。

【未還款項的扣除】

第三十條 年金給付開始日前，本公司返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額時，如要保人仍有保險單借款本息或寬限期間欠繳之保單管理費等未償款項者，本公司得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後給付其餘額。

年金給付開始日時，依第二十條約定計算年金金額。

【保險單借款及契約效力的停止】

第三十一條 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。

【投保年齡的計算及錯誤的處理】

第三十二條 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，本公司應將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，如有已給付年金者，受益人應將其無息

退還本公司。

二、因投保年齡錯誤，而致本公司短發年金金額者，本公司應計算實付年金金額與應付年金金額的差額，於下次給付年金時按應付年金金額給付，並一次補足過去實付年金金額與應付年金金額的差額。

三、因投保年齡錯誤，而致本公司溢發年金金額者，本公司應重新計算實付年金金額與應付年金金額的差額，並於未來給付年金時扣除。

前項第一、二款情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還或給付，若發生於年金給付開始日前者，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；若發生於年金給付開始日後者，其利息按「本契約計算年金金額之預定利率」與「民法第二百零三條法定週年利率」兩者取其大者計算。

【受益人的指定及變更】

第三十三條 本契約受益人於被保險人生存期間為被保險人本人，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、於訂立本契約時，得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，本公司即予批註或發給批註書。

第二項之身故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外，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。

本契約如未指定身故受益人，而以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人者，其受益順序適用民法第一千一百三十八條規定，其受益比例除契約另有約定外，適用民法第一千一百四十四條規定。

【投資風險與法律救濟】

第三十四條 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的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的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，或其他與投資標的的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，應即刻且持續向投資標的的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】

第三十五條 要保人的住所變更時，應即以書面或其他約定方式通知本公司。

要保人不為前項通知者，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】

第三十六條 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】

第三十七條 本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第八條第三項、第二十二條第一項及第三十三條約定者外，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】

第三十八條 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		1000萬(不含)以內：保險費的3% 1000萬~未滿2000萬：保險費的2.5% 2000萬(含)以上：保險費的2%
二、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一佰元。
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 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」。 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。 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」。 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)。
	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一仟元之作業費。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. 帳戶管理費	開放型基金：本公司未另外收取 指數股票型基金：國內指數股票型基金每月收取0.06%； 國外指數股票型基金每月收取0.1%。 全權委託投資帳戶：本公司未另外收取
	8. 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：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 型態	種類	投資標的	計價 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	歐元				
		法盛漢瑞斯全球股票基金 R/A EUR					
		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	美元				
		GAM Star 中華股票基金-A USD					
		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	歐元				
		貝萊德日本特別時機基金 A2 美元					
		富達基金-歐洲基金					
		富達基金-歐洲小型企業基金	美元				
		富達基金-新興市場基金 (A 類股累計股份-美元)					
		富達基金-亞洲聚焦基金(美元)					
		富達基金-國際基金					
		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					
		富達基金-澳洲基金					
		富達基金-澳洲基金	澳幣				
		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)	美元				
		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							

基金 型態	種類	投資標的	計價 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 - 環球策略股票基金 C 收益股份	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
		天達環球策略基金 - 環球能源基金 C 收益股份					
		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)					
		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					
		安本環球亞太股票基金 A 累積 美元					
		安本環球世界股票基金 A 累積 美元					
		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				
		安本環球世界資源股票基金 A 累積 美元	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	歐元					
	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)						
	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)							

基金 型態	種類	投資標的	計價 幣別	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
開放型	平衡型	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)	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
		安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)					
		霸菱亞洲平衡基金-A 類美元累積型(基金之配息來源可能為本金)					
		聯博-新興市場多元收益基金 A 級別美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)					
	組合型	野村鑫平衡組合證券投資信託基金-累積類型	新臺幣				
		柏瑞旗艦全球平衡組合證券投資信託基金					
	債券型	富邦全球投資等級債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)	新臺幣				
		富邦策略高收益債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)(本基金主要係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)					
		野村亞太複合高收益債券證券投資信託基金-累積型新臺幣計價(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)					
		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)(基金之配息來源可能為本金)	美元				
		施羅德環球基金系列—亞洲債券(美元)A1-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)(註1)					
		施羅德環球基金系列—新興市場債券(美元)A1-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
		施羅德環球基金系列—環球債券(美元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)(註1)					
		施羅德環球基金系列—歐元債券(歐元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)(註1)	歐元				
		天達環球策略基金 - 歐洲高收益債券基金 C 收益-2 股份(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)(註1)					
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列- 全球債券基金美元 A(Mdis)股(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	美元				
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A(Mdis)股						
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A (Qdis)股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)(註1)						
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券總報酬基金美元 A(acc)股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)(註1)							

基金 型態	種類	投資標的	計價 幣別	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
開放型	債券型	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(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)	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，但若投資標的另有反映於贖回淨值者，不在此限
		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)					
		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				
		安聯歐洲債券基金-A 配息類股(歐元)					
		PIMCO 歐元債券基金-E 級類別(累積股份)					
		PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)	美元				
		摩根基金-美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元)- A 股(分派)(本基金之配息來源可能為本金)					
		摩根投資基金-環球高收益債券基金 - 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)					
		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)					

基金 型態	種類	投資標的	計價 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，但若投資標的另有規定，且反映於贖回淨值者，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)						
	不動產化型	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 歐洲遠東 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 型態 種類		投資標的	計 價 幣 別	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
貨幣 帳戶 (註 2)	新臺幣貨幣帳戶		新臺 幣	由本公司支 付	已反映於宣 告利率	已反映於宣 告利率	由本公司支 付
	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 投 資 帳 戶	全 球 組 合 型	富邦人壽年年富利目標報酬全權委託投資 帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可 能為本金)(註 3 及註 4)	美元	本公司未另 外收取	已由淨值中 扣除	已由淨值中 扣除	本公司未另 外收取
		富邦人壽委託富邦投信-目標收益富利組合 月提解全權委託投資帳戶(單位數撥回)(全 權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本 金)(註 5)					
		富邦人壽月月興利月提解全權委託投資帳 戶(單位數撥回)(全權委託帳戶之資產撥回 機制來源可能為本金)(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。

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 評價時點	新臺幣計價	—	—	—	基準日 次一資產評價日
	外幣計價	—	—	基準日 (保管銀行收盤 賣出匯率)	基準日 次一資產評價日
贖回 評價時點	新臺幣計價	基準日 次二資產評價日	—	—	—
	外幣計價	基準日 次一資產評價日	基準日 次二資產評價日 (保管銀行收盤 買入匯率)	—	—
轉換 評價時點	新臺幣計價轉換 新臺幣計價	基準日 次二資產評價日	—	—	基準日 次四資產評價日
	新臺幣計價轉換 外幣計價	基準日 次二資產評價日	—	基準日 次三資產評價日 (保管銀行收盤 賣出匯率)	基準日 次四資產評價日
	外幣計價 轉換 新臺幣計價	基準日 次一資產評價日	基準日 次二資產評價日 (保管銀行收盤 買入匯率)	—	基準日 次三資產評價日
	外幣計價 轉換 外幣計價 (相同外幣)	基準日 次一資產評價日	—	—	基準日 次三資產評價日
	外幣計價 轉換 外幣計價 (不同外幣)	基準日 次一資產評價日	基準日 次二資產評價日 (保管銀行收盤 買入匯率)	基準日 次二資產評價日 (保管銀行收盤 賣出匯率)	基準日 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 評價時點	新臺幣 貨幣帳戶	—	—	—	基準日 次一資產評價日
	外幣 貨幣帳戶	—	—	基準日 (保管銀行收盤 賣出匯率)	基準日 次一資產評價日
贖回 評價時點	新臺幣 貨幣帳戶	基準日 次一資產評價日	—	—	—
	外幣 貨幣帳戶	基準日 次一資產評價日	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤 買入匯率)	—	—
轉換 評價時點	新臺幣貨幣帳戶 轉換 新臺幣計價	基準日 次一資產評價日	—	—	基準日 次二資產評價日
	新臺幣貨幣帳戶 轉換 外幣計價	基準日 次一資產評價日	—	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤 賣出匯率)	基準日 次二資產評價日
	外幣貨幣帳戶轉 換新臺幣計價	基準日 次一資產評價日	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤 買入匯率)	—	基準日 次二資產評價日
	外幣貨幣帳戶轉 換外幣計價 (相同外幣)	基準日 次一資產評價日	—	—	基準日 次二資產評價日
	外幣貨幣帳戶轉 換外幣計價 (不同外幣)	基準日 次一資產評價日	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤 買入匯率)	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤 賣出匯率)	基準日 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 AI (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