



富邦人壽雙富利變額年金保險

保險商品說明書

商品文號及日期：102.11.05 富壽商精字第 1020002824 號函備查
106.08.24 富壽商精字第 1060002219 號函備查

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：107.03.15 富壽商精字第 1070000582 號函備查

富邦人壽投資型保險催告暨復效保險費批註條款

商品文號及日期：106.12.26 富壽商精字第 1060004181 號函備查

富邦人壽保險股份有限公司

發行時間：民國 107 年 10 月

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



總經理

陳俊伴

107 年 10 月 26 日

【注意事項】

- 本投資型保險商品經 102.11.05 富壽商精字第 1020002824 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證投資收益，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。
- 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。
- 本保險商品為躉繳繳費之投資型保險商品：
 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。本商品將提供多檔國外精選基金、指數股票型基金、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：1.經核准在台販售之國外共同基金。
2.國外證券交易市場交易之指數股票型基金。
3.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：1.共同基金與指數股票型基金依型態分類(如股票型、平衡型、債券型、貨幣型等)，於各類別中再區分出投資區域、產業類別，最後再依篩選原則分數評比。
2.全權委託投資帳戶依管理機構資格(如法令規範、成立年限、管理資產規模等)與投資策略(如投資目標、投資風險、投資限制等)進行評比。
- ◎篩選原則：1.共同基金與指數股票型基金主要依其型態分類、績效及指標總體表現(如歷年績效回報、標準差、Lipper 評等、夏普指數…)以及基金規模等規則，作為選定標的之參考依據。
2.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). 首次繳費不得低於新臺幣 50 萬元，最高不得超過新臺幣 6,000 萬元。
- (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雙富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。

◎保險費未交付之效果：(富邦人壽投資型保險催告暨復效保險費批註條款(下稱批註條款)第二條)

自本批註條款生效日起，要保人依本契約約定於催告寬限期內應交付之保險費金額，及要保人依本契約復效約定辦理復效時應繳交之復效保險費，均調整為至少新臺幣壹萬元，但最高不得超過本契約投保當時相同之躉繳保險費。

本契約如為美元計價之外幣保險商品，則前項約定應調整之金額均改為至少參佰美元，但最高不得超過本契約投保當時相同之躉繳保險費。

因要保人申請辦理復效，而須計算保單帳戶管理費者，其保單帳戶價值以復效時要保人實際繳交之保險費為準。

除前三項約定外，其餘事項仍依本契約約定辦理。

4.保險給付項目：

◎年金給付的開始及給付期間：(保險單條款第十九條)

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二十條約定辦理。

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。
- (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二十五條第三項約定處理。

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二十五條第四項約定處理。

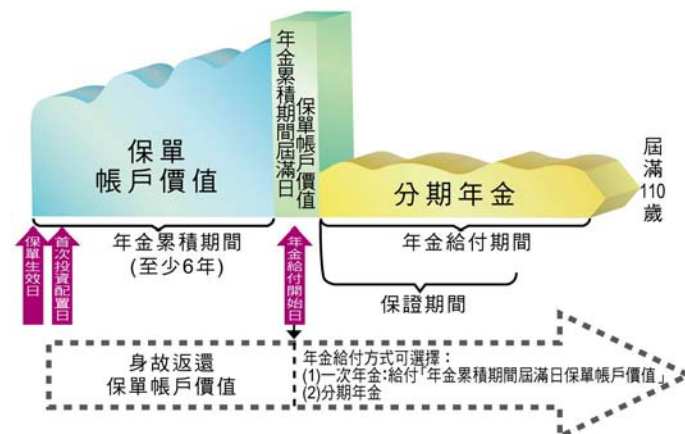
◎被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值（保險單條款第二十五條）

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二十七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. 投資標的之收益分配或全委提解的運作（保險單條款第十一條）

若要保人指定之投資標的有收益分配或全委提解金額者，本公司應於收益或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) 每次應給付之收益分配或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，且不计入保險單條款第十五條第三項但書之轉換次數。
- (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，給付之收益或提解分配如依法應先扣繳稅捐者，本公司於扣繳後給付之。不同投資標的之收益及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，本契約已於收益或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.寬限期間及契約效力的停止:(保險單條款第七條)

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。

◎催告暨復效保險費之調整:(批註條款第二條)

自本批註條款生效日起,要保人依本契約約定於催告寬限期間內應交付之保險費金額,及要保人依本契約復效約定辦理復效時應繳交之復效保險費,均調整為至少新臺幣壹萬元,但最高不得超過本契約投保當時相同之躉繳保險費。

本契約如為美元計價之外幣保險商品,則前項約定應調整之金額均改為至少參佰美元,但最高不得超過本契約投保當時相同之躉繳保險費。

因要保人申請辦理復效,而須計算保單帳戶管理費者,其保單帳戶價值以復效時要保人實際繳交之保險費為準。

除前三項約定外,其餘事項仍依本契約約定辦理。

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及保單帳戶管理費,並繳交與投保當時相同之躉繳保險費於扣除保費費用後,自翌日上午零時起恢復效力。前述保單帳戶管理費之計算,其保單帳戶價值以復效時要保人繳交與投保當時相同之躉繳保險費為準。

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三十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,如有保險單條款第三十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三十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。

◎催告暨復效保險費之調整:(批註條款第二條)

自本批註條款生效日起,要保人依本契約約定於催告寬限期間內應交付之保險費金額,及要保人依本契約復效約定辦理復效時應繳交之復效保險費,均調整為至少新臺幣壹萬元,但最高不得超過本契約投保當時相同之躉繳保險費。

本契約如為美元計價之外幣保險商品,則前項約定應調整之金額均改為至少參佰美元,但最高不得超過本契約投保當時相同之躉繳保險費。

因要保人申請辦理復效,而須計算保單帳戶管理費者,其保單帳戶價值以復效時要保人實際繳交之保險費為準。

除前三項約定外，其餘事項仍依本契約約定辦理。

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：(保險單條款第三十條)

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.保險費交付之限制與投資標的及配置比例約定：(保險單條款第十二條)

本契約保險費繳交之金額限制，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二十一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本公司實際收到之保險費扣除保費費用後的餘額；
- (2) 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及保單帳戶管理費扣除額；
- (3) 將前二目之每日淨額，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二十四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(保險單條款第二十三條)

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.除外責任及不保事項：無

18.範例說明：

範例：陳先生 35 歲，繳交保險費新臺幣 500,000 元，在扣除各相關費用後(詳見三、費用表)，剩餘之金額進入全權委託投資帳戶進行投資；每月從保單帳戶扣除保單管理費。假設現在投資報酬率為+5%，0%或-5%，年金給付方式為一次年金時，其保單帳戶價值及年金金額如下表。(假設未辦理保險單借款與保單帳戶價值的部分提領，並假設投資標的之收益分配或全委提解金額為 0 元的情況下試算)

保單年度	年齡	所繳保險費	每年投資年報酬率 5%		每年投資年報酬率 0%		每年投資年報酬率-5%	
			保單帳戶管理費及保單管理費	保單帳戶價值	保單帳戶管理費及保單管理費	保單帳戶價值	保單帳戶管理費及保單管理費	保單帳戶價值
1	35	500,000	13,323	511,320	13,053	486,947	12,780	462,573
2	36	-	7,434	529,253	7,004	479,943	6,584	433,041
3	37	-	4,435	551,162	4,068	475,875	3,726	407,765
4	38	-	1,200	577,488	1,200	474,675	1,200	386,210
5	39	-	1,200	605,130	1,200	473,475	1,200	365,732
6	40	-	1,200	634,154	1,200	472,275	1,200	346,278
7	41	-	1,200	664,630	1,200	471,075	1,200	327,797
8	42	-	1,200	696,629	1,200	469,875	1,200	310,240
9	43	-	1,200	730,228	1,200	468,675	1,200	293,561
10	44	-	1,200	765,507	1,200	467,475	1,200	277,715

註：上表試算數值並未考慮解約費用，若陳先生於 102/12/1 投保，103/11/30 辦理解約，收取解約費用 4%，於投資報酬率 5%下，累計保單帳戶價值約新臺幣 490,867 元。

說明：

- 上述帳戶價值之計算已包含每年扣除保單管理費新臺幣 1200 元。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。
- 上述保單帳戶價值假設保單無任何變更事項下試算結果。投資標的之收益分配或全委提解不代表投資標的報酬率，投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- 若保單帳戶價值，不足以再支付當月保單管理費者，本公司將以書面通知要保人交付保險費或返還保險單借款本息，且改按日數比例扣除保單帳戶價值，以避免保單停效權益受損。
- 此保單帳戶價值明細表所列舉的保單帳戶價值及年金金額**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，投保「富邦人壽雙富利變額年金保險」，陳先生於 45 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 765,507 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 765,507 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 24,405 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 31.3669，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 = 保單帳戶價值 / 年金現值因子
= 765,507 / 31.3669 = 24,405 (元)

三、費用表

費用項目		收費標準及費用
一、保費費用		本公司未另外收取
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 100 元。 本契約有效且於年金累積期間內，要保人所繳交之保險費扣除部分提領金額後總額 \geq 300 萬元者，當月免收保單管理費。
	2.保單帳戶管理費	依保險單條款約定之保單帳戶價值乘以下列費率： 第 1 年：0.2%/月，第 2 年：0.1%/月，第 3 年：0.05%/月，第 4 年起：0%
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，請詳保險單條款附表二「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，請詳保險單條款附表二「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	自第四保單年度起，要保人申請部分提領時，就每一次申請，本公司得分別收取新臺幣壹仟元之作業費。但同一保單年度內申請部分提領累計未超過四次者，本公司不收取前述之作業費。 前項情形，要保人若僅就貨幣帳戶申請部分提領者，就該次申請，本公司不收取部分提領之作業費亦不計入累計次數。
	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	第 1 年：4%，第 2 年：2%，第 3 年：1%，第 4 年起：0%
	2.部分提領費用	第 1 年：4%，第 2 年：2%，第 3 年：1%，第 4 年起：0%
五、其他費用（詳列費用項目）		無

*投資相關費用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費用表所載比例時，本公司得依其變動幅度調整之。

*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。

※本公司富邦人壽雙富利變額年金保險並無自連結標的交易對手取得報酬、費用、折讓等各項利益。

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	種類	投資 地區	投資標的	投資 地理 分佈	基金規模	投資績效 (%)			年化標準差 (%)			計價 幣別	發行/總代理 /管理機構 名稱及地址
						一年	二年	三年	一年	二年	三年		
貨幣 帳戶			新臺幣貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	新臺幣	富邦人壽保險股份 有限公司/台北市敦 化南路一段 108 號
			美元貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	美元	
			歐元貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	歐元	
			澳幣貨幣帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	澳幣	

數據資料來源：N/A

數據資料日期：N/A

(二)、投資標的說明二【貨幣帳戶】

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

※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：58.0百萬美元(截至民國107年7月31日)
12. 投資經理人：陳雅真
13. 保管銀行：台北富邦商業銀行
14. 投資起始日：民國102年12月31日
15. 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：經理費包含年度委託報酬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。

◆投資目標及經營原則：

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)，進行其季度加碼機制評估與計算，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)	3.3	11.2	11.5

1. 本投資帳戶評估期間：2013/12/31~2018/7/31；

- 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)	4.1	4.0	4.1

1.本投資帳戶評估期間:2013/12/31-2018/7/31；

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。

◆本投資帳戶投資限制：本投資帳戶資產運用與管理，以下列範圍為限並應遵守下列情事

- 1.本投資帳戶至少應投資於五個以上子基金；
- 2.單一子基金(含ETF及基金股份)的投資比重，不得超過本投資帳戶淨資產價值之百分之二十。
- 3.單一子基金(含ETF及基金股份)之投資總額不得超過該子基金前月底已發行資產之百分之十。
- 4.ETF投資限制：
 - 全部ETF投資比重，不得超過本投資帳戶淨資產價值之百分之四十；
 - (1)單一ETF投資比重，不得超過本投資帳戶淨資產價值之百分之二十；
 - (2)投資於單一產業的ETF總投資比重，不得超過本投資帳戶淨資產價值之百分之三十；
 - (3)單一ETF之投資總額，不得超過此一ETF投資淨資產價值之百分之十；
 - (4)保險法令開放前，不得投資於期貨相關、槓桿操作型與放空型ETF；
- 5.不得投資於全額交割股票；
- 6.不得從事證券信用交易；
- 7.不得放款或提供擔保；
- 8.投資經理人得以現金、存放於銀行(含基金保管銀行)、買入短期票券或其他經金管會規定之方式保持本投資帳戶之資產，且以前述方式保持之資產比率得為零；
- 9.本投資帳戶資金不得進行換匯、遠期外匯、換匯換利交易、新臺幣對外幣間匯率選擇權交易及一籃子外幣間匯率選擇(Proxy Hedge)(含換匯、遠期外匯、換匯換利及匯率選擇權等)等交易投資及避險，並應符合中華民國中央銀行或金管會之相關規定，如因有關法令或相關規定修改者，得再由本投資帳戶委託人與施羅德投信雙方協議進行修改；
- 10.本投資帳戶資金不得從事衍生性商品如期貨(Futures)、選擇權(Options)及其他衍生性商品之交易。如因相關法令或規定修改者，得另由本投資帳戶委託人與施羅德投信雙方協議進行修改；
- 11.本投資帳戶資金應儘量避免參與所投資基金或受益憑證之配息與配股，同一子基金有配息與不配息類別選擇時，應以投資不配息基金為優先投資選擇。

◆本投資帳戶閒置資金運用範圍(不得逾越金管會之規定)：

- 1.現金。
- 2.存放於金融機構。
- 3.外幣短期票券或附買回交易。
- 4.已於台灣核備的境外貨幣型基金受益證券。
- 5.其他經金管會規定者。
- 6.前述所稱閒置資金，係指本投資帳戶資產除投資於證券交易法第六條之有價證券及從事證券相關商品交易以外，其他具流動性之資產。

◆全權委託投資業務人員之相關資訊揭露

經營全權委託投資業務人員之學歷、經歷及最近二年受證券投資信託及顧問法第一百零四條、期貨交易法第一百零一條或證券交易法第五十六條規定之處分情形。

投資經理人

陳雅真

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(2015.12.21~迄今)
 合庫投信固定收益部主管/基金及全委經理人(2013.5~2015.12)
 復華投信協理/基金經理人(2006.3~2013.4)
 國泰人壽/投資分析主任(2000.7~2006.2)

代理人

莊志祥

學歷：Post Graduate of Securities Institute of Australia
 經歷：施羅德投信專戶管理部投資經理(2010.8.19~迄今)
 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

◆投資或交易風險之揭露

- 1.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。
- 2.本投資帳戶之投資有關法令限制
請見“本投資帳戶投資限制”的說明。
- 3.投資或交易標的之特性及可能風險
本投資帳戶之投資標的主要係以共同基金(含ETF)為主，其流動性風險相對較低且較無投資規模限制。此外，會根據“本投資帳戶投資限制”來達成分散投資目的，以及降低集中投資的風險。

附表一、可供投資之子基金(含ETF)一覽表

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(歐元)

序號	子基金名稱
2	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國價值基金 A1(美元)

序號	子基金名稱
3	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
4	PIMCO 全球債券(美國除外)基金-E 級類別(收息股份)
5	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
6	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
7	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
8	PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
9	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
10	天達環球策略基金 - 美國股票基金 C 收益股份
11	天達環球策略基金 - 環球能源基金 C 收益股份
12	天達環球策略基金 - 環球黃金基金 C 收益股份
13	安本環球世界股票基金 A 累積 美元
14	安本環球亞洲小型公司基金 A 累積 美元
15	安本環球新興市場股票基金 A 累積 美元
16	安本環球新興市場債券基金 A 累積 美元
17	安聯中國股票基金-A 配息類股(美元)
18	安聯全球資源基金-A 配息類股(歐元)
19	安聯印尼股票基金-A 配息類股(美元)
20	安聯泰國股票基金-A 配息類股(美元)
21	安聯國際債券基金-A 配息類股(歐元)
22	貝萊德世界能源基金 A2 美元
23	貝萊德世界礦業基金 A2 美元
24	施羅德環球基金系列-環球計量核心(美元)C-累積
25	施羅德環球基金系列-大中華(美元)C-累積
26	施羅德環球基金系列-中東海灣(美元)C-累積
27	施羅德環球基金系列-中國優勢(美元)C-累積
28	施羅德環球基金系列-日本小型公司(日圓)C-累積
29	施羅德環球基金系列-日本股票(美元避險)C-累積
30	施羅德環球基金系列-日本股票(日圓)C-累積
31	施羅德環球基金系列-日本優勢(日圓)C-累積
32	施羅德環球基金系列-日本優勢(美元避險)C-累積
33	施羅德環球基金系列-亞洲小型公司(美元)C-累積
34	施羅德環球基金系列-亞洲可轉換債券(美元)C-累積
35	施羅德環球基金系列-亞洲收益股票(美元)C-累積
36	施羅德環球基金系列-亞洲股息基金(美元)C-累積
37	施羅德環球基金系列-亞洲債券(美元)C-累積
38	施羅德環球基金系列-亞洲優勢(美元)C-累積
39	施羅德環球基金系列-亞洲總回報(美元)C-累積
40	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
41	施羅德環球基金系列-拉丁美洲(美元)C-累積
42	施羅德環球基金系列-金磚四國(美元)C-累積
43	施羅德環球基金系列-美元流動(美元)C-累積
44	施羅德環球基金系列-美元債券(美元)C-累積
45	施羅德環球基金系列-美國大型股(美元)C-累積
46	施羅德環球基金系列-美國小型公司(美元)C-累積
47	施羅德環球基金系列-美國中小型股票(美元)C-累積
48	施羅德環球基金系列-英國股票(英鎊)C-累積
49	施羅德環球基金系列-香港股票(港元)C-累積
50	施羅德環球基金系列-策略債券(美元)C-累積
51	施羅德環球基金系列-新興市場(美元)C-累積
52	施羅德環球基金系列-新興市場收息債券(美元)C-累積
53	施羅德環球基金系列-新興市場股債優勢(美元)C-累積
54	施羅德環球基金系列-新興市場債券(美元)C-累積
55	施羅德環球基金系列-新興亞洲(美元)C-累積
56	施羅德環球基金系列-新興歐洲(歐元)C-累積
57	施羅德環球基金系列-瑞士股票(瑞士法郎)C-累積
58	施羅德環球基金系列-義大利股票(歐元)C-累積
59	施羅德環球基金系列-歐元企業債券(歐元)C-累積
60	施羅德環球基金系列-歐元股票(美元避險)C-累積
61	施羅德環球基金系列-歐元股票(歐元)C-累積
62	施羅德環球基金系列-歐元政府債券(歐元)C-累積
63	施羅德環球基金系列-歐元流動(歐元)C-累積
64	施羅德環球基金系列-歐元短期債券(歐元)C-累積
65	施羅德環球基金系列-歐元債券(歐元)C-累積
66	施羅德環球基金系列-歐洲大型股(歐元)C-累積
67	施羅德環球基金系列-歐洲小型公司(歐元)C-累積
68	施羅德環球基金系列-歐洲收益股票(歐元)C-累積
69	施羅德環球基金系列-環球小型公司(美元)C-累積
70	施羅德環球基金系列-環球可轉換債券(美元)C-季配浮動
71	施羅德環球基金系列-環球可轉換債券(美元)C-累積
72	施羅德環球基金系列-環球企業債券(美元)C-累積
73	施羅德環球基金系列-環球收益股票(美元)C-累積
74	施羅德環球基金系列-環球股息基金(美元)C-累積
75	施羅德環球基金系列-環球計量精選價值(美元)C-累積
76	施羅德環球基金系列-環球計量優勢股票(美元)C-累積
77	施羅德環球基金系列-環球氣候變化策略(美元)C-累積
78	施羅德環球基金系列-環球能源(美元)C-累積

序號	子基金名稱
79	施羅德環球基金系列－環球高收益(美元)C-累積
80	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(歐元)C-累積
81	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
82	施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積
83	施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積
84	施羅德環球基金系列－韓國股票(美元)C-累積
85	施羅德環球基金系列－歐洲股息基金(歐元)C-累積
86	施羅德環球基金系列－印度股票(美元)C-累積
87	施羅德環球基金系列－亞太城市房地產股票(美元)C-累積
88	施羅德環球基金系列－歐洲價值股票(歐元)C-累積
89	施羅德環球基金系列－環球城市房地產股票(美元)C-累積
90	柏瑞環球基金-柏瑞拉丁美洲中小型公司股票基金 Y
91	美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元累積型
92	紐約梅隆環球股票投資基金 A USD
93	紐約梅隆環球債券投資基金 A USD
94	富達基金-日本潛力優勢基金(Y 類股份累計股份-日圓)
95	富達基金－拉丁美洲基金
96	富達基金－東協基金
97	富達基金－美元高收益基金
98	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股
99	景順中國基金 C-年配息股 美元
100	景順日本動力基金 C-年配息股 美元
101	景順新興市場債券基金 C-半年配息股 美元
102	景順新興貨幣債券基金 C 股 美元
103	DWS 投資全球神農 USD LC
104	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國 40 基金 A 股美元累計
105	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森策略 Alpha 基金 A 股美元累計
106	瀚亞投資-M&G 日本基金 A(歐元)
107	iShares Core DAX UCITS ETF DE
108	iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF DE
109	iShares MSCI China Index ETF
110	iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF EUR Dist
111	iShares USD Corp Bond UCITS ETF
112	iShares EUR Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF EUR Acc
113	iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist
114	iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF USD Dist
115	iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF USD Dist

序號	子基金名稱
116	iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF USD Dist
117	iShares Asia Property Yield UCITS ETF USD Dist
118	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF
119	iShares US Property Yield UCITS ETF USD Dist
120	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF
121	iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF
122	iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF EUR Dist
123	iShares Global Aggregate Bond UCITS ETF
124	iShares Global Govt Bond UCITS ETF
125	iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF
126	Vanguard FTSE All-World UCITS ETF
127	Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF
128	Vanguard S&P 500 UCITS ETF
129	iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF
130	iShares EUR Govt Bond 10-15yr UCITS ETF EUR Dist
131	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR Acc
132	iShares NASDAQ 100 UCITS ETF USD Acc
133	iShares Core S&P 500 UCITS ETF
134	iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF
135	Vanguard FTSE 100 UCITS ETF
136	Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF
137	Vanguard FTSE Developed Europe UCITS ETF
138	Vanguard FTSE Japan UCITS ETF
139	Vanguard FTSE Asia Pacific ex Japan UCITS ETF
140	Vanguard FTSE 250 UCITS ETF
141	Vanguard FTSE North America UCITS ETF
142	Vanguard FTSE Developed Europe ex UK UCITS ETF
143	iShares Global Aggregate Bond UCITS ETF
144	iShares MSCI Australia ETF
145	iShares MSCI Frontier 100 ETF
146	iShares MSCI Global Agriculture Producers ETF
147	iShares MSCI World ETF
148	iShares MSCI Brazil ETF
149	iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF
150	iShares MSCI Thailand ETF
151	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF
152	iShares MSCI France ETF
153	iShares MSCI South Korea ETF

序號	子基金名稱
154	iShares MSCI South Africa ETF
155	iShares MSCI Germany ETF
156	iShares TIPS Bond ETF
157	iShares Transportation Average ETF
158	iShares Core S&P 500 ETF
159	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
160	iShares MSCI Emerging Markets ETF
161	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
162	iShares Global Telecom ETF
163	iShares Global Tech ETF
164	iShares Global Healthcare ETF
165	iShares Global Financials ETF
166	iShares Global Energy ETF
167	iShares Latin America 40 ETF
168	iShares Russell Mid-Cap ETF
169	iShares Core S&P Mid-Cap ETF
170	iShares Nasdaq Biotechnology ETF
171	iShares Russell 1000 ETF
172	iShares Russell 2000 ETF
173	iShares Russell 3000 ETF
174	iShares U.S. Real Estate ETF
175	iShares US Financials ETF
176	iShares Core S&P Small-Cap ETF
177	iShares U.S. Basic Materials ETF
178	iShares Agency Bond ETF
179	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
180	iShares Global Infrastructure ETF
181	iShares International Select Dividend ETF
182	iShares International Developed Real Estate ETF
183	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF
184	iShares Core US REIT ETF
185	iShares MBS ETF
186	iShares US Credit Bond ETF
187	iShares 1-3 Year Credit Bond ETF
188	iShares Short Treasury Bond ETF
189	iShares Global Materials ETF
190	iShares Global Utilities ETF
191	iShares Global Industrials ETF

序號	子基金名稱
192	iShares Global Consumer Staples ETF
193	iShares Global Consumer Discretionary ETF
194	iShares U.S. Home Construction ETF
195	iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF
196	iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF
197	iShares MSCI Europe Financials ETF
198	iShares 10+ Year Credit Bond ETF
199	iShares Core High Dividend ETF
200	iShares MSCI Taiwan ETF
201	iShares MSCI Singapore ETF
202	iShares MSCI Russia ETF
203	iShares MSCI Malaysia ETF
204	iShares MSCI Japan ETF
205	iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF
206	iShares MSCI Global Gold Miners ETF
207	iShares MSCI United Kingdom ETF
208	Invesco QQQ Trust Series 1
209	Invesco Water Resources ETF
210	SPDR S&P 500 ETF Trust
211	SPDR EURO STOXX 50 ETF
212	SPDR Portfolio Emerging Markets ETF
213	SPDR S&P Global Natural Resources ETF
214	SPDR S&P Global Infrastructure ETF
215	SPDR S&P International Small Cap ETF
216	SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF
217	SPDR Dow Jones REIT ETF
218	SPDR S&P Regional Banking ETF
219	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF
220	SPDR S&P Metals & Mining ETF
221	SPDR S&P Bank ETF
222	SPDR S&P Biotech ETF
223	SPDR S&P Homebuilders ETF
224	Materials Select Sector SPDR Fund
225	Health Care Select Sector SPDR Fund
226	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
227	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
228	Energy Select Sector SPDR Fund
229	Financial Select Sector SPDR Fund

序號	子基金名稱
230	Industrial Select Sector SPDR Fund
231	Technology Select Sector SPDR Fund
232	Utilities Select Sector SPDR Fund
233	VanEck Vectors Pharmaceutical ETF
234	VanEck Vectors Oil Services ET
235	Vanguard FTSE Developed Markets ETF
236	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF

序號	子基金名稱
237	Vanguard Consumer Staples ETF
238	Vanguard Energy ETF
239	Vanguard Financials ETF
240	Vanguard Health Care ETF
241	Vanguard Information Technology ETF
242	Vanguard Communication Services ETF
243	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：79.7百萬美元(截至民國107年7月31日)
12. 投資經理人：李欣展
13. 保管銀行：台北富邦商業銀行
14. 投資起始日：民國102年12月31日
15. 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：經理費包含年度委託報酬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。

◆投資目標及經營原則：

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基金之外幣別受託憑證，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)	4.5	8.5	1.5

- 1.本投資帳戶評估期間：2013/12/31~2018/7/31；
- 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)	5.7	4.8	4.9

- 1.本投資帳戶評估期間：2013/12/31~2018/7/31；
- 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。

◆本投資帳戶投資限制：

- 1.投資有價證券應符合保險法暨相關法令規定；
- 2.不得從事證券信用交易；
- 3.不得放款或提供擔保。
- 4.不得出借或借入有價證券
- 5.閒置資金(依閒置資金運用範圍之規定)無限制
- 6.若因委託資產增加或減少以及市場波動等其他因素造成上述投資比例超限，經理人應於事實發生日後5個營業日內調整。

◆本投資帳戶閒置資金運用範圍(不得逾越金管會之規定)：

- 1.現金。
- 2.存放於金融機構(含保管銀行)。
- 3.其他經金管會規定者。
- 4.以前述方式保持之資產比率得為零。

◆可供本投資帳戶投資之子基金資訊：

投資於1.若標的子基金為國內投信募集發行之基金，該類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%；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)。投資帳戶可投資子基金名單須先取得本投資帳戶委託人同意後始得進行投資(如附表一)，未來若須增減相關投資子基金，應依全權委託投資契約之規定辦理。

◆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。

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

- 價值亦將因此而產生波動。
- (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滿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

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

序號	子基金名稱
27	PIMCO 美國股票增益基金-E 級類別(累積股份)
28	PIMCO 美國高收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
29	PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
30	PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
31	PIMCO 歐元債券基金-E 級類別(累積股份)
32	PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)
33	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
34	天達環球策略基金 - 投資評級公司債券基金 I 累積股份
35	天達環球策略基金 - 亞洲股票基金 I 累積股份
36	天達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份
37	天達環球策略基金 - 新興市場當地貨幣債券基金 I 累積股份
38	天達環球策略基金 - 環球特許品牌基金 I 累積股份
39	天達環球策略基金 - 環球特許品牌基金 I 累積股份(美元避險)
40	天達環球策略基金 - 環球策略股票基金 I 累積股份
41	天達環球策略基金 - 環球策略管理基金 I 累積股份
42	先機北美股票基金 A 類累積(美元)
43	先機完全回報美元債券基金 A 類累積(美元)
44	先機新興市場債券基金 A 類累積(美元)
45	先機環球股票基金 A 類累積(美元)
46	安本環球印度股票基金 I 累積 美元
47	安本環球拉丁美洲股票基金 A 累積 美元
48	安本環球新興市場公司債券基金 A 累積 美元
49	安本環球新興市場基礎建設股票基金 A 累積 美元
50	安本環球新興市場債券基金 I 累積 美元
51	安本環球歐元高收益債券基金 A 累積 歐元
52	安本環球歐元高收益債券基金 I 累積 美元避險

序號	子基金名稱
53	安聯日本股票基金-IT 累積類股(美元)
54	安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)
55	安聯亞洲靈活債券基金-IT 累積類股(美元)
56	宏利環球基金－土耳其股票基金 AA 股
57	宏利環球基金-印度股票基金 AA 股
58	宏利環球基金-美洲增長基金 AA 股
59	宏利環球基金－美國債券基金 AA 股
60	貝萊德中國基金 A2 美元
61	貝萊德世界科技基金 A2 美元
62	貝萊德全球股票收益基金 A2 美元
63	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元
64	貝萊德美元高收益債券基金 A2 美元
65	貝萊德美國增長型基金 A2 美元
66	貝萊德美國靈活股票基金 A2 美元
67	貝萊德環球動力股票基金 A2 美元
68	施羅德傘型基金 II－亞洲高息股債基金(美元)A-累積
69	施羅德環球基金系列－大中華(美元)A-累積
70	施羅德環球基金系列－日本小型公司(美元)A1-累積
71	施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)A-累積
72	施羅德環球基金系列－亞洲可轉換債券(美元)A1-累積
73	施羅德環球基金系列－亞洲收益股票(美元)A-累積
74	施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)A-累積
75	施羅德環球基金系列－亞幣債券(美元)A1-累積
76	施羅德環球基金系列－美國小型公司(美元)A1-累積
77	施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)A1-累積
78	施羅德環球基金系列－新興市場(美元)A-累積
79	施羅德環球基金系列－新興市場股債優勢(美元)A-累積
80	施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)A-累積
81	施羅德環球基金系列－新興歐洲(歐元)A1-累積
82	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)A-累積
83	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)A-累積
84	施羅德環球基金系列－歐元短期債券(歐元)A1-累積
85	施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)A1-累積
86	施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(美元避險)A-累積
87	施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(美元)A1-累積
88	施羅德環球基金系列－環球小型公司(美元)A1-累積
89	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)A-累積
90	施羅德環球基金系列－環球計量精選價值(美元)A-累積

序號	子基金名稱
91	施羅德環球基金系列－環球計量優勢股票(美元)A-累積
92	施羅德環球基金系列－環球高收益(美元)A-累積
93	施羅德環球基金系列－環球債券(美元)A-累積
94	柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 A
95	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)小型公司股票基金 Y
96	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)股票基金 Y
97	柏瑞環球基金-柏瑞拉丁美洲中小型公司股票基金 Y
98	柏瑞環球基金-柏瑞拉丁美洲股票基金 Y
99	柏瑞環球基金-柏瑞環球策略收益基金 YD
100	柏瑞環球基金-柏瑞歐洲小型公司股票基金 Y
101	柏瑞環球基金-柏瑞環球新興市場當地貨幣債券基金 Y
102	美盛布蘭迪全球機會固定收益基金 A 類股美元配息型(M)
103	美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元累積型
104	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元累積型
105	美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 類股美元累積型
106	美盛西方資產美國高收益債券基金 A 類股美元累積型
107	美盛凱利美國大型公司成長基金 A 類股美元累積型
108	首域環球傘型基金-首域印度次大陸基金
109	首域環球傘型基金-首域亞洲優質債券基金
110	國泰中國內需增長證券投資信託基金美元 I 級別
111	富達基金 - 中國內需消費基金 (Y 類股份累計股份- 美元)
112	富達基金 - 全球消費行業基金 (A 類股累計股份-美元)
113	富達基金 - 亞洲小型企業基金 Y 股累計美元
114	富達基金 - 德國基金 A 股累計美元避險
115	富達基金 - 歐元債券基金 A 股累計美元避險
116	富達基金 - 歐洲小型企業基金 A 股累計美元避險
117	富達基金 - 歐洲高收益基金 Y 股累計美元避險
118	富達基金 - 歐洲高收益基金 (A 股月配息-美元避險)
119	富達基金 - 歐洲動能基金 A 股累計美元避險
120	富達基金-大中華基金(Y 類股份累計股份-美元)
121	富達基金-中國聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)
122	富達基金-全球入息基金(Y 類股累計-美元)
123	富達基金-全球成長與收益基金(Y 類股份累計股份-美元)
124	富達基金-全球債券基金 (A 類股份-美元)
125	富達基金－印尼基金
126	富達基金－亞洲成長趨勢基金(Y 類股份累計股份-美元)
127	富達基金-亞洲高收益基金(Y 類股份累計股份-美元)
128	富達基金－亞洲聚焦基金(Y 類累計股份-美元)

序號	子基金名稱
129	富達基金-拉丁美洲基金(Y類股份累計股份-美元)
130	富達基金-東協基金(Y類股份累計股份-美元)
131	富達基金-美元高收益基金(Y類股份累計股份-美元)
132	富達基金-美元債券基金(Y類股份累計股份-美元)
133	富達基金-泰國基金
134	富達基金-新興市場基金(Y類股份累計股份-美元)
135	富達基金-新興市場債券基金(Y類股份累計股份-美元)
136	富達基金-歐洲小型企業基金
137	富蘭克林公用事業基金美元 A1 股
138	富蘭克林成長基金 A 股
139	富蘭克林坦伯頓中小型公司成長基金 A 股
140	富蘭克林坦伯頓世界基金 A 股
141	富蘭克林坦伯頓外國基金 A 股
142	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc)股
143	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金美元 A (Ydis)股
144	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利全球領航基金美元 A(acc)股
145	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利歐洲基金美元 A (acc)股
146	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金美元 A (Mdis)股
147	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-日本基金美元 A (acc)股
148	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金 A(acc)股
149	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金美元 A (Qdis)股
150	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
151	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球股票收益基金美元 A 穩定月配息股
152	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球核心策略基金美元 A(acc)股
153	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A (Mdis)股
154	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(Mdis)股
155	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-印度基金美元 A(acc)股
156	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-吉富世界基金美元 A(acc)股
157	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
158	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (Ydis)股
159	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(Mdis)股
160	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (Ydis)股
161	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金美元 A (acc)股
162	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金美元 A (acc)股
163	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股
164	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

序號	子基金名稱
165	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 A (Mdis)股
166	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A (acc)股
167	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-泰國基金美元 A (acc)股
168	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利美國價值基金美元 A (acc)股
169	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
170	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
171	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 A (Ydis)股
172	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 A(Mdis)股
173	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
174	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
175	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲基金美元 A (Ydis)股
176	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
177	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-邊境市場基金美元 A (acc)股
178	富蘭克林高科技基金美元 A 股
179	富蘭克林華美全球成長證券投資信託基金-美元
180	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
181	富蘭克林華美多重資產收益證券投資信託基金-美元累積型
182	富蘭克林黃金基金美元 A 股
183	富蘭克林潛力組合基金 A 股
184	普信全球成長企業股票型基金 A(美元)
185	普信全球高收益債券型基金 A(美元)
186	普信美國大型成長股票型基金 A(美元)
187	普信美國小型公司股票型基金 A(美元)
188	景順大中華基金 C 股 美元
189	景順中國基金 C-年配息股 美元
190	景順日本小型企業基金 A(美元對沖)股 美元
191	景順日本小型企業基金 C-年配息股 美元
192	景順印度股票基金 C-年配息股 美元
193	景順亞洲動力基金 C-年配息股 美元
194	景順亞洲富強基金 C 股 美元
195	景順亞洲機遇股票基金 C 股 美元
196	景順消閒基金 C 股 美元
197	景順新興市場企業債券基金 C 股 美元
198	景順新興市場債券基金 C-半年配息股 美元
199	景順新興歐洲股票基金 C 股 美元
200	景順歐洲大陸企業基金 C(美元對沖)股 美元

序號	子基金名稱
201	景順歐洲大陸企業基金 C-年配息股 美元
202	匯豐環球投資基金-中國股票 ID
203	匯豐環球投資基金-亞洲小型公司股票(日本除外) ID
204	匯豐環球投資基金-亞洲股票(日本除外) ID
205	瑞銀 (盧森堡) 大中華股票基金 (美元)
206	瑞銀 (盧森堡) 中國精選股票基金 (美元)
207	瑞銀 (盧森堡) 美元高收益債券基金 (美元)
208	瑞銀 (盧森堡) 美國精選股票基金 (美元)
209	瑞銀 (盧森堡) 美國增長股票基金 (美元)
210	瑞銀 (盧森堡) 全球新興市場精選股票基金 (美元)
211	瑞銀 (盧森堡) 策略基金 - 股票型 (美元)
212	摩根士丹利印度股票基金 A
213	摩根士丹利拉丁美洲股票基金 A
214	摩根士丹利美國增長基金 A
215	摩根士丹利美國優勢基金 A
216	摩根士丹利環球品牌基金 A
217	摩根士丹利環球機會基金 A
218	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(累計)
219	摩根日本小型企業(日圓)基金
220	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)
221	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)
222	摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元)- A 股(累計)
223	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)
224	摩根亞洲增長基金
225	摩根東方小型企業基金
226	摩根東方基金
227	摩根東協基金
228	摩根南韓基金
229	摩根泰國基金
230	摩根基金 - 大中華基金 - JPM 大中華(美元)- A 股(分派)
231	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元)- A 股(分派)
232	摩根基金 - 巴西基金 - JPM 巴西(美元)- A 股(累計)
233	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(日圓)- A 股(累計)
234	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)
235	摩根基金 - 印尼股票基金 - JPM 印尼股票(美元)- A 股(累計)
236	摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息(美元)- A 股(每月派息)

序號	子基金名稱
237	摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元)- A 股(累計)
238	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)
239	摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元)- A 股(分派)
240	摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元)- A 股(分派)
241	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)
242	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)
243	摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(美元)- A 股(累計)
244	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元)- A 股(累計)
245	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖)- A 股(累計)
246	摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(歐元)- A 股(分派)
247	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)
248	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)
249	摩根菲律賓基金
250	歐義銳榮新興市場債券基金 R2
251	歐義銳榮歐洲高收益基金 R2
252	歐義銳榮靈活策略入息基金 R2
253	鋒裕匯理基金 (II)- 美元綜合債券 A2
254	鋒裕匯理基金 (II)- 美國高息 A2
255	鋒裕匯理基金 (II)- 策略收益 A2
256	鋒裕匯理基金 (II)- 新興市場債券 A2
257	鋒裕匯理基金 (II)- 新興市場當地貨幣債券 A2
258	鋒裕匯理基金 (II)- 歐洲研究 A2
259	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
260	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
261	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球科技基金 A 股美元累計
262	駿利亨德森遠見基金-全球科技基金 A2 美元
263	駿利亨德森遠見基金-泛歐小型公司基金 A2 歐元
264	瀚亞投資-亞洲債券基金 Adm(美元月配)
265	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 A(美元)
266	瀚亞投資-美國優質債券基金 A(美元)
267	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
268	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
269	Energy Select Sector SPDR Fund
270	Financial Select Sector SPDR Fund
271	Global X FTSE Southeast Asia ETF

序號	子基金名稱
272	Global X MSCI Greece ETF
273	Invesco Solar ETF
274	Health Care Select Sector SPDR Fund
275	Industrial Select Sector SPDR Fund
276	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF
277	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF
278	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF
279	iShares China Large-Cap ETF
280	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
281	iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF
282	iShares Edge MSCI USA Momentum Factor ETF
283	iShares Edge MSCI USA Quality Factor ETF
284	iShares Floating Rate Bond ETF
285	iShares Global Infrastructure ETF
286	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF
287	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
288	iShares International Treasury Bond ETF
289	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
290	iShares Latin America 40 ETF
291	iShares MSCI ACWI ETF
292	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
293	iShares MSCI Australia ETF
294	iShares MSCI Brazil ETF
295	iShares MSCI Chile ETF
296	iShares MSCI China ETF
297	iShares MSCI EAFE ETF
298	iShares MSCI Emerging Markets ETF
299	iShares MSCI Frontier 100 ETF
300	iShares MSCI Germany ETF
301	iShares MSCI Hong Kong ETF
302	iShares MSCI Indonesia ETF
303	iShares MSCI Italy ETF
304	iShares MSCI Japan ETF
305	iShares MSCI Malaysia ETF
306	iShares MSCI Mexico ETF
307	iShares MSCI Philippines ETF
308	iShares MSCI Poland ETF
309	iShares MSCI South Africa ETF

序號	子基金名稱
310	iShares MSCI South Korea ETF
311	iShares MSCI Spain ETF
312	iShares MSCI Sweden ETF
313	iShares MSCI Thailand ETF
314	iShares MSCI Turkey ETF
315	iShares Nasdaq Biotechnology ETF
316	iShares North American Tech-Software ETF
317	iShares Russell 2000 ETF
318	iShares Select Dividend ETF
319	iShares Short Treasury Bond ETF
320	iShares TIPS Bond ETF
321	iShares US Aerospace & Defense ETF
322	Materials Select Sector SPDR Fund
323	Invesco Dynamic Pharmaceuticals ETF
324	Invesco Emerging Markets Sovereign Debt ETF
325	Invesco QQQ Trust Series 1
326	ROBO Global Robotics and Automation Index ETF
327	SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF
328	SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF
329	SPDR Bloomberg Barclays International Treasury Bond ETF
330	SPDR Bloomberg Barclays Short Term High Yield Bond ETF
331	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust
332	SPDR S&P 500 ETF Trust
333	SPDR S&P Bank ETF
334	SPDR S&P Biotech ETF
335	SPDR S&P Emerging Europe ETF
336	SPDR S&P Emerging Markets SmallCap 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

序號	子基金名稱
348	VanEck Vectors Junior Gold Miners ETF
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

序號	子基金名稱
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

註：富蘭克林華美投信運用委託投資資產依議定之投資策略投資富蘭克林華美投信及富蘭克林華美投信股東所屬集團所經理之基金時，基於全權委託投資業務與一般共同基金業務性質不同，故富蘭克林華美投信運用委託投資資產投資富蘭克林華美投信及富蘭克林華美投信股東所屬集團經理之基金仍依全權委託投資契約約定計收委託報酬，且被投資基金仍將收取經理費。

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23.9百萬美元(截至民國107年7月31日)
- 12.投資經理人：洪雅新,CFA
- 13.保管銀行：台北富邦商業銀行
- 14.投資起始日：民國104年1月5日
- 15.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：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。

◆投資目標及經營原則：

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(%)：

	一年	二年	三年
投資報酬率 (含每月提解)	2.0	6.8	5.5

1. 本投資帳戶評估期間:2015/01/05~2018/7/31；

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)	4.6	4.0	5.4

1. 本投資帳戶評估期間:2015/01/05~2018/7/31；

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。

◆ 本投資帳戶投資限制：本投資帳戶資產運用與管理，以下列範圍為限並應遵守下列情事

1. 委託投資資產至少應投資於五個以上子基金。
2. 不得從事證券信用交易。
3. 不得放款或提供擔保。
4. 不得投資於以本國有價證券、本國上市、上櫃公司於海外發行之有價證券、本國證券投資信託事業於海外發行之受益憑證、未經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金為連結標的之外國連動型或結構型債券。
5. 閒置資金之運用，依閒置資金運用範圍之約定辦理，且無持有比例之限制。
6. 投資於指數股票型基金(ETF)，需以投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果，亦非採合成複製法設計。
7. 依委託人規定，委託投資資產資金不得進行遠期外匯、換匯換利交易、新臺幣對外幣間匯率選擇權交易及一籃子外幣間匯率避險(Proxy Hedge)(含換匯、遠期外匯、換匯換利及匯率選擇權等)等交易投資及避險，並應符合中華民國中央銀行或金管會之相關規定，如因有關法令或相關規定修改者，得再由本投資帳戶委託人與富邦投信雙方協議進行修改。
8. 依委託人規定，委託投資資產資金不得從事衍生性商品如期貨(Futures)、選擇權(Options)及其他衍生性商品之交易。如因相關法令或規定修改者，得另由本投資帳戶委託人與富邦投信雙方協議進行修改。
9. 投資國內投信募集發行非以投資國內有價證券為主之基金，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)。

◆ 本投資帳戶閒置資金運用範圍(不得逾越金管會之規定)：

1. 現金。
2. 存放於金融機構(含保管銀行)。
3. 其他經金管會規定者。
4. 以前述方式保持之資產比率得為零。

◆ 可供本投資帳戶投資之子基金資訊：

1. 投資範圍-投資於國內證券投資信託事業在國內募集發行以外幣計價之證券投資信託基金，與經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金，及於外國證券集中交易市場及其他經金管會核准之外國店頭市場交易之基金受益憑證。(詳見附表一)(可供投資之子基金皆取得金管會核准在台銷售，投資人可至境外基金資訊觀測站中查詢(<http://www.fundclear.com.tw>))。
2. 選擇新投資標的子基金之標準：當金融市場的最適風險/報酬相對關係出現變化，導致委託投資資產配置需要重新定義或滿足新的風險偏好時，投資管理事業/投資經理人將重新根據不同標準如歷史績效及波動性建構新的子基金名單。投資管理事業得視投資配置需要，單方以書面通知委託人及保管銀行(無須得其同意)增加或減少可供投資之子基金。

◆ 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：

洪雅新,CFA

學歷：成功大學財務金融研究所

經歷：富邦投信經理人、南山人壽投資風險管理部

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訟事件之說明：無

◆ 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

序號	子基金名稱
1	GAM Star 中華股票基金累積單位-美元
2	GAM Star 日本股票基金累積單位-日圓
3	GAM Star 亞太股票基金累積單位-歐元
4	GAM Star 亞洲股票基金累積單位-美元
5	GAM Star 美國全方位基金累積單位-美元
6	GAM Star 歐洲股票基金累積單位-歐元
7	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球高收益基金 A1(美元)
8	NN (L) 投資級公司債基金 X 股美元
9	NN (L) 亞洲債券基金 X 股美元
10	NN (L) 新興市場債券基金 X 股美元
11	天達環球策略基金 - 投資評級公司債券基金 I 累積股份
12	天達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份
13	天達環球策略基金 - 新興市場當地貨幣債券基金 I 累積股份
14	天達環球策略基金 - 歐洲高收益債券基金 I 累積股份 (美元避險)
15	先機亞太股票基金 A 類累積(美元)
16	先機新興市場本地貨幣債券基金 A 類累積(美元)
17	先機新興市場債券基金 A 類累積(美元)
18	安本環球亞洲地產股票基金 A 累積 美元
19	安本環球新興市場公司債券基金 A 累積 美元
20	安本環球新興市場債券基金 A 累積 美元
21	安本環球歐元高收益債券基金 A 累積 美元避險
22	安本環球歐元高收益債券基金 A 累積 歐元
23	安盛環球基金-泛重頓歐洲房地產基金 A Cap (美元避險)
24	安盛環球基金-美國高收益債券基金 A Cap

序號	子基金名稱
25	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元
26	貝萊德美元優質債券基金 A2 美元
27	貝萊德歐元優質債券基金 A2 美元
28	法盛 Ostrum 亞太股票基金 R/A USD
29	法盛 Ostrum 新興亞洲股票基金 R/A USD
30	法盛 Ostrum 新興歐洲股票基金 R/A USD
31	法盛漢瑞斯全球股票基金 R/A USD
32	法盛漢瑞斯美國股票基金 R/A USD
33	法盛-盧米斯賽勒斯全球機會債券基金 I/A USD
34	法盛-盧米斯賽勒斯全球機會債券基金 R/D USD
35	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金 I/A USD
36	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金 R/A USD
37	法盛盧米斯賽勒斯美國探索基金 R/A USD
38	法盛-盧米斯賽勒斯債券基金 I/A USD
39	法盛-盧米斯賽勒斯債券基金 R/A USD
40	法盛盧米斯賽勒斯新興市場債券基金 I/A USD
41	法盛盧米斯賽勒斯新興市場債券基金 R/D USD
42	施羅德環球基金系列-亞洲可轉換債券(美元)A1-累積
43	施羅德環球基金系列-亞洲債券(美元)A1-累積
44	施羅德環球基金系列-亞幣債券(美元)A1-累積
45	施羅德環球基金系列-策略債券(美元)A1-累積
46	施羅德環球基金系列-新興市場債券(美元)A1-累積
47	施羅德環球基金系列-歐元企業債券(歐元)A1-累積
48	施羅德環球基金系列-歐元企業債券(美元避險)A-累積

序號	子基金名稱
49	施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)A1-累積
50	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)A1-累積
51	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)A1-累積
52	施羅德環球基金系列－環球高收益(美元)A1-累積
53	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)A1-累積
54	施羅德環球基金系列－環球債券(美元)A1-累積
55	美盛布蘭迪全球固定收益基金 A 類股美元累積型
56	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元累積型
57	美盛西方資產美國高收益債券基金優類股美元累積型
58	法盛－盧米斯賽勒斯高收益債券基金 I/A USD
59	法盛－盧米斯賽勒斯高收益債券基金 R/D USD
60	富邦大中華成長證券投資信託基金-(美元)
61	富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富邦中國高收益債券證券投資信託基金-A 類型(人民幣)
62	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)
63	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(人民幣)
64	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)
65	富邦中國多重資產型證券投資信託基金-A 類型(美元)
66	富邦全球不動產證券投資信託基金-(美元)
67	富邦全球投資等級債券證券投資信託基金-A 類型 (新臺幣)
68	富邦策略高收益債券證券投資信託基金-A 類型(美元)
69	富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金-A 類型(美元)
70	富達基金－亞洲高收益基金(美元累積)
71	富達基金-美元高收益基金(Y 類股份累計股份-美元)
72	富達基金-美元現金基金(美元累積)
73	富達基金-歐洲高收益基金(Y 類股份累計股份-歐元)
74	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 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 A(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-新興國家固定收益基金美元 A (acc)股
78	瑞銀 (盧森堡) 新興市場債券基金 (美元)
79	瑞銀 (盧森堡) 歐元高收益債券基金 (歐元)
80	瑞銀 (盧森堡) 亞洲全方位債券基金 (美元)
81	瑞銀 (盧森堡) 歐元高收益債券基金 (歐元)(美元避險)
82	摩根士丹利亞洲房地產基金 A
83	摩根士丹利美國房地產基金 A
84	摩根士丹利環球房地產基金 A

序號	子基金名稱
85	摩根士丹利環球機會基金 A
86	鋒裕匯理基金 (II) - 美元綜合債券 A2
87	鋒裕匯理基金 (II) - 美國高息 A2
88	鋒裕匯理基金 (II) - 策略收益 A2
89	鋒裕匯理基金 (II) - 新興市場債券 A2
90	鋒裕匯理基金 (II) - 新興市場當地貨幣債券 A2
91	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森高收益基金 A 股美元累計
92	瀚亞投資－亞洲當地貨幣債券基金 A(美元)
93	瀚亞投資－美國優質債券基金 A(美元)
94	瀚亞投資－優質公司債基金 A(美元)
95	Alerian MLP ETF
96	ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF
97	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
98	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
99	CSOP FTSE China A50 ETF
100	Energy Select Sector SPDR Fund
101	Fidelity MSCI Consumer Staples Index ETF
102	Financial Select Sector SPDR Fund
103	First Trust Consumer Staples AlphaDEX Fund
104	First Trust Dow Jones Internet Index Fund
105	First Trust Preferred Securities and Income ETF
106	Global X SuperIncome Preferred ETF
107	Goldman Sachs ActiveBeta Emerging Markets Equity ETF
108	Invesco S&P 500 Equal Weight Consumer Staples ETF
109	Hang Seng Investment Index Funds Series - Hang Seng CEI ETF
110	Health Care Select Sector SPDR Fund
111	Industrial Select Sector SPDR Fund
112	iShares 1-3 Year Credit Bond ETF
113	iShares Asia Property Yield UCITS ETF USD Dist
114	iShares Barclays USD Asia High Yield Bond Index ETF
115	iShares China Large-Cap ETF
116	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF
117	iShares Core MSCI Pacific ETF
118	iShares Core S&P 500 ETF
119	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
120	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF
121	iShares Edge MSCI Min Vol EAFE ETF

序號	子基金名稱
122	iShares Edge MSCI Min Vol Europe ETF
123	iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF
124	iShares Edge MSCI Min Vol Japan ETF
125	iShares Edge MSCI Min Vol USA ETF
126	iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF EUR Dist
127	iShares EUR Covered Bond UCITS ETF EUR Dist
128	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF
129	iShares Europe ETF
130	iShares European Property Yield UCITS ETF EUR Dist
131	iShares Floating Rate Bond ETF
132	iShares Global 100 ETF
133	iShares Global Consumer Staples ETF
134	iShares Global REIT ETF
135	iShares Global Telecom ETF
136	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF
137	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
138	iShares India 50 ETF
139	iShares Intermediate Credit Bond ETF
140	iShares International Developed Real Estate ETF
141	iShares International Preferred Stock ETF
142	iShares J.P. Morgan USD Asia Credit Bond Index ETF
143	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
144	iShares Latin America 40 ETF
145	iShares MBS ETF
146	iShares MSCI ACWI ETF
147	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
148	iShares MSCI Australia ETF
149	iShares MSCI Brazil ETF
150	iShares MSCI BRIC ETF
151	iShares MSCI Canada ETF
152	iShares MSCI China ETF
153	iShares MSCI EAFE ETF
154	iShares MSCI Emerging Markets ETF
155	iShares MSCI Eurozone ETF
156	iShares MSCI France ETF
157	iShares MSCI Germany ETF
158	iShares MSCI Indonesia ETF
159	iShares MSCI Japan ETF

序號	子基金名稱
160	iShares MSCI Malaysia ETF
161	iShares MSCI Mexico 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 Thailand ETF
168	iShares MSCI United Kingdom ETF
169	iShares MSCI World ETF
170	iShares Nasdaq Biotechnology ETF
171	iShares Russell 1000 Value ETF
172	iShares Russell 2000 ETF
173	iShares Russell 2000 Value ETF
174	iShares Russell Mid-Cap Value ETF
175	iShares S&P/TSX North American Preferred Stock Index ETF CAD-Hedged
176	iShares TIPS Bond ETF
177	iShares Transportation Average ETF
178	iShares U.S. Real Estate ETF
179	iShares UK Property UCITS ETF GBP Dist
180	iShares US Consumer Goods ETF
181	iShares US Preferred Stock ETF
182	iShares US Telecommunications ETF
183	iShares US Treasury Bond ETF
184	iShares US Utilities ETF
185	KraneShares CSI China Internet ETF
186	Listed Index Fund Australian REIT S&P/ASX200 AREIT
187	Materials Select Sector SPDR Fund
188	NEXT FUNDS REIT INDEX ETF
189	PIMCO 0-5 Year High Yield Corporate Bond Index Exchange-Traded Fund
190	Invesco DWA Consumer Staples Momentum ETF
191	Invesco Dynamic Food & Beverage ETF
192	Invesco Financial Preferred ETF
193	Invesco Preferred ETF
194	Invesco QQQ Trust Series 1
195	Invesco S&P 500 Low Volatility ETF
196	Invesco S&P MidCap Low Volatility ETF

序號	子基金名稱
197	Invesco S&P SmallCap Consumer Staples ETF
198	Invesco S&P SmallCap Low Volatility ETF
199	Invesco Senior Loan ETF
200	Invesco Variable Rate Preferred ETF
201	SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF
202	SPDR Bloomberg Barclays Short Term High Yield Bond ETF
203	SPDR Citi Asia Local Government Bond UCITS ETF
204	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust
205	SPDR Dow Jones International Real Estate ETF
206	SPDR EURO STOXX 50 ETF
207	SPDR Nuveen Barclays Build American Bond ETF
208	SPDR Portfolio Short Term Corporate Bond ETF
209	SPDR S&P 500 ETF Trust
210	SPDR S&P Biotech ETF
211	SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF
212	SPDR S&P Metals & Mining ETF
213	SPDR S&P MidCap 400 ETF Trust
214	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF
215	SPDR S&P Regional Banking ETF
216	SPDR S&P Retail ETF
217	SPDR Wells Fargo Preferred Stock ETF
218	Technology Select Sector SPDR Fund
219	Tracker Fund of Hong Kong Ltd
220	Utilities Select Sector SPDR Fund

序號	子基金名稱
221	VanEck Vectors Agribusiness ETF
222	VanEck Vectors Gold Miners ETF
223	VanEck Vectors Oil Services ET
224	VanEck Vectors Preferred Securities ex Financials ETF
225	VanEck Vectors Russia ETF
226	VanEck Vectors Semiconductor ETF
227	Vanguard Consumer Staples ETF
228	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
229	Vanguard FTSE Europe ETF
230	Vanguard FTSE Pacific ETF
231	Vanguard Global ex-U.S. Real Estate ETF
232	Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF
233	Vanguard Real Estate ETF
234	Vanguard S&P 500 ETF
235	Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF
236	Vanguard Total World Stock ETF
237	Vanguard Value ETF
238	VictoryShares US Large Cap Hig
239	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund
240	WisdomTree Germany Hedged Equity Fund
241	WisdomTree India Earnings Fund
242	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund

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32.3百萬美元(截至民國107年7月31日)
- 12.投資經理人：陳怡君
- 13.保管銀行：台北富邦商業銀行
- 14.投資起始日：民國104年8月3日

15. 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：經理費包含年度委託報酬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。

◆投資目標及經營原則：

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)	5.8	18.3	-

1. 本投資帳戶評估期間：2015/8/3~2018/7/31；
2. 存在(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以「-」表示；
3. 含提解報酬率計算公式為：含資產撥回金額報酬率=(期末單位淨值-期初單位淨值+期間累計每單位撥回金額)/期初單位淨值；
4. 本投資帳戶以往之績效，並不代表本投資帳戶未來之績效，亦非保證本投資帳戶未來之最低收益，聯博投信不保證該投資帳戶將來之收益，上述資料僅供參考。

◆本投資帳戶風險係數(%)：

	一年	二年	三年
年化標準差 (含每月提解)	6.2	5.6	-

1. 本投資帳戶評估期間：2015/8/3~2018/7/31；
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。

◆本投資帳戶投資限制：本投資帳戶資產運用與管理，以下列範圍為限並應遵守下列情事

1. 銀行存款(含保管銀行)。
2. 經主管機關核准之投資標的。
3. 符合保險法及全權委託投資相關法令規定之投資標的。
4. 不得辦理放款或提供擔保。
5. 不得從事證券信用交易。
6. 不得出借或借入有價證券。

◆本投資帳戶閒置資金運用範圍(不得逾越金管會之規定)：

1. 現金。
2. 存放於金融機構(含保管銀行)。
3. 其他經金管會規定者。
4. 以前述方式保持之資產比率得為零。

◆可供本投資帳戶投資之子基金資訊：

投資範圍：本委託投資帳戶主要投資於全球股票及固定收益等多元資產。依全球景氣變化，動態配置各類型資產，追求收益及資本增長潛力，以達到長期總報酬之目標，並秉持誠信原則及專業經營方式，將本委託投資資產投資於經主管機關核准或申報生效得募集發行以

外幣計價之證券投資信託基金受益憑證、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以外幣計價之基金受益憑證、基金股份或投資單位，以及證券商受託買賣外國有價證券管理規則第五條第一項所定證券商得受託買賣之國外證券交易所及其他經金管會核准之店頭市場交易之指數股票型基金(Exchanged Traded Funds, 簡稱ETF)。

- 可供投資標的子基金(含ETF)範圍及投資比重(參見附表一及附表二)
 - 聯博股票型/平衡型基金及股票型ETF：投資比重0%~90%
 - 聯博債券型基金及固定收益型ETF：投資比重0%~100%
 - 閒置資金：投資比重0%~100%
 - 可供投資之聯博子基金皆取得金管會核備在台銷售，投資人可至境外基金資訊網站中查詢 (<http://www.fundclear.com.tw>)
- 本委託投資帳戶得依未來匯率走勢預測，動態投資於標的子基金之美元或非美元之外幣計價級別，包括但不限於美元避險級別或非美元避險級別。
- 若標的子基金為指數股票型基金(ETF)，保險法令開放前，需以投資股票、債券為主，且不具槓桿或放空效果，亦非採合成複製法設計。ETF標的名稱並不得有下列用語：L Short、L Ultra、Ultrashort、Ultra Pro、UltraPro Short、Bull 2X、Inverse 2X、Bear 3X。
- 原則上，本委託投資帳戶開始執行全權委託投資或交易之起始日起3個月後，委託投資資產之運用與管理始應符合上述可供投資標的子基金(含ETF)範圍及投資比重限制。若因標的子基金(含ETF)之市值波動，而非增加或減少委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，聯博投信應於3個月內調整至上述之投資比重限制。本委託投資帳戶可供投資標的子基金(含ETF)之變動，除依據相關法令或主管機關規定辦理外，需經富邦人壽、聯博投信雙方討論同意後為之。
- 若本委託投資帳戶之委託投資資產總額發生未達美金參佰萬元之情形時，為考量投資效益，聯博投信得自行決定投資布局時程及投資標的子基金配置，而不受上述投資標的子基金之投資比重之限制，因此可能無法達到本投資帳戶設定之投資目標。
- 若標的子基金為國內投信募集發行非以投資國內有價證券為主，含新臺幣級別之多幣別基金之外幣級別，該類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)。

◆全權委託投資業務人員之相關資訊揭露

經營全權委託投資業務人員之學歷、經歷及最近二年受證券投資信託及顧問法第一百零四條、期貨交易法第一百零一條或證券交易法第五十六條規定之處分情形。

投資經理人

陳怡君

學歷：國立政治大學金融所 碩士

經歷：

聯博投信全委投資部 協理/投資經理人

聯博投信多元資產投資部 經理

摩根大通證券證券交割部 經理

代理人

蔡炅男

學歷：美國紐約哥倫比亞大學數學博士

經歷：

聯博投信多元資產投資部 協理

Numerix 財務工程師

中國信託商業銀行市場風險量化部門 分析師

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

◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露

聯博投信最近一年因業務發生訴訟或非訟事件之說明：無

◆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。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、可供投資之聯博子基金一覽表

序號	子基金名稱
1	聯博-中國時機基金 S1 級別美元

序號	子基金名稱
2	聯博-中國時機基金 S1 級別歐元

序號	子基金名稱
3	聯博-日本策略價值基金 S1 股日元
4	聯博-日本策略價值基金 S1 股美元
5	聯博-日本策略價值基金 S1 股美元避險
6	聯博-日本策略價值基金 S1 股歐元
7	聯博-全球不動產證券基金 S1 股美元
8	聯博-全球不動產證券基金 S1 股歐元
9	聯博-全球核心股票基金 S1 級別美元
10	聯博-全球高收益債券基金 S1 股美元
11	聯博全球高收益債券證券投資信託基金-TA 類型(美元)
12	聯博全球高收益債券證券投資信託基金-TA 類型(澳幣)
13	聯博-全球債券基金 S1 2 股美元
14	聯博-全球價值型基金 S1 股美元
15	聯博-全球價值型基金 S1 股歐元
16	聯博-全球複合型股票基金 S1 股美元
17	聯博-全球複合型股票基金 S1 股歐元
18	聯博-全球靈活收益基金 S1 級別美元
19	聯博-印度成長基金 S1 股美元
20	聯博-印度成長基金 S1 股歐元
21	聯博-全球多元收益基金 S1 級別美元
22	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)
23	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)
24	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)
25	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)
26	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)
27	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)
28	聯博-亞洲股票基金 S1 股美元
29	聯博-亞洲股票基金 S1 股歐元
30	聯博-房貸收益基金 S1 級別美元
31	聯博-前瞻主題基金 S1 級別美元
32	聯博-前瞻主題基金 S1 級別歐元
33	聯博-美國中小型股票基金 S1 級別美元
34	聯博-美國成長基金 S1 股美元
35	聯博-美國成長基金 S1 股歐元

序號	子基金名稱
36	聯博-美國收益基金 S1 股美元
37	聯博-美國收益基金 S1 股歐元
38	聯博-美國前瞻主題基金 S1 股美元
39	聯博-美國前瞻主題基金 S1 股歐元
40	聯博-國際科技基金 S1 股美元
41	聯博-國際科技基金 S1 股歐元
42	聯博-國際醫療基金 S1 股美元
43	聯博-國際醫療基金 S1 股歐元
44	聯博新興市場企業債券證券投資信託基金-AA 類型(美元)
45	聯博-新興市場多元收益基金 S1 級別美元
46	聯博-新興市場成長基金 S1 股美元
47	聯博-新興市場成長基金 S1 股歐元
48	聯博-新興市場債券基金 S1 2 股美元
49	聯博-新興市場價值基金 S1 股美元
50	聯博-新興市場價值基金 S1 股歐元
51	聯博新興亞洲收益證券投資信託基金-AA 類型(美元)
52	聯博-精選美國股票基金 S1 股美元
53	聯博-聚焦全球股票基金 S1 級別美元
54	聯博-聚焦美國股票基金 S1 級別美元
55	聯博-歐元區股票基金 S1 美元避險級別
56	聯博-歐元區股票基金 S1 級別美元
57	聯博-歐元區股票基金 S1 級別歐元
58	聯博-歐洲收益基金 S1 股美元
59	聯博-歐洲收益基金 S1 股美元避險
60	聯博-歐洲收益基金 S1 股歐元
61	聯博-歐洲股票基金 SIX 級別美元
62	聯博-歐洲股票基金 SIX 級別歐元
63	聯博-優化波動股票基金 S1 級別美元
64	聯博-全球高收益債券基金 S1 股歐元
65	聯博美國高收益債券證券投資信託基金-AA 類型(美元)
66	聯博-歐元高收益債券基金 S1 美元避險級別

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。

附表二、可供投資之ETF子基金一覽表

序號	子基金名稱
1	ABF Hong Kong Bond Index Fund
2	ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND
3	ABF Singapore Bond Index Fund
4	BetaShares Australian High Interest Cash ETF
5	BMO Dow Jones Industrial Average Hedged to CAD Index ETF
6	BMO Equal Weight US Health Care Hedged to CAD Index ETF
7	BMO MSCI EAFE Hedged to CAD Index ETF
8	BMO Nasdaq 100 Equity Hedged To CAD Index ETF
9	ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF
10	ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF
11	CSOP China 5-Year Treasury Bond ETF
12	CSOP China 5-Year Treasury Bond ETF
13	CSOP China Ultra Short-Term Bond ETF
14	CSOP China Ultra Short-Term Bond ETF
15	CSOP FTSE China A50 ETF
16	CSOP FTSE China A50 ETF
17	Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF
18	Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF
19	Xtrackers MSCI Europe Small Cap UCITS ETF
20	E Fund CSI 100 A-Share ETF RQFII
21	E Fund CSI 100 A-Share ETF RQFII
22	Energy Select Sector SPDR Fund
23	Financial Select Sector SPDR Fund
24	First Asset Morningstar Canada Momentum Index ETF
25	First Trust DJ Global Select Dividend Index Fund
26	FlexShares Global Upstream Natural Resources Index Fund
27	Global X China Consumer ETF
28	Global X MSCI Greece ETF
29	Invesco China Small Cap ETF
30	Hang Seng Investment Index Funds Series - Hang Seng CEI ETF

序號	子基金名稱
31	Hang Seng Investment Index Funds Series II - Hang Seng Index ETF
32	Harvest MSCI China A Index ETF
33	Harvest MSCI China A Index ETF
34	Health Care Select Sector SPDR Fund
35	Horizons Active Global Dividend ETF
36	Industrial Select Sector SPDR Fund
37	iShares Corp Bond 0-5yr UCITS ETF GBP Dist
38	iShares Corp Bond ex-Financials UCITS ETF GBP Dist
39	iShares Index-Linked Gilts UCITS ETF GBP Dist
40	iShares 0-5 Year High Yield Corporate Bond ETF
41	iShares 10+ Year Credit Bond ETF
42	iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF
43	iShares 1-3 Year Credit Bond ETF
44	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF
45	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF
46	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF
47	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF
48	iShares AEX UCITS ETF EUR Dist
49	iShares Agency Bond ETF
50	iShares Asia 50 ETF
51	iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF USD Dist
52	iShares Asia Property Yield UCITS ETF USD Dist
53	iShares Barclays USD Asia High Yield Bond Index ETF
54	iShares BRIC 50 UCITS ETF USD Dist
55	iShares Canadian Corporate Bond Index ETF
56	iShares Canadian Select Dividend Index ETF
57	iShares China Large-Cap ETF
58	iShares CMBS ETF
59	iShares Core Corp Bond UCITS ETF GBP Dist
60	iShares Core Canadian Short Term Bond Index ETF

序號	子基金名稱
61	iShares Core Canadian Universe Bond Index ETF
62	iShares Core CHF Corporate Bond ETF CH
63	iShares Core EUR Corp Bond UCITS ETF
64	iShares Core EUR Govt Bond UCITS ETF EUR Dist
65	iShares Core FTSE 100 UCITS ETF
66	iShares Core High Dividend ETF
67	iShares Core MSCI AC Asia ex Japan Index ETF
68	iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF
69	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF
70	iShares Core MSCI Pacific ETF
71	iShares Core Nikkei 225 ETF
72	iShares Core S&P 500 ETF
73	iShares Core S&P BSE SENSEX India Index ETF
74	iShares Core S&P Mid-Cap ETF
75	iShares Core S&P Small-Cap ETF
76	iShares Core S&P U.S. Growth ETF
77	iShares Core S&P U.S. Value ETF
78	iShares CORE S&P/ASX 200 ETF
79	iShares Core S&P/TSX Capped Composite Index ETF
80	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
81	iShares Core UK Gilts UCITS ETF GBP Dist
82	iShares Currency Hedged MSCI EAFE ETF
83	iShares Currency Hedged MSCI Eurozone ETF
84	iShares Currency Hedged MSCI Germany ETF
85	iShares Currency Hedged MSCI Japan ETF
86	iShares Dow Jones Global Sustainability Screened UCITS ETF USD Acc
87	iShares Edge MSCI Europe Minimum Volatility UCITS ETF
88	iShares Edge MSCI Min Vol EAFE ETF
89	iShares Edge MSCI Min Vol Emerging Markets ETF
90	iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF
91	iShares Edge MSCI Min Vol USA ETF
92	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF
93	iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF
94	iShares EM Dividend UCITS ETF USD Dist
95	iShares Emerging Asia Local Govt Bond UCITS ETF
96	iShares Emerging Markets Dividend ETF
97	iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF EUR Dist
98	iShares EUR Corp Bond 1-5yr UCITS ETF EUR Dist

序號	子基金名稱
99	iShares EUR Corp Bond ex-Financials UCITS ETF EUR Dist
100	iShares EUR Govt Bond 3-5yr UCITS ETF EUR Dist
101	iShares EUR Govt Bond 3-7yr UCITS ETF EUR Acc
102	iShares EUR Govt Bond 5-7yr UCITS ETF EUR Dist
103	iShares EUR Govt Bond 7-10yr UCITS ETF EUR Dist
104	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF
105	iShares EUR Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF EUR Acc
106	iShares Euro Dividend UCITS ETF EUR Dist
107	iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF EUR Dist
108	iShares Europe ETF
109	iShares European Property Yield UCITS ETF EUR Dist
110	iShares Floating Rate Bond ETF
111	iShares France Govt Bond UCITS ETF
112	iShares Global Clean Energy UCITS ETF USD Dist
113	iShares Global Consumer Discretionary ETF
114	iShares Global Consumer Staples ETF
115	iShares Global Corp Bond EUR Hedged UCITS ETF Dist
116	iShares Global Corp Bond UCITS ETF
117	iShares Global Energy ETF
118	iShares Global Financials ETF
119	iShares Global Govt Bond UCITS ETF
120	iShares Global Healthcare ETF
121	iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF
122	iShares Global Industrials ETF
123	iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF
124	iShares Global Infrastructure ETF
125	iShares Global Materials ETF
126	iShares Global Monthly Dividend Index ETF CAD-Hedged
127	iShares Global Tech ETF
128	iShares Global Telecom ETF
129	iShares Global Utilities ETF
130	iShares Global Water UCITS ETF USD Dist
131	iShares Gold Producers UCITS ETF USD Acc
132	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF
133	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
134	iShares International Developed Property ETF
135	iShares International Select Dividend ETF
136	iShares Italy Govt Bond UCITS ETF

序號	子基金名稱
137	iShares J.P. Morgan USD EM Bond EUR Hedged UCITS ETF Dist
138	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF
139	iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF
140	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
141	iShares Latin America 40 ETF
142	iShares MBS ETF
143	iShares Micro-Cap ETF
144	iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF USD Dist
145	iShares MSCI ACWI ETF
146	iShares MSCI ACWI Low Carbon Target ETF
147	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
148	iShares MSCI Australia ETF
149	iShares MSCI Brazil ETF
150	iShares MSCI BRIC ETF
151	iShares MSCI Canada ETF
152	iShares MSCI Chile ETF
153	iShares MSCI China ETF
154	iShares MSCI EAFE ETF
155	iShares MSCI EAFE Growth ETF
156	iShares MSCI EAFE Small-Cap ETF
157	iShares MSCI EAFE Value ETF
158	iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF USD Dist
159	iShares MSCI EM Asia UCITS ETF USD Acc
160	iShares MSCI EM Latin America UCITS ETF USD Dist
161	iShares MSCI Emerging Markets ETF
162	iShares MSCI EMU Large Cap UCITS ETF EUR Acc
163	iShares MSCI EMU Mid Cap UCITS ETF EUR Acc
164	iShares MSCI EMU Small Cap UCITS ETF
165	iShares MSCI EMU UCITS ETF
166	iShares MSCI Europe ex-UK UCITS ETF EUR Dist
167	iShares MSCI Europe UCITS ETF EUR Dist
168	iShares MSCI Eurozone ETF
169	iShares MSCI France ETF
170	iShares MSCI Frontier 100 ETF
171	iShares MSCI Germany ETF
172	iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF
173	iShares MSCI Hong Kong ETF
174	iShares MSCI Indonesia ETF

序號	子基金名稱
175	iShares MSCI Italy ETF
176	iShares MSCI Japan ETF
177	iShares MSCI Japan Small-Cap ETF
178	iShares MSCI Japan UCITS ETF USD Acc
179	iShares MSCI Japan USD Hedged UCITS ETF Acc
180	iShares MSCI Malaysia ETF
181	iShares MSCI Mexico ETF
182	iShares MSCI Netherlands ETF
183	iShares MSCI New Zealand ETF
184	iShares MSCI North America UCITS ETF USD Dist
185	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF
186	iShares MSCI Peru ETF
187	iShares MSCI Philippines ETF
188	iShares MSCI Poland ETF
189	iShares MSCI Russia ETF
190	iShares MSCI Singapore ETF
191	iShares MSCI South Africa ETF
192	iShares MSCI South Korea ETF
193	iShares MSCI Spain ETF
194	iShares MSCI Sweden ETF
195	iShares MSCI Switzerland ETF
196	iShares MSCI Thailand ETF
197	iShares MSCI Turkey ETF
198	iShares MSCI Turkey UCITS ETF USD Dist
199	iShares MSCI United Kingdom ETF
200	iShares MSCI World CHF Hedged UCITS ETF Acc
201	iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF Acc
202	iShares MSCI World GBP Hedged UCITS ETF Acc
203	iShares MSCI World UCITS ETF USD Dist
204	iShares NASDAQ 100 UCITS ETF USD Acc
205	iShares Oil & Gas Exploration & Production UCITS ETF USD Acc
206	iShares Russell 1000 ETF
207	iShares Russell 1000 Growth ETF
208	iShares Russell 1000 Value ETF
209	iShares Russell 2000 ETF
210	iShares Russell 3000 ETF
211	iShares S&P 500 EUR Hedged UCITS ETF Acc
212	iShares S&P 500 GBP Hedged UCITS ETF Acc

序號	子基金名稱
213	iShares S&P 500 Growth ETF
214	iShares S&P 500 UCITS ETF USD Dist
215	iShares S&P 500 Value ETF
216	iShares S&P/ASX Dividend Opportunities ETF
217	iShares S&P/TSX 60 Index ETF
218	iShares S&P/TSX Canadian Dividend Aristocrats Index ETF
219	iShares S&P/TSX Capped Energy Index ETF
220	iShares S&P/TSX Capped Financials Index ETF
221	iShares S&P/TSX Global Gold Index ETF
222	iShares S&P/TSX SmallCap Index ETF
223	iShares Select Dividend ETF
224	iShares SMI ETF CH
225	iShares Spain Govt Bond UCITS ETF
226	iShares STOXX Europe 50 UCITS ETF EUR Dist
227	iShares Swiss Domestic Government Bond 3-7 ETF CH
228	iShares TIPS Bond ETF
229	iShares Transportation Average ETF
230	iShares U.S. Energy ETF
231	iShares U.S. Financial Services ETF
232	iShares U.S. Healthcare ETF
233	iShares U.S. Home Construction ETF
234	iShares UK Dividend UCITS ETF GBP Dist
235	iShares UK Gilts 0-5yr UCITS ETF GBP Dist
236	iShares US Financials ETF
237	iShares US High Dividend Equity Index ETF CAD-Hedged
238	iShares US Pharmaceuticals ETF
239	iShares US Preferred Stock ETF
240	iShares US Technology ETF
241	iShares US Utilities ETF
242	iShares USD Corp Bond UCITS ETF
243	Materials Select Sector SPDR Fund
244	Nikkei 225 Exchange Traded Fund
245	Nikkei 300 Equity Index Listed Fund
246	Invesco Chinese Yuan Dim Sum Bond Portfolio
247	Invesco India ETF
248	Russell Invest Aust Semi-Govt Bond ETF
249	Russell Invest High Div Aust Shares ETF
250	SAMSUNG KODEX 200 SECURITIES EXCHANGE TRADED FUND

序號	子基金名稱
251	Samsung KODEX KRW Cash ETF
252	SPDR Bloomberg Barclays International Treasury Bond ETF
253	SPDR Bloomberg Barclays Mortgage Backed Bond ETF
254	SPDR Dow Jones International Real Estate ETF
255	SPDR EURO STOXX 50 ETF
256	SPDR MSCI ACWI ex-US ETF
257	SPDR Portfolio Developed World ex-US ETF
258	SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF
259	SPDR S&P Global Natural Resources ETF
260	SPDR S&P/ASX 200 Fund
261	Technology Select Sector SPDR Fund
262	TOPIX Exchange Traded Fund
263	Tracker Fund of Hong Kong Ltd
264	UBS ETF - MSCI EMU hedged to CHF UCITS ETF
265	UBS ETF - MSCI EMU UCITS ETF
266	UBS ETF - MSCI EMU hedged to USD UCITS ETF
267	UBS ETF - MSCI Japan hedged to USD UCITS ETF
268	UBS ETF - MSCI Switzerland 20/35 hedged to EUR UCITS ETF
269	UBS ETF - MSCI Switzerland 20/35 hedged to USD UCITS ETF
270	UBS ETF - MSCI United Kingdom hedged to CHF UCITS ETF
271	UBS ETF - MSCI United Kingdom hedged to EUR UCITS ETF
272	UBS ETF - MSCI United Kingdom hedged to USD UCITS ETF
273	UBS ETF CH - MSCI Switzerland hedged to USD
274	UBS ETF CH-SXI Real Estate Funds
275	UBS Irl ETF plc - MSCI USA hedged to CHF UCITS ETF
276	UBS Irl ETF plc - MSCI USA hedged to EUR UCITS ETF
277	VanEck Vectors Agribusiness ETF
278	VanEck Vectors Gold Miners ETF
279	VanEck Vectors India Small-Cap Index ETF
280	VanEck Vectors Junior Gold Miners ETF
281	VanEck Vectors Oil Services ET
282	VanEck Vectors Russia ETF
283	VanEck Vectors Semiconductor ETF
284	VanEck Vectors Vietnam ETF
285	Vanguard Australian Fixed Interest Index ETF
286	Vanguard Australian Shares High Yield ETF
287	Vanguard Energy ETF
288	Vanguard FTSE Developed Markets ETF

序號	子基金名稱
289	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
290	Vanguard FTSE Europe ETF
291	Vanguard FTSE Pacific ETF
292	Vanguard Growth ETF
293	Vanguard Value ETF
294	WisdomTree Asia Local Debt Fund
295	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund
296	WisdomTree Europe SmallCap Dividend Fund
297	WisdomTree Global ex-US Real Estate Fund

序號	子基金名稱
298	WisdomTree India Earnings Fund
299	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund
300	WisdomTree Japan SmallCap Dividend Fund
301	Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF
302	Xtrackers MSCI EAFE Hedged Equity ETF
303	Xtrackers MSCI Emerging Markets Hedged Equity ETF
304	Xtrackers MSCI Europe Hedged Equity ETF
305	Xtrackers MSCI Japan Hedged Equity ETF

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

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

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

『富邦人壽委託富邦投信-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)

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)」(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71.0百萬美元(截至民國107年7月31日)
- 12.投資經理人：呂其倫
- 13.保管銀行：台北富邦商業銀行
- 14.投資起始日：民國106年1月3日（成立門檻：無）
- 15.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：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。

◆投資目標及經營原則：

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。委託投資資產的投資重點為參考計量模型，搭配主動判斷市場時機，靈活調整資產配置，追求長期穩定收益。資產配置聚焦於：股票、債券及REITs等三大類受益憑證，並包含富邦投信經理之基金或富邦投信代理之境外基金。區域配置則以全球高成長區域為主，著重於亞太與全球其他新興市場地區。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，進而決定投入資產與現金的比重；搭配特殊事件導向之投資策略，追蹤潛在之政治經濟發展趨勢，獲取當前市場最適配置。

◆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。

◆ 本投資帳戶投資績效(%)：

	一年	二年	三年
投資報酬率 (含每月提解)	2.4	-	-

1. 本投資帳戶評估期間：2017/1/3~2018/7/31

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)	5.3	-	-

1. 本投資帳戶評估期間：2017/1/3~2018/7/31

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。

◆ 本投資帳戶投資限制：本投資帳戶資產運用與管理，以下列範圍為限並應遵守下列情事

1. 委託投資資產至少應投資於五個以上子基金。
2. 不得從事證券信用交易。
3. 不得放款或提供擔保。
4. 不得投資於以本國有價證券、本國上市、上櫃公司於海外發行之有價證券、本國證券投資信託事業於海外發行之受益憑證、未經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金為連結標的之外國連動型或結構型債券。
5. 閒置資金之運用，依閒置資金運用範圍之約定辦理，且無持有比例之限制。
6. 投資於指數股票型基金(ETF)，需以投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果，亦非採合成複製法設計，標的名稱並不得有下列用語：L Short、L Ultra、Ultrashort、Ultra Pro、UltraPro Short、Bull 2X、Inverse 2X、Bear 3X。富邦投信增加可供投資之子基金時，需透過彭博資訊(Bloomberg)確認增加之子基金符合前述限制，並將確認資料提供本公司參考。
7. 委託投資資產資金不得進行遠期外匯、換匯換利交易、新臺幣對外幣間匯率選擇權交易及一籃子外幣間匯率避險(Proxy Hedge)(含換匯、遠期外匯、換匯換利及匯率選擇權等)等交易投資及避險，並應符合中華民國中央銀行或金管會之相關規定，如因有關法令或相關規定修改者，得再由本投資帳戶委託人與富邦投信雙方協議進行修改。
8. 委託投資資產資金不得從事衍生性商品如期貨(Futures)、選擇權(Options)及其他衍生性商品之交易。如因相關法令或規定修改者，得另由本投資帳戶委託人與富邦投信雙方協議進行修改。
9. 投資國內投信募集發行非以投資國內有價證券為主之基金，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)。

◆ 本投資帳戶閒置資金運用範圍(不得逾越金管會之規定)：

1. 現金。
2. 存放於金融機構(含保管銀行)。
3. 其他經金管會規定者。
4. 以前述方式保持之資產比率得為零。

◆ 可供本投資帳戶投資之子基金資訊：

投資範圍：投資於國內證券投資信託事業在國內募集發行以外幣計價之證券投資信託基金，與經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金，及於外國證券集中交易市場及其他經金管會核准之外國店頭市場交易之基金受益憑證。(詳見附表一)(可供投資之子基金皆取得金管會核備在台銷售，投資人可至境外基金資訊觀測站中查詢(<http://www.fundclear.com.tw>))。

選擇新投資標的子基金之標準：當金融市場的最適風險/報酬相對關係出現變化，導致委託投資資產配置需要重新定義或滿足新的風險偏好時，投資管理事業/投資經理人將重新根據不同標準如歷史績效及波動性建構新的子基金名單。投資管理事業得視投資配置需要，單方以書面通知委託人及保管銀行增加或減少可供投資之子基金。

◆ 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：呂其倫

學歷：中央大學財務金融研究所碩士

經歷：富邦投信專戶管理部主管、富邦投信股權投資部資深經理、方正富邦基金公司基金經理、富邦投信海外投資部專員

代理人：依富邦證券投資信託股份有限公司代理人制度規定

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

◆ 最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露

富邦投信最近一年因業務發生訴訟或非訟事件之說明：無

◆ 投資或交易風險之揭露

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，並影響所投資之受益憑證之風險。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

序號	子基金名稱
1	GAM Star 中華股票基金累積單位-美元
2	GAM Star 日本股票基金累積單位-日圓
3	GAM Star 亞太股票基金累積單位-歐元
4	GAM Star 亞洲股票基金累積單位-美元
5	GAM Star 美國全方位基金累積單位-美元
6	GAM Star 歐洲股票基金累積單位-歐元
7	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球高收益基金 A1(美元)
8	NN(L) 投資級公司債基金 X 股美元
9	NN(L) 亞洲債券基金 X 股美元
10	NN(L) 新興市場債券基金 X 股美元
11	天達環球策略基金 - 投資評級公司債券基金 I 累積股份
12	天達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份
13	天達環球策略基金 - 新興市場當地貨幣債券基金 I 累積股份
14	天達環球策略基金 - 歐洲高收益債券基金 I 累積股份 (美元避險)
15	先機亞太股票基金 A 類累積(美元)
16	先機新興市場本地貨幣債券基金 A 類累積(美元)
17	先機新興市場債券基金 A 類累積(美元)
18	安本環球亞洲地產股票基金 A 累積 美元
19	安本環球新興市場公司債券基金 A 累積 美元
20	安本環球新興市場債券基金 A 累積 美元
21	安本環球歐元高收益債券基金 A 累積 美元避險

序號	子基金名稱
22	安本環球歐元高收益債券基金 A 累積 歐元
23	安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A Cap (美元避險)
24	安盛環球基金-美國高收益債券基金 A Cap
25	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元
26	貝萊德美元優質債券基金 A2 美元
27	貝萊德歐元優質債券基金 A2 美元
28	法盛 Ostrum 亞太股票基金 R/A USD
29	法盛 Ostrum 新興亞洲股票基金 R/A USD
30	法盛 Ostrum 新興歐洲股票基金 R/A USD
31	法盛漢瑞斯全球股票基金 R/A USD
32	法盛漢瑞斯美國股票基金 R/A USD
33	法盛-盧米斯賽勒斯全球機會債券基金 I/A USD
34	法盛-盧米斯賽勒斯全球機會債券基金 R/D USD
35	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金 I/A USD
36	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金 R/A USD
37	法盛盧米斯賽勒斯美國探索基金 R/A USD
38	法盛-盧米斯賽勒斯債券基金 I/A USD
39	法盛-盧米斯賽勒斯債券基金 R/A USD
40	法盛盧米斯賽勒斯新興市場債券基金 I/A USD
41	法盛盧米斯賽勒斯新興市場債券基金 R/D USD
42	施羅德環球基金系列-亞洲可轉換債券(美元)A1-累積
43	施羅德環球基金系列-亞洲債券(美元)A1-累積

序號	子基金名稱
44	施羅德環球基金系列－亞幣債券(美元)A1-累積
45	施羅德環球基金系列－策略債券(美元)A1-累積
46	施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)A1-累積
47	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(歐元)A1-累積
48	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)A-累積
49	施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)A1-累積
50	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)A1-累積
51	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)A1-累積
52	施羅德環球基金系列－環球高收益(美元)A1-累積
53	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)A1-累積
54	施羅德環球基金系列－環球債券(美元)A1-累積
55	美盛布蘭迪全球固定收益基金 A 類股美元累積型
56	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元累積型
57	美盛西方資產美國高收益債券基金優類股美元累積型
58	法盛－盧米斯賽勒斯高收益債券基金 I/A USD
59	法盛－盧米斯賽勒斯高收益債券基金 R/D USD
60	富邦大中華成長證券投資信託基金-(美元)
61	富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富邦中國高收益債券證券投資信託基金-A 類型(人民幣)
62	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)
63	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(人民幣)
64	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)
65	富邦中國多重資產型證券投資信託基金-A 類型(美元)
66	富邦全球不動產證券投資信託基金-(美元)
67	富邦全球投資等級債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)
68	富邦策略高收益債券證券投資信託基金-A 類型(美元)
69	富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金-A 類型(美元)
70	富達基金－亞洲高收益基金(美元累積)
71	富達基金-美元高收益基金(Y 類股份累計股份-美元)
72	富達基金-美元現金基金(美元累積)
73	富達基金-歐洲高收益基金(Y 類股份累計股份-歐元)
74	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 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 A(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-新興國家固定收益基金美元 A (acc)股
78	瑞銀 (盧森堡) 新興市場債券基金 (美元)
79	瑞銀 (盧森堡) 歐元高收益債券基金 (歐元)

序號	子基金名稱
80	瑞銀 (盧森堡) 亞洲全方位債券基金 (美元)
81	瑞銀 (盧森堡) 歐元高收益債券基金 (歐元)(美元避險)
82	摩根士丹利亞洲房地產基金 A
83	摩根士丹利美國房地產基金 A
84	摩根士丹利環球房地產基金 A
85	摩根士丹利環球機會基金 A
86	鋒裕匯理基金 (II) - 美元綜合債券 A2
87	鋒裕匯理基金 (II) - 美國高息 A2
88	鋒裕匯理基金 (II) - 策略收益 A2
89	鋒裕匯理基金 (II) - 新興市場債券 A2
90	鋒裕匯理基金 (II) - 新興市場當地貨幣債券 A2
91	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森高收益基金 A 股美元累計
92	瀚亞投資－亞洲當地貨幣債券基金 A(美元)
93	瀚亞投資－美國優質債券基金 A(美元)
94	瀚亞投資－優質公司債基金 A(美元)
95	Alerian MLP ETF
96	ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF
97	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
98	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
99	CSOP FTSE China A50 ETF
100	Energy Select Sector SPDR Fund
101	Fidelity MSCI Consumer Staples Index ETF
102	Financial Select Sector SPDR Fund
103	First Trust Consumer Staples AlphaDEX Fund
104	First Trust Dow Jones Internet Index Fund
105	First Trust Preferred Securities and Income ETF
106	Global X SuperIncome Preferred ETF
107	Goldman Sachs ActiveBeta Emerging Markets Equity ETF
108	Invesco S&P 500 Equal Weight Consumer Staples ETF
109	Hang Seng Investment Index Funds Series - Hang Seng CEI ETF
110	Health Care Select Sector SPDR Fund
111	Industrial Select Sector SPDR Fund
112	iShares 1-3 Year Credit Bond ETF
113	iShares Asia Property Yield UCITS ETF USD Dist
114	iShares Barclays USD Asia High Yield Bond Index ETF
115	iShares China Large-Cap ETF
116	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF

序號	子基金名稱
117	iShares Core MSCI Pacific ETF
118	iShares Core S&P 500 ETF
119	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
120	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF
121	iShares Edge MSCI Min Vol EAFE ETF
122	iShares Edge MSCI Min Vol Europe ETF
123	iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF
124	iShares Edge MSCI Min Vol Japan ETF
125	iShares Edge MSCI Min Vol USA ETF
126	iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF EUR Dist
127	iShares EUR Covered Bond UCITS ETF EUR Dist
128	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF
129	iShares Europe ETF
130	iShares European Property Yield UCITS ETF EUR Dist
131	iShares Floating Rate Bond ETF
132	iShares Global 100 ETF
133	iShares Global Consumer Staples ETF
134	iShares Global REIT ETF
135	iShares Global Telecom ETF
136	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF
137	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
138	iShares India 50 ETF
139	iShares Intermediate Credit Bond ETF
140	iShares International Developed Real Estate ETF
141	iShares International Preferred Stock ETF
142	iShares J.P. Morgan USD Asia Credit Bond Index ETF
143	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
144	iShares Latin America 40 ETF
145	iShares MBS ETF
146	iShares MSCI ACWI ETF
147	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
148	iShares MSCI Australia ETF
149	iShares MSCI Brazil ETF
150	iShares MSCI BRIC ETF
151	iShares MSCI Canada ETF
152	iShares MSCI China ETF
153	iShares MSCI EAFE ETF
154	iShares MSCI Emerging Markets ETF

序號	子基金名稱
155	iShares MSCI Eurozone ETF
156	iShares MSCI France ETF
157	iShares MSCI Germany ETF
158	iShares MSCI Indonesia ETF
159	iShares MSCI Japan ETF
160	iShares MSCI Malaysia ETF
161	iShares MSCI Mexico 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 Thailand ETF
168	iShares MSCI United Kingdom ETF
169	iShares MSCI World ETF
170	iShares Nasdaq Biotechnology ETF
171	iShares Russell 1000 Value ETF
172	iShares Russell 2000 ETF
173	iShares Russell 2000 Value ETF
174	iShares Russell Mid-Cap Value ETF
175	iShares S&P/TSX North American Preferred Stock Index ETF CAD-Hedged
176	iShares TIPS Bond ETF
177	iShares Transportation Average ETF
178	iShares U.S. Real Estate ETF
179	iShares UK Property UCITS ETF GBP Dist
180	iShares US Consumer Goods ETF
181	iShares US Preferred Stock ETF
182	iShares US Telecommunications ETF
183	iShares US Treasury Bond ETF
184	iShares US Utilities ETF
185	KraneShares CSI China Internet ETF
186	Listed Index Fund Australian REIT S&P/ASX200 AREIT
187	Materials Select Sector SPDR Fund
188	NEXT FUNDS REIT INDEX ETF
189	PIMCO 0-5 Year High Yield Corporate Bond Index Exchange-Traded Fund
190	Invesco DWA Consumer Staples Momentum ETF
191	Invesco Dynamic Food & Beverage ETF

序號	子基金名稱
192	Invesco Financial Preferred ETF
193	Invesco Preferred ETF
194	Invesco QQQ Trust Series 1
195	Invesco S&P 500 Low Volatility ETF
196	Invesco S&P MidCap Low Volatility ETF
197	Invesco S&P SmallCap Consumer Staples ETF
198	Invesco S&P SmallCap Low Volatility ETF
199	Invesco Senior Loan ETF
200	Invesco Variable Rate Preferred ETF
201	SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF
202	SPDR Bloomberg Barclays Short Term High Yield Bond ETF
203	SPDR Citi Asia Local Government Bond UCITS ETF
204	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust
205	SPDR Dow Jones International Real Estate ETF
206	SPDR EURO STOXX 50 ETF
207	SPDR Nuveen Barclays Build American Bond ETF
208	SPDR Portfolio Short Term Corporate Bond ETF
209	SPDR S&P 500 ETF Trust
210	SPDR S&P Biotech ETF
211	SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF
212	SPDR S&P Metals & Mining ETF
213	SPDR S&P MidCap 400 ETF Trust
214	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF
215	SPDR S&P Regional Banking ETF
216	SPDR S&P Retail ETF
217	SPDR Wells Fargo Preferred Stock ETF

序號	子基金名稱
218	Technology Select Sector SPDR Fund
219	Tracker Fund of Hong Kong Ltd
220	Utilities Select Sector SPDR Fund
221	VanEck Vectors Agribusiness ETF
222	VanEck Vectors Gold Miners ETF
223	VanEck Vectors Oil Services ET
224	VanEck Vectors Preferred Securities ex Financials ETF
225	VanEck Vectors Russia ETF
226	VanEck Vectors Semiconductor ETF
227	Vanguard Consumer Staples ETF
228	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
229	Vanguard FTSE Europe ETF
230	Vanguard FTSE Pacific ETF
231	Vanguard Global ex-U.S. Real Estate ETF
232	Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF
233	Vanguard Real Estate ETF
234	Vanguard S&P 500 ETF
235	Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF
236	Vanguard Total World Stock ETF
237	Vanguard Value ETF
238	VictoryShares US Large Cap Hig
239	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund
240	WisdomTree Germany Hedged Equity Fund
241	WisdomTree India Earnings Fund
242	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund

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(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)

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(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71.0百萬美元(截至民國107年7月31日)
- 12.投資經理人：呂其倫
- 13.保管銀行：台北富邦商業銀行
- 14.投資起始日：民國106年1月3日(成立門檻：無)
- 15.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：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。

◆投資目標及經營原則：

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。委託投資資產的投資重點為參考計量模型，搭配主動判斷市場時機，靈活調整資產配置，追求長期穩定收益。資產配置聚焦於：股票、債券及REITs等三大類受益憑證，並包含富邦投信經理之基金或富邦投信代理之境外基金。區域配置則以全球高成長區域為主，著重於亞太與全球其他新興市場地區。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，進而決定投入資產與現金的比重；搭配特殊事件導向之投資策略，追蹤潛在之政治經濟發展趨勢，獲取當前市場最適配置。

◆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戶日：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)	2.4	-	-

1.本投資帳戶評估期間：2017/1/3~2018/7/31

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)	5.3	-	-

1.本投資帳戶評估期間：2017/1/3~2018/7/31

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。

◆本投資帳戶投資限制：本投資帳戶資產運用與管理，以下列範圍為限並應遵守下列情事

1.委託投資資產至少應投資於五個以上子基金。

2.不得從事證券信用交易。

3.不得放款或提供擔保。

4.不得投資於以本國有價證券、本國上市、上櫃公司於海外發行之有價證券、本國證券投資信託事業於海外發行之受益憑證、未經管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金為連結標的之外國連動型或結構型債券。

5.閒置資金之運用，依閒置資金運用範圍之約定辦理，且無持有比例之限制。

6.投資於指數股票型基金(ETF)，需以投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果，亦非採合成複製法設計，標的名稱並不得有下列用語：L Short、L Ultra、Ultrashort、Ultra Pro、UltraPro Short、Bull 2X、Inverse 2X、Bear 3X。富邦投信增加可供投資之子基金時，需透過彭博資訊(Bloomberg)確認增加之子基金符合前述限制，並將確認資料提供本公司參考。

7.委託投資資產資金不得進行遠期外匯、換匯換利交易、新臺幣對外幣間匯率選擇權交易及一籃子外幣間匯率避險(Proxy Hedge)(含換

匯、遠期外匯、換匯換利及匯率選擇權等)等交易投資及避險,並應符合中華民國中央銀行或金管會之相關規定,如因有關法令或相關規定修改者,得再由本投資帳戶委託人與富邦投信雙方協議進行修改。

- 8.委託投資資產資金不得從事衍生性商品如期貨(Futures)、選擇權(Options)及其他衍生性商品之交易。如因相關法令或規定修改者,得另由本投資帳戶委託人與富邦投信雙方協議進行修改。
- 9.投資國內投信募集發行非以投資國內有價證券為主之基金,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)。

◆本投資帳戶閒置資金運用範圍(不得逾越金管會之規定):

- 1.現金。
- 2.存放於金融機構(含保管銀行)。
- 3.其他經金管會規定者。
- 4.以前述方式保持之資產比率得為零。

◆可供本投資帳戶投資之子基金資訊:

投資範圍:投資於國內證券投資信託事業在國內募集發行以外幣計價之證券投資信託基金,與經金管會核准或申報生效得募集及銷售之境外基金,及於外國證券集中交易市場及其他經金管會核准之外國店頭市場交易之基金受益憑證。(詳見附表一)(可供投資之子基金皆取得金管會核備在台銷售,投資人可至境外基金資訊觀測站中查詢(<http://www.fundclear.com.tw>))。

選擇新投資標之子基金之標準:當金融市場的最適風險/報酬相對關係出現變化,導致委託投資資產配置需要重新定義或滿足新的風險偏好時,投資管理事業/投資經理人將重新根據不同標準如歷史績效及波動性建構新的子基金名單。投資管理事業得視投資配置需要,單方以書面通知委託人及保管銀行增加或減少可供投資之子基金。

◆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:呂其倫

學歷:中央大學財務金融研究所碩士

經歷:富邦投信專戶管理部主管、富邦投信股權投資部資深經理、方正富邦基金公司基金經理、富邦投信海外投資部專員

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

序號	子基金名稱
1	GAM Star 中華股票基金累積單位-美元
2	GAM Star 日本股票基金累積單位-日圓
3	GAM Star 亞太股票基金累積單位-歐元
4	GAM Star 亞洲股票基金累積單位-美元
5	GAM Star 美國全方位基金累積單位-美元
6	GAM Star 歐洲股票基金累積單位-歐元
7	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球高收益基金 A1(美元)

序號	子基金名稱
8	NN (L) 投資級公司債基金 X 股美元
9	NN (L) 亞洲債券基金 X 股美元
10	NN (L) 新興市場債券基金 X 股美元
11	天達環球策略基金 - 投資評級公司債券基金 I 累積股份
12	天達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份
13	天達環球策略基金 - 新興市場當地貨幣債券基金 I 累積股份

序號	子基金名稱
14	天達環球策略基金 - 歐洲高收益債券基金 I 累積股份 (美元避險)
15	先機亞太股票基金 A 類累積(美元)
16	先機新興市場本地貨幣債券基金 A 類累積(美元)
17	先機新興市場債券基金 A 類累積(美元)
18	安本環球亞洲地產股票基金 A 累積 美元
19	安本環球新興市場公司債券基金 A 累積 美元
20	安本環球新興市場債券基金 A 累積 美元
21	安本環球歐元高收益債券基金 A 累積 美元避險
22	安本環球歐元高收益債券基金 A 累積 歐元
23	安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A Cap (美元避險)
24	安盛環球基金-美國高收益債券基金 A Cap
25	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元
26	貝萊德美元優質債券基金 A2 美元
27	貝萊德歐元優質債券基金 A2 美元
28	法盛 Ostrum 亞太股票基金 R/A USD
29	法盛 Ostrum 新興亞洲股票基金 R/A USD
30	法盛 Ostrum 新興歐洲股票基金 R/A USD
31	法盛漢瑞斯全球股票基金 R/A USD
32	法盛漢瑞斯美國股票基金 R/A USD
33	法盛-盧米斯賽勒斯全球機會債券基金 I/A USD
34	法盛-盧米斯賽勒斯全球機會債券基金 R/D USD
35	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金 I/A USD
36	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金 R/A USD
37	法盛盧米斯賽勒斯美國探索基金 R/A USD
38	法盛-盧米斯賽勒斯債券基金 I/A USD
39	法盛-盧米斯賽勒斯債券基金 R/A USD
40	法盛盧米斯賽勒斯新興市場債券基金 I/A USD
41	法盛盧米斯賽勒斯新興市場債券基金 R/D USD
42	施羅德環球基金系列-亞洲可轉換債券(美元)A1-累積
43	施羅德環球基金系列-亞洲債券(美元)A1-累積
44	施羅德環球基金系列-亞幣債券(美元)A1-累積
45	施羅德環球基金系列-策略債券(美元)A1-累積
46	施羅德環球基金系列-新興市場債券(美元)A1-累積
47	施羅德環球基金系列-歐元企業債券(歐元)A1-累積
48	施羅德環球基金系列-歐元企業債券(美元避險)A-累積
49	施羅德環球基金系列-歐元債券(歐元)A1-累積
50	施羅德環球基金系列-環球可轉換債券(美元)A1-累積

序號	子基金名稱
51	施羅德環球基金系列-環球企業債券(美元)A1-累積
52	施羅德環球基金系列-環球高收益(美元)A1-累積
53	施羅德環球基金系列-環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)A1-累積
54	施羅德環球基金系列-環球債券(美元)A1-累積
55	美盛布蘭迪全球固定收益基金 A 類股美元累積型
56	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元累積型
57	美盛西方資產美國高收益債券基金 優類股美元累積型
58	法盛-盧米斯賽勒斯高收益債券基金 I/A USD
59	法盛-盧米斯賽勒斯高收益債券基金 R/D USD
60	富邦大中華成長證券投資信託基金-(美元)
61	富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富邦中國高收益債券證券投資信託基金-A 類型(人民幣)
62	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)
63	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(人民幣)
64	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)
65	富邦中國多重資產型證券投資信託基金-A 類型(美元)
66	富邦全球不動產證券投資信託基金-(美元)
67	富邦全球投資等級債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)
68	富邦策略高收益債券證券投資信託基金-A 類型(美元)
69	富邦歐亞絲路多重資產型證券投資信託基金-A 類型(美元)
70	富達基金-亞洲高收益基金(美元累積)
71	富達基金-美元高收益基金(Y 類股份累計股份-美元)
72	富達基金-美元現金基金(美元累積)
73	富達基金-歐洲高收益基金(Y 類股份累計股份-歐元)
74	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 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 A(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-新興國家固定收益基金美元 A(acc)股
78	瑞銀 (盧森堡) 新興市場債券基金 (美元)
79	瑞銀 (盧森堡) 歐元高收益債券基金 (歐元)
80	瑞銀 (盧森堡) 亞洲全方位債券基金 (美元)
81	瑞銀 (盧森堡) 歐元高收益債券基金 (歐元)(美元避險)
82	摩根士丹利亞洲房地產基金 A
83	摩根士丹利美國房地產基金 A
84	摩根士丹利環球房地產基金 A
85	摩根士丹利環球機會基金 A
86	鋒裕匯理基金 (II) - 美元綜合債券 A2

序號	子基金名稱
87	鋒裕匯理基金 (II) - 美國高息 A2
88	鋒裕匯理基金 (II) - 策略收益 A2
89	鋒裕匯理基金 (II) - 新興市場債券 A2
90	鋒裕匯理基金 (II) - 新興市場當地貨幣債券 A2
91	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森高收益基金 A 股美元累計
92	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 A(美元)
93	瀚亞投資-美國優質債券基金 A(美元)
94	瀚亞投資-優質公司債基金 A(美元)
95	Alerian MLP ETF
96	ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF
97	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
98	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
99	CSOP FTSE China A50 ETF
100	Energy Select Sector SPDR Fund
101	Fidelity MSCI Consumer Staples Index ETF
102	Financial Select Sector SPDR Fund
103	First Trust Consumer Staples AlphaDEX Fund
104	First Trust Dow Jones Internet Index Fund
105	First Trust Preferred Securities and Income ETF
106	Global X SuperIncome Preferred ETF
107	Goldman Sachs ActiveBeta Emerging Markets Equity ETF
108	Invesco S&P 500 Equal Weight Consumer Staples ETF
109	Hang Seng Investment Index Funds Series - Hang Seng CEI ETF
110	Health Care Select Sector SPDR Fund
111	Industrial Select Sector SPDR Fund
112	iShares 1-3 Year Credit Bond ETF
113	iShares Asia Property Yield UCITS ETF USD Dist
114	iShares Barclays USD Asia High Yield Bond Index ETF
115	iShares China Large-Cap ETF
116	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF
117	iShares Core MSCI Pacific ETF
118	iShares Core S&P 500 ETF
119	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
120	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF
121	iShares Edge MSCI Min Vol EAFE ETF
122	iShares Edge MSCI Min Vol Europe ETF
123	iShares Edge MSCI Min Vol Global ETF

序號	子基金名稱
124	iShares Edge MSCI Min Vol Japan ETF
125	iShares Edge MSCI Min Vol USA ETF
126	iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF EUR Dist
127	iShares EUR Covered Bond UCITS ETF EUR Dist
128	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF
129	iShares Europe ETF
130	iShares European Property Yield UCITS ETF EUR Dist
131	iShares Floating Rate Bond ETF
132	iShares Global 100 ETF
133	iShares Global Consumer Staples ETF
134	iShares Global REIT ETF
135	iShares Global Telecom ETF
136	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF
137	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
138	iShares India 50 ETF
139	iShares Intermediate Credit Bond ETF
140	iShares International Developed Real Estate ETF
141	iShares International Preferred Stock ETF
142	iShares J.P. Morgan USD Asia Credit Bond Index ETF
143	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
144	iShares Latin America 40 ETF
145	iShares MBS ETF
146	iShares MSCI ACWI ETF
147	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
148	iShares MSCI Australia ETF
149	iShares MSCI Brazil ETF
150	iShares MSCI BRIC ETF
151	iShares MSCI Canada ETF
152	iShares MSCI China ETF
153	iShares MSCI EAFE ETF
154	iShares MSCI Emerging Markets ETF
155	iShares MSCI Eurozone ETF
156	iShares MSCI France ETF
157	iShares MSCI Germany ETF
158	iShares MSCI Indonesia ETF
159	iShares MSCI Japan ETF
160	iShares MSCI Malaysia ETF
161	iShares MSCI Mexico ETF

序號	子基金名稱
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 Thailand ETF
168	iShares MSCI United Kingdom ETF
169	iShares MSCI World ETF
170	iShares Nasdaq Biotechnology ETF
171	iShares Russell 1000 Value ETF
172	iShares Russell 2000 ETF
173	iShares Russell 2000 Value ETF
174	iShares Russell Mid-Cap Value ETF
175	iShares S&P/TSX North American Preferred Stock Index ETF CAD-Hedged
176	iShares TIPS Bond ETF
177	iShares Transportation Average ETF
178	iShares U.S. Real Estate ETF
179	iShares UK Property UCITS ETF GBP Dist
180	iShares US Consumer Goods ETF
181	iShares US Preferred Stock ETF
182	iShares US Telecommunications ETF
183	iShares US Treasury Bond ETF
184	iShares US Utilities ETF
185	KraneShares CSI China Internet ETF
186	Listed Index Fund Australian REIT S&P/ASX200 AREIT
187	Materials Select Sector SPDR Fund
188	NEXT FUNDS REIT INDEX ETF
189	PIMCO 0-5 Year High Yield Corporate Bond Index Exchange-Traded Fund
190	Invesco DWA Consumer Staples Momentum ETF
191	Invesco Dynamic Food & Beverage ETF
192	Invesco Financial Preferred ETF
193	Invesco Preferred ETF
194	Invesco QQQ Trust Series 1
195	Invesco S&P 500 Low Volatility ETF
196	Invesco S&P MidCap Low Volatility ETF
197	Invesco S&P SmallCap Consumer Staples ETF
198	Invesco S&P SmallCap Low Volatility ETF

序號	子基金名稱
199	Invesco Senior Loan ETF
200	Invesco Variable Rate Preferred ETF
201	SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF
202	SPDR Bloomberg Barclays Short Term High Yield Bond ETF
203	SPDR Citi Asia Local Government Bond UCITS ETF
204	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust
205	SPDR Dow Jones International Real Estate ETF
206	SPDR EURO STOXX 50 ETF
207	SPDR Nuveen Barclays Build American Bond ETF
208	SPDR Portfolio Short Term Corporate Bond ETF
209	SPDR S&P 500 ETF Trust
210	SPDR S&P Biotech ETF
211	SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF
212	SPDR S&P Metals & Mining ETF
213	SPDR S&P MidCap 400 ETF Trust
214	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF
215	SPDR S&P Regional Banking ETF
216	SPDR S&P Retail ETF
217	SPDR Wells Fargo Preferred Stock ETF
218	Technology Select Sector SPDR Fund
219	Tracker Fund of Hong Kong Ltd
220	Utilities Select Sector SPDR Fund
221	VanEck Vectors Agribusiness ETF
222	VanEck Vectors Gold Miners ETF
223	VanEck Vectors Oil Services ET
224	VanEck Vectors Preferred Securities ex Financials ETF
225	VanEck Vectors Russia ETF
226	VanEck Vectors Semiconductor ETF
227	Vanguard Consumer Staples ETF
228	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
229	Vanguard FTSE Europe ETF
230	Vanguard FTSE Pacific ETF
231	Vanguard Global ex-U.S. Real Estate ETF
232	Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF
233	Vanguard Real Estate ETF
234	Vanguard S&P 500 ETF
235	Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF
236	Vanguard Total World Stock ETF

序號	子基金名稱
237	Vanguard Value ETF
238	VictoryShares US Large Cap Hig
239	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund

序號	子基金名稱
240	WisdomTree Germany Hedged Equity Fund
241	WisdomTree India Earnings Fund
242	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund

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。

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證投資收益，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

企業簡介：

隨著 2017 年全球經濟回穩，富邦人壽憑藉穩健經營的策略再創佳績，稅後盈餘達 324.88 億元 (EPS 約為 3.92 元)，初年度保費收入達 1,745 億元，總保費收入達 5,154 億元。同時深受國內外學者專家及民眾的肯定，除六度榮獲《世界金融雜誌》評比為「台灣最佳保險公司」，在公益關懷上榮獲「2017 亞洲企業社會責任獎—社會公益發展獎」，更分別獲頒《天下雜誌》「2017 年金牌服務業調查」保險業第一名、囊括保險信望愛獎 14 項、保卓獎 6 項大獎，並勇奪《第六屆保險品質獎》「知名度最高」、「業務員最優秀」、「理賠服務最好」、「最值得推薦」四項冠軍殊榮，更是保險系所畢業生最嚮往加入壽險公司。

正向四力併進 建構安全防護網絡

富邦人壽以提升業務年輕力、據點擴散力、商品多元力、服務科技力四大方向，致力建構社會安全防護網。近年來推行業務「創業制」，成功吸引不少有志青年加入，與 2016 年相比淨增超過 2500 人，再度傲視同業，整體業務人力已突破 2.4 萬人。而推行多年的「大無疆計畫」，將保險關懷服務深入城鄉，把每個服務據點打造成「友善好鄰居」，形成社區支持的正向力量。

以創新保險商品落實社會責任，富邦人壽推出首張連結計步 APP 的「天行健」外溢保單，有效幫助民眾達到健康促進的功能；而面對高齡少子化社會來臨，積極推動「小額終身壽險」，讓國人以親民的保費來提升生命尊嚴保障；同時正視年輕世代普遍保障不足的議題，以開創「十在好漾專案」零件式保單，協助青年輕鬆建構醫療、意外和壽險保障金三角。

在金融科技發展上，富邦人壽深信保險是充滿溫度與關懷的軟性商品，需透過人與科技完美結合，啟動「行動業務員 3.0」專案，讓業務夥伴運用最新的科技，確實滿足客戶與未來發展所需，同時開辦「視訊理賠服務」，減少保戶取得生存文件的舟車勞頓，實踐保戶「關懷零距離」的理想。

推展樂齡生活 鼓勵運動促進健康

富邦人壽致力推展樂齡生活理念，攜手老人福利推動聯盟，持續推廣防走失「愛的手鍊」，與全台醫院失智共照中心建立合作模式，主動提供失智症確診患者免費手鍊，成功協助超過 2300 位患者減少走失疑慮，同時推動「幸福滿憶圓夢計畫」號召民眾慨捐，共同幫助協尋中心維運及弱勢長者完成夢想，也將關懷高齡精神帶進校園，舉辦「高齡關懷桌遊及守護天使」課程，培訓近千名學子成為「校園長照大使」，參與社區長輩關懷活動促進代間融和。而為推廣「從老到小」樂齡運動風潮，除為大專青年舉辦的系際盃與冠名贊助 UBA 賽事外，並特別舉辦專屬熟齡球友的「不老勇士 GO 來盃」，鼓勵全民透過維持規律運動來預防高齡風險，期望為台灣型塑嶄新的樂齡生活，傳遞正向品牌精神！