

富邦人壽吉祥變額遞延年金保險

(本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目)

(給付項目：年金、返還保單帳戶價值)

營業登記：台保字第001號

核准文號：92.07.18台財保字第0920705593號

修訂文號：93.04.30台財保字第0930703497號

94.06.28金管保二字第09402050940號

94.11.11金管保二字第09402094550號

95.04.12 (95) 富壽商發字第084號

95.10.25 (95) 富壽商發字第235號

96.06.15 (96) 富壽商發字第166號

96.09.10 (96) 富壽商發字第280號

96.12.27 (96) 富壽商發字第358號

97.04.02 (97) 富壽商發字第110號

97.07.01 (97) 富壽商發字第201號

97.09.25 (97) 富壽商發字第278號

97.12.24 (97) 富壽商發字第356號

98.05.25 (98) 富壽商發字第646號

98.06.01富壽商品字第098001號函備查

98.09.15富壽商品字第098109號函備查

98.11.02富壽商品字第098133號函備查

99.02.26富壽商品字第099011號函備查

99.07.01富壽商品字第099138號函備查

99.09.01富壽商品字第099187號函備查

100.01.24富壽商精字第100000049號函備查

100.05.04富壽商精字第1000000844號函備查

100.09.01富壽商精字第1000002010號函備查

101.04.16富壽商精字第1010000653號函備查

101.07.01依101.03.14金管保財字第10102503831號

令修正

101.09.07富壽商精字第1010002396號函備查

102.02.25富壽商精字第1020000205號函備查

102.05.21富壽商精字第1020001219號函備查

102.09.11富壽商精字第1020002566號函備查

102.12.31富壽商精字第1020003516號函備查

103.03.03富壽商精字第1030000217號函備查

103.08.29富壽商精字第1030002480號函備查

104.03.01富壽商精字第1040000342號函備查

104.05.01富壽商精字第1040000692號函備查

104.08.04依104.06.24金管保壽字第10402049830號

函修正

105.01.18富壽商精字第1040004721號函備查

105.04.11富壽商精字第1050000850號函備查

105.09.12富壽商精字第1050002852號函備查

105.12.06富壽商精字第1050003821號函備查

106.07.10富壽商精字第1060001999號函備查

107.03.15富壽商精字第1070000524號函備查

107.10.26富壽商精字第1070003860號函備查

94.03.18 (94) 富壽商發字第035號

94.07.11 (94) 富壽商發字第107號

94.11.17 (94) 富壽商發字第178號

95.07.24 (95) 富壽商發字第148號

96.01.25 (96) 富壽商發字第016號

96.08.31 (96) 富壽商發字第257號

96.11.07 (96) 富壽商發字第320號

97.01.31 (97) 富壽商發字第037號

97.05.13 (97) 富壽商發字第155號

97.06.30金管保二字第09702096900號

97.11.19 (97) 富壽商發字第323號

98.05.11 (98) 富壽商發字第552號

98.04.27 金管保三字第09802546540號

98.08.01富壽商品字第098082號函備查

98.10.02富壽商品字第098115號函備查

98.12.31富壽商品字第098153號函備查

99.04.22富壽商品字第099081號函備查

99.07.23富壽商品字第099162號函備查

99.11.01富壽商精字第0991000325號函備查

100.03.08富壽商精字第1000000374號函備查

100.07.18富壽商精字第1000001708號函備查

100.12.30富壽商精字第1000002785號函備查

101.06.29富壽商精字第1010001136號函備查

101.07.25富壽商精字第1010001880號函備查

101.11.01富壽商精字第1010002894號函備查

102.04.03富壽商精字第1020000673號函備查

102.07.01富壽商精字第1020001660號函備查

102.10.04富壽商精字第1020002807號函備查

103.01.27富壽商精字第1030000062號函備查

103.06.20富壽商精字第1030001636號函備查

103.11.17富壽商精字第1030003576號函備查

104.03.27富壽商精字第1040000762號函備查

104.06.18富壽商精字第1040001631號函備查

104.10.01富壽商精字第1040003317號函備查

105.03.04富壽商精字第1050000521號函備查

105.06.13富壽商精字第1050001615號函備查

105.10.28富壽商精字第1050003430號函備查

106.03.03富壽商精字第1060000382號函備查

106.10.31富壽商精字第1060003655號函備查

107.05.30富壽商精字第1070001639號函備查

免費申訴電話：0809-000550

傳真：02-88098660

電子信箱(E-mail)：ho531.life@fubon.com

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

投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。

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

【保險契約的構成】

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

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

【名詞定義】

第二條 本契約所用名詞定義如下：

- 一、「保證期間」：係指依本契約約定，於年金給付開始日後，不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間；保證期間共分為十年、十五年及二十年三種，並載於本契約保單首頁。
- 二、「年金金額」：係指依本契約約定之條件及期間，本公司以新臺幣給付之金額；分期給付年金金額的方式共分為年給付、半年給付、季給付及月給付四種，並載於本契約保單首頁。
- 三、「年金給付開始日」：係指本契約保單首頁所載明，依本契約約定本公司開始負有給付年金義務之日期，如有變更，以變更後之日期為準。
- 四、「年金累積期間」：係指本契約生效日至年金給付開始日前一日之期間，並載於本契約保單首頁。
- 五、「未支領之年金餘額」：係指被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金金額。另被保險人於保證期間屆滿後身故者，於該保單年度內尚未屆期之分期年金，亦屬之。
- 六、「年金宣告利率」：係指本公司於本契約年金給付開始日及各年金給付週年日當月宣告並用以計算該年度年金保單價值準備金之利率（公布於本公司網頁）；本利率根據本保險可運用資金之投資組合收益，扣除相關費用，並參考當時市場利率水準訂定之，且不得為負數。
- 七、「預定利率」：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之利率，最高不得超過年金給付開始日當月之宣告利率，且不得為負數。
- 八、「年金生命表」：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之生命表。
- 九、「保費費用」：係指因本契約簽訂及運作所產生，並將由本公司自要保人每次所繳保險費中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。其數額按附表一「本公司收取之相關費用一覽表」所列相對應之百分比計算。
- 十、「保單管理費」：係指為維持本契約每月管理所產生且自保單帳戶價值中扣除之費用，並依第十條約定時點扣除，其費用額度如附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。
- 十一、「解約費用」：係指本公司依本契約第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。其金額按附表一「本公司收取之相關費用一覽表」所載之方式計算。
- 十二、「部分提領費用」：係指本公司依本契約第二十五條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一「本公司收取之相關費用一覽表」所載之方式計算。
- 十三、「保單帳戶經辦費用」：係指本契約用以處理投資標的轉換之費用。
- 十四、「不定期保險費」：係指要保人於本契約年金給付開始日前三十日止之有效期間內，以書面申請經本公司同意所繳交之保險費。
- 十五、「投資標的」：係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值如附表二「投資機構收取之相關費用收取表」所列之投資工具，要保人得將保險費扣除保費費用後之餘額，依比例配置於不同之投資標的中。
- 十六、「資產評價日」：係指投資標的經理公司計算投資標的淨資產價值之營業日。且同時為下列條件成立之本公司所在地中華民國銀行營業日：
 - （一）投資標的之相關股市、計價與交易中心未休市。
 - （二）無其他不可抗力因素（如資訊傳輸系統中斷外匯交易）導致基金淨值無法順利評價。
- 十七、「評價時點」：分為買入評價時點、贖回評價時點及轉換評價時點三種，各評價時點之淨值及匯率規範如附表三「評價時點一覽表」。
- 十八、「保單帳戶」：係指本公司為本契約所設立之專屬且獨立於本公司一般帳戶外之分離帳戶，以記錄要保人之投資標的及帳戶餘額之最新狀況。年金給付期間投資資產置於一般帳戶。
- 十九、「投資標的單位淨值」：係指投資標的於資產評價日實際交易所採用之每單位「淨資產價值或市場價值」。本契約投資標的單位淨值將公告於本公司網站。
本契約之投資標的如為貨幣帳戶者，其投資標的單位淨值均以該貨幣帳戶幣別壹元計算。
- 二十、「投資標的價值」：係指以原投資標的計價幣別作為投資標的之單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依本契約項下各該投資標的之單位數乘以其投資標的單位淨值計算所得之值。
- 二十一、「保單帳戶價值」：係指以新臺幣為單位基準，在年金累積期間內，本契約保單帳戶的價值總額，其計算方式如下：
 - （一）「首次投資配置日」前：係指每日依「首次投資配置金額」約定之計算方式，計算至前一日之金額。
 - （二）「首次投資配置日」起：係指本契約保單帳戶中所有「投資標的價值」的總額加上尚未投入投資標的之金額。
- 二十二、「首次投資配置金額」：係指依下列順序計算之金額：
 - （一）要保人訂約時所交付之第一筆本公司實際收到之保險費扣除保費費用後的餘額；

- (二) 加上要保人於首次投資配置日之前，再繳交之本公司實際收到的保險費扣除保費費用後的餘額；
- (三) 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。
- 二十三、「首次投資配置日」：係指本公司將首次投資配置金額配置於投資標之之日期。本公司以契約撤銷期限屆滿日後之第二日為基準日，依附表三「評價時點一覽表」買入評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算，將首次投資配置金額投資於要保人指定之投資標的。
- 二十四、「本公司」：係指富邦人壽保險股份有限公司之總公司。
- 二十五、「保單週月日」：係指本契約有效期間，每月與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。
- 二十六、「保險年齡」：係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡，但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，以後每經過一個保險單年度加算一歲。
- 二十七、「保險費實際入帳日」：係指要保人交付保險費或本公司收到代收機構帳款資料，且保險費實際到達本公司指定帳戶之日。
- 二十八、「基準日」：係指本契約用以計算附表三「評價時點一覽表」中買入、贖回及轉換評價時點之日期，若該日非為本公司之營業日，則順延至本公司之下一個營業日。
- 二十九、「保管銀行」：係指本公司於本契約設定專設帳簿之保管機構。前述保管銀行可於本公司網頁<http://www.fubon.com>查詢。

【貨幣單位與匯率計算】

- 第三條 本契約保險費之收取、年金給付、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額及支付、償還保險單借款，應以新臺幣為貨幣單位。
- 本契約投資標的之計價貨幣非為新臺幣時，其匯率之計算依下列約定為之：
- 一、投資：依附表三「評價時點一覽表」買入評價時點所約定匯率資產評價日之匯率計算。
 - 二、年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清、返還保單帳戶價值、償付解約金或部分提領金額：依附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定匯率資產評價日之匯率計算。
 - 三、保單管理費之扣除：除有附表三「評價時點一覽表」註解中所約定之時序交易情形外，將以保單週月日為基準日，按本公司當時最近一次公布之保管銀行收盤買入匯率計算。
 - 四、投資標的之轉換：若轉換前後之投資標的為不同之計價貨幣時，其匯率之計算分別依附表三「評價時點一覽表」轉換評價時點所約定匯率資產評價日之匯率計算。
- 前項之匯率係以保管銀行為匯率參考機構，但本公司得變更上述匯率參考機構，惟必須提前十日以書面或其他約定方式通知要保人。

【保險公司應負責任的開始】

- 第四條 本公司應自同意承保並收取第一期保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。
- 本公司如於同意承保前，預收相當於第一期保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於第一期保險費金額時開始。但本公司同意承保前而被保險人身故時，本公司無息退還要保人所繳保險費。
- 本公司自預收相當於第一期保險費之金額後十五日內不為同意承保與否之意思表示者，視為同意承保。

【契約撤銷權】

- 第五條 要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向本公司撤銷本契約。
- 要保人依前項約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費。

【保險範圍】

- 第六條 被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司依本契約約定返還保單帳戶價值或給付未支領之年金餘額。
- 被保險人於年金給付開始日後仍生存且本契約仍有效者，本公司依本契約約定給付年金金額。

【第二期以後保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止】

- 第七條 分期繳納的第二期以後保險費，可於年金累積期間內繳納，但每次繳交之金額不得低於本公司網站公布之規定，且累積繳交保險費不得超過本險報主管機關最高金額。要保人交付保險費時，應照本契約所載交付方法及日期，向本公司所在地或指定地點交付，並由本公司交付開發之憑證。
- 第二期以後保險費扣除保費費用後，其餘額以「保險費實際入帳日」為基準日，按附表三「評價時點一覽表」買入評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算，投資於要保人指定之投資標

的；但於首次投資配置日前，該第二期以後保險費扣除保費費用後之餘額依第二條第二十二款約定納入首次投資配置金額計算。
本契約年金累積期間內，若本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月保單管理費時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。
逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

【契約效力的恢復】

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，經要保人繳交不定期保險費後，自翌日上午零時起恢復效力，並償還寬限期間欠繳之保單管理費及復效日至次一保單週月日所應繳未繳之保單管理費。
前項繳交之保險費扣除保費費用後之餘額，本公司以「保險費實際入帳日」為基準日，按附表三「評價時點一覽表」買入評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算，投資於要保人指定之投資標的。
本契約因第二十七條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有第二十七條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，要保人應清償保險單借款本息，但其未償還餘額合計不得逾依第二十七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。

【首次投資配置日後不定期保險費的處理】

第九條 首次投資配置日後，要保人得於年金累積期間內向本公司交付不定期保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點為基準日，將該不定期保險費扣除其保費費用後之餘額，依要保人所指定之投資標的的配置比例，依附表三「評價時點一覽表」買入評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算，投資於要保人指定之投資標的：
一、該不定期保險費實際入帳日。
二、本公司同意要保人交付該不定期保險費之日。
前項要保人申請交付之不定期保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

【保單管理費的收取方式】

第十條 首次投資配置交易完成時：
除有附表三「評價時點一覽表」註解中所約定之時序交易情形外，以首次投資配置交易完成日為基準日，按各投資標的之價值比例，依當時最近一次公布投資標的單位淨值及匯率，自本契約保單帳戶扣除已經過保單週月日之保單管理費等價之單位數。
首次投資配置交易完成後：
除有附表三「評價時點一覽表」註解中所約定之時序交易情形外，以保單週月日為基準日，按各投資標的之價值比例，依當時最近一次公布投資標的單位淨值及匯率，自本契約保單帳戶扣除該保單月份保單管理費等價之單位數。

【保單帳戶價值之通知】

第十一條 本契約於年金累積期間內仍有效時，本公司將依約定方式，採書面或電子郵件方式每三個月通知要保人其保單帳戶價值。
前項保單帳戶價值內容包括如下：
一、期初及期末計算基準日。
二、投資組合現況。
三、期初單位數及單位淨值。
四、本期單位數異動情形（含異動日期及異動當時之單位淨值）。
五、期末單位數及單位淨值。
六、本期收受之保險費金額。
七、本期已扣除之各項費用明細（包括保費費用、保單管理費）。
八、期末之解約金金額。
九、期末之保險單借款本息。
十、本期收益分配情形。

【年金給付的開始及給付期間】

第十二條 要保人投保時可選擇第十保單週年日屆滿後之一特定日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達八十一歲之保單週年日；要保人不做年金給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。

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

本公司應於年金給付開始日的六十日前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據第十三條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：

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

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

【年金金額之計算】

第十三條 在年金給付開始日時，本公司以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後），依據當時預定利率及年金生命表計算每期給付年金金額。

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

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

被保險人若於本契約保證期間內身故時，本公司仍按年金金額給付年金，至其保證期間屆滿為止，本契約效力終止。

第一項及第三項之預定利率於年金給付開始日起維持不變。

前項每期領取之年金金額若低於新臺幣伍仟元時，本公司改依年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內一次給付受益人，本契約效力即行終止。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

【契約的終止及其限制】

第十四條 要保人得於年金給付開始日前終止本契約，本公司應於接到通知後一個月內將保單帳戶價值扣除保險單借款本息及解約費用後返還予要保人，逾期本公司應按年利一分加計利息給付。

前項解約費用如附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。

第一項保單帳戶價值，依第二條第二十一款約定計算。自首次投資配置日起，本公司以接到書面通知之日為基準日，依附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算。

本契約的終止自本公司收到要保人書面通知開始生效。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

【被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值】

第十五條 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，本公司將以收齊第十七條約定申請文件之日為基準日，依附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算保單帳戶價值並返還予要保人，本契約效力即行終止。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日或之後者，如仍有第二條第五款所約定未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人。

【失蹤處理】

第十六條 被保險人於本契約有效期間內年金給付開始日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金給付開始日前者，本公司依本契約第十五條第二項約定返還保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值，以本公司收到第十七條約定申請文件之日為基準日，依附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算。

被保險人於本契約有效期間內且年金給付開始日或之後失蹤者，除有未支領之年金餘額外，本公司根據法院宣告死亡判決內所確定死亡時日為準，不再負給付年金責任；但於日後發現被保險人生還時，本公司應依契約約定繼續給付年金，並補足其間未付年金。

前項情形，於被保險人在本契約有效期間內年金給付開始日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金開始給付後者，亦適用之。

【返還保單帳戶價值的申請】

第十七條 要保人依第十五條或第十六條之約定申領「保單帳戶價值」時，應檢具下列文件：

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

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

【年金的申領】

第十八條 被保險人於年金給付開始日後生存期間每年第一次申領年金給付時，應提出可資證明被保險人生存之文件。但於保證期間內不在此限。

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

被保險人身故後若仍有未支領之年金餘額，受益人申領時應檢具下列文件：

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

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

【投資標的及配置比例約定】

第十九條 要保人應於投保時，於要保書中指定其選擇之投資標的及其分配之比例，指定之配置比例須為百分之十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十以上的整數且總和應等於百分之一百。但另有約定時，不在此限。

因發生第二十一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十以上比例的限制。但變更後各投資標的之配置百分比仍須為整數且總和應等於百分之一百。

【投資標的之收益分配】

第二十條 若要保人指定之投資標的有收益分配者，就所分配之收益，仍為要保人之投資金額，本公司將再投資於同一投資標的內，並計入保單帳戶中。前述所分配之收益若有應扣繳之稅捐者，本公司應依相關稅法規定，以扣繳後之餘額，於收益實際分配日之次二本公司所在地銀行營業日內再投入該投資標的。前項情形，本契約若於收益實際分配日前已終止、停效或逾年金累積期間屆滿日者，本公司應依相關稅法規定，將扣繳稅捐後之餘額，於收益實際分配日起算十五日內返還要保人或給付予受益人。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按「本公司當時公告之保險單借款利率」與「民法第二百零三條法定週年利率」兩者取其大者計算。

【投資標的之新增、關閉與終止】

第二十一條 本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

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

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

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

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

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

- 一、本公司得將該投資標之清算之投資標之價值或取消分配之保險費配置數額，按要保人目前保險費之配置，剔除已終止及關閉之投資標之重新計算比例分配至各投資標之之保單帳戶價值及一併變更保險費配置。
 - 二、若要保人目前有配置該投資標之之保險費，剔除已終止及關閉之投資標之後已無其他投資標的，而現有帳戶價值中仍保有其他投資標的者，本公司將以要保人現有帳戶價值剔除已終止及關閉之投資標之重新計算之比例，分配保單帳戶價值及一併變更保險費配置。
 - 三、若要保人目前保險費配置剔除已終止及關閉之投資標之後已無其他投資標的，且現有帳戶價值中亦無其他投資標的者，本公司將剩餘之帳戶價值改分配於同原投資標的幣別之貨幣帳戶中，若本契約當時無該幣別之貨幣帳戶時，則改分配於同保單幣別之貨幣帳戶中。
- 因前二項情形發生而於投資標之終止或關閉前所為之轉換及提領，該投資標的不計入轉換次數及提領次數。

【保單帳戶經辦費用的收取】

第二十二條 本公司提供要保人每一保單年度六次免費申請投資標之轉換之權利，惟要保人於該保單年度申請投資標之轉換之次數超過本公司提供免費申請之次數時，本公司得收取保單帳戶經辦費用，每件申請酌收新臺幣伍佰元。
前項收取保單帳戶經辦費用，如轉出之投資標的的幣別非新臺幣時，則保單帳戶經辦費用依各投資標的轉出之價值比例，以本公司當時最近一次公布的保管銀行收盤買入匯率計算相當之外幣後扣除。

【投資標的轉換】

第二十三條 本契約有效之年金累積期間內，要保人得以書面或其他約定方式申請將投資於投資標的之保單帳戶價值，轉換至其他可供保險費配置之投資標的。
要保人申請轉換時，應在申請書(或電子申請文件)中載明申請轉換之投資標的、轉換單位數或比例及轉換後之投資標的及其比例。本公司應以收到書面申請(或電子申請文件)之日為基準日，依附表三「評價時點一覽表」之轉換評價時點的轉出評價時點淨值資產評價日之投資標的單位淨值，自保單帳戶中扣除減少之單位數，並以該資產評價日投資標的單位淨值為基準，計算轉移金額。
依前項計算得轉移金額後，本公司將先扣除保單帳戶經辦費用，再就扣除後之餘額依附表三「評價時點一覽表」之轉換評價時點的轉入評價時點淨值資產評價日之投資標的單位淨值，計算轉換後的投資標的之投資單位數。
前項保單帳戶經辦費用如附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。
惟要保人申請前項投資標的轉換，超過本公司提供免費申請投資標的轉換之次數時，轉出之投資標的總額不得低於新臺幣貳仟元。

【特殊情事之評價與處理】

第二十四條 投資標的於資產評價日遇有下列情事之一，致投資標的發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值或贖回價格，導致本公司無法申購或申請贖回該投資標的時，本公司並依第二項約定辦理：

- 一、因天災、地變、罷工、怠工、不可抗力之事件或其他意外事故所致者。
- 二、國內外政府單位之命令。
- 三、投資所在國交易市場非因例假日而停止交易。
- 四、非因正常交易情形致匯兌交易受限制。
- 五、非可歸責於本公司之事由致使用之通信中斷。
- 六、有無從收受申購或贖回請求或給付申購單位、贖回金額等其他特殊情事者。

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

- 一、要保人於投保或交付續期以後保險費時：
以該暫停計算投資標的單位淨值之特殊情事消滅之日為基準日，依附表三「評價時點一覽表」買入評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值，計算該投資標的投資單位數。
- 二、要保人申請契約終止、部分提領或本公司依約定應計算保單帳戶價值時：
以該暫停計算投資標的單位淨值之特殊情事消滅之日為基準日，依附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值，計算該投資標的之保單帳戶價值，並自該資產評價日起三十日內依本契約約定給付。
- 三、要保人申請投資標的轉換時：

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

四、要保人申請保險單借款或計算年金金額時：

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

第一項特殊情事發生時，本公司應主動以書面或其他約定方式告知要保人。

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

【保單帳戶價值的部分提領】

第二十五條 年金給付開始日前，要保人得以書面申請部分提領本契約保單帳戶價值。但每次部分提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣伍仟元，且部分提領後之保單帳戶價值不得低於新臺幣貳仟元。

要保人申請部分提領時，應在申請書中載明部分提領何種投資標的，及欲部分提領之比例或單位數。本公司以收到申請書之日為基準日，依附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值，自本契約保單帳戶中扣除部分提領之單位數，並以該資產評價日投資標的單位淨值為基準，計算剩餘之投資單位及保單帳戶價值。

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

前項部分提領費用如附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。

要保人申請部分提領時，若有保險單借款本息尚未償還，且未償還本金金額對應剩餘保單帳戶價值之比率，已逾第二十七條第一項所定範圍者，本公司將再依序扣除保險單借款利息及本金至符合前述所定範圍後，就餘額給付要保人。

【未還款項的扣除】

第二十六條 年金給付開始日前，本公司返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額時，如要保人仍有保險單借款本息或寬限期間欠繳之保單管理費等未償款項者，本公司得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後給付其餘額。

年金給付開始日時，依第十三條約定計算年金金額。

【保險單借款及契約效力的停止】

第二十七條 年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之50%。當日保單帳戶價值係指本公司收到借款書面通知當日獲致最新之投資標的單位淨值及匯率所計算之數額。

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

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

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

【投保年齡的計算及錯誤的處理】

第二十八條 要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在要保書填明。被保險人的投保年齡，以足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月者，加算一歲。

被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列約定辦理：

一、真實投保年齡高於本契約最高承保年齡者，本契約無效，本公司應將已繳保險費無息退還要保人，但應扣除已提領之保單帳戶價值及保單借款本息，如有已給付年金者，受益人應將其無息退還本公司。

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

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

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

【受益人的指定及變更】

第二十九條 本契約受益人於被保險人生存期間為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。

除前項約定外，要保人得依下列約定指定或變更受益人：

一、於訂立本契約時，得經被保險人同意指定身故受益人，如未指定者，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。

二、除聲明放棄處分權者外，於保險事故發生前得經被保險人同意變更身故受益人，如要保人未將前述變更通知本公司者，不得對抗本公司。

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

第二項之身故受益人同時或先於被保險人本人身故，除要保人已另行指定外，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。

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

【投資風險與法律救濟】

第三十條 要保人及受益人對於投資標的價值須直接承擔投資標的之法律、匯率、市場變動風險及投資標的的發行或經理機構之信用風險所致之損益。

本公司應盡善良管理人之義務，慎選投資標的，加強締約能力詳加審視雙方契約，並應注意相關機構之信用評等。

本公司對於因可歸責於投資標的的發行或經理機構或其代理人、代表人、受僱人之事由減損本投資標的之價值致生損害要保人、受益人者，或其他與投資標的的發行或經理機構所約定之賠償或給付事由發生時，本公司應盡善良管理人之義務，並基於要保人、受益人之利益，應即刻且持續向投資標的的發行或經理機構進行追償。相關追償費用由本公司負擔。

前項追償之進度及結果應以適當方式告知要保人。

【變更住所】

第三十一條 要保人的住所所有變更時，應即以書面或其他約定方式通知本公司。

要保人不為前項通知者，本公司之各項通知，得以本契約所載要保人之最後住所發送之。

【時效】

第三十二條 由本契約所生的權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。

【批註】

第三十三條 本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第三條第三項、第二十一條第一項及第二十九條約定者外，應經要保人與本公司雙方書面或其他約定方式同意後生效，並由本公司即予批註或發給批註書。

【管轄法院】

第三十四條 因本契約涉訟者，同意以要保人住所地地方法院為第一審管轄法院，要保人的住所不在中華民國境內時，以本公司總公司所在地地方法院為第一審管轄法院。但不得排除消費者保護法第四十七條及民事訴訟法第四百三十六條之九小額訴訟管轄法院之適用。

【不分紅保單】

第三十五條 本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

【附表一】本公司收取之相關費用一覽表

費用項目		收費標準及費用
一、保費費用		0%
二、保險相關費用	1.保單管理費	每月新臺幣 100 元或保單帳戶價值的 1%取其小者。
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 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。 全權委託投資帳戶：本公司未另外收取
	5.保單帳戶經辦費用	本公司提供要保人每一保單年度六次免費申請投資標的轉換之權利，惟要保人於該保單年度申請投資標的轉換之次數超過本公司提供免費申請之次數時，本公司得收取保單帳戶經辦費用，每件申請酌收新臺幣伍佰元。
	6.部分提領之作業費	本公司未另外收取
	7.帳戶管理費	開放型基金：本公司未另外收取 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	第一年 3%、第二年 2%、第三年 1%、第四年起 0%
	2.部分提領費用	第一年 3%、第二年 2%、第三年 1%、第四年起 0%
五、其他費用 (詳列費用項目)	1.短線交易費用	由投資標的發行公司收取，本公司未另外收取。

*費用改變之通知期限將於三個月前以電子郵件通知要保人，並公布於公司網站。但若屬對保戶有利之費用調降，則不在此限。

【附表二】投資機構收取之相關費用收取表(投資機構收取相關費用之最新明細資料，請參閱本公司網站
<http://www.fubon.com>)

申購手續費	由本公司支付					
贖回手續費	由本公司支付，但若投資標的另有規定，且已反映於贖回時之單位淨值者，不在此限					
	基金種類	發行/總代理機構	基金型態	計價幣別	經理費(每年)	保管費(每年)
經理費與保管費	富邦精準證券投資信託基金	富邦證券投資信託股份有限公司	股票型	新臺幣	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除
	富邦長紅證券投資信託基金		股票型	新臺幣		
	富邦大中華成長證券投資信託基金-(新臺幣)		股票型	新臺幣		
	富邦全球不動產證券投資信託基金-(新臺幣)		不動產證券化型	新臺幣		
	富邦台灣心證券投資信託基金		股票型	新臺幣		
	富邦高成長證券投資信託基金		股票型	新臺幣		
	富邦吉祥貨幣市場證券投資信託基金		貨幣市場型	新臺幣		
	富邦全球投資等級債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)		債券型	新臺幣		
	富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富邦中國優質債券證券投資信託基金-A 類型(美元)(基金之配息來源可能為本金)		債券型	美元		
	富邦策略高收益債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)		債券型	新臺幣		
	GAM Star 中華股票基金-A USD		股票型	美元		
	GAM Star 環球股票基金-A USD		股票型	美元		
	法盛漢瑞斯全球股票基金 R/A USD		股票型	美元		
	法盛漢瑞斯全球股票基金 R/A EUR		股票型	歐元		
	法盛漢瑞斯美國股票基金 R/A EUR	股票型	歐元			
	法盛一盧米斯賽勒斯債券基金 R/D USD (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	債券型	美元			
	法盛一盧米斯賽勒斯全球機會債券基金 R/D USD	債券型	美元			
	法盛 Ostrum 新興歐洲股票基金 R/A USD	股票型	美元			
	法盛 Ostrum 亞太股票基金 R/A USD	股票型	美元			
	貝萊德美國特別時機基金 A2 美元	股票型	美元			
	貝萊德美國價值型基金 A2 美元	股票型	美元			
	貝萊德美國政府房貸債券基金 A2 美元	債券型	美元			
	貝萊德美元優質債券基金 A2 美元	債券型	美元			
	貝萊德世界礦業基金 A2 美元	股票型	美元			
	貝萊德日本靈活股票基金 A2 美元	股票型	美元			
	貝萊德日本特別時機基金 A2 美元	股票型	美元			
	貝萊德新興歐洲基金 A2 美元	股票型	美元			
	貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元	股票型	美元			
	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元	平衡型	美元			
	貝萊德新能源基金 A2 美元	股票型	美元			
	貝萊德世界黃金基金 A2 美元	股票型	美元			
	貝萊德太平洋股票基金 A2 美元	股票型	美元			
	貝萊德新興市場基金 A2 美元	股票型	美元			
貝萊德新興市場基金 A2 歐元	股票型	歐元				
貝萊德世界能源基金 A2 美元	股票型	美元				

基金種類	發行/總代理機構	基金型態	計價幣別	經理費(每年)	保管費(每年)
貝萊德新興市場當地債券基金 A2 美元(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	貝萊德證券投資信託股份有限公司	債券型	美元	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除
富達基金-歐洲基金	富達證券投資信託股份有限公司	股票型	歐元		
富達基金-歐洲小型企業基金		股票型	歐元		
富達基金-世界基金		股票型	歐元		
富達基金-太平洋基金		股票型	美元		
富達基金-亞洲聚焦基金(美元)		股票型	美元		
富達基金-新興市場基金(A類股累計股份-美元)		股票型	美元		
富達基金-國際基金		股票型	美元		
富達基金-亞洲高收益基金(美元累積)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)		債券型	美元		
富達基金-美元高收益基金(美元累積)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)		債券型	美元		
富達基金-新興市場債券基金(美元累積)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)		債券型	美元		
富達基金-澳元現金基金 A 股累計澳元		貨幣市場型	澳幣		
德銀遠東 DWS 台灣貨幣市場證券投資信託基金	德銀遠東證券投資信託股份有限公司	貨幣市場型	新臺幣		
聯博-美國收益基金 A2 級別美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	聯博證券投資信託股份有限公司	債券型	美元		
聯博-國際科技基金 A 級別美元		股票型	美元		
聯博-國際醫療基金 A 級別美元(基金之配息來源可能為本金)		股票型	美元		
聯博-全球高收益債券基金 A2 級別美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		債券型	美元		
聯博-前瞻主題基金 A 級別美元		股票型	美元		
施羅德環球基金系列-亞洲債券(美元)A1-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)(註1)	施羅德證券投資信託股份有限公司	債券型	美元		
施羅德環球基金系列-新興市場債券(美元)A1-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)(註1)		債券型	美元		
施羅德環球基金系列-新興亞洲(美元)A1-累積		股票型	美元		
施羅德環球基金系列-新興歐洲(歐元)A1-累積		股票型	歐元		
施羅德環球基金系列-日本小型公司(日元)A1-累積		股票型	日圓		
施羅德環球基金系列-美國小型公司(美元)A1-累積		股票型	美元		
施羅德環球基金系列-歐洲小型公司(歐元)A1-累積		股票型	歐元		
施羅德環球基金系列-環球計量精選價值(美元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)(註1)		股票型	美元		
施羅德環球基金系列-金磚四國(美元)A1-累積		股票型	美元		

經理費
與
保管費

已由基金淨
值中扣除

已由基金淨
值中扣除

基金種類	發行/總代理機構	基金型態	計價幣別	經理費(每年)	保管費(每年)
施羅德樂活中小證券投資信託基金-A 類型	施羅德證券投資信託股份有限公司	股票型	新臺幣	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除
施羅德環球基金系列-環球債券(美元)A1-累積(基金之配息來源可能為本金)(註1)		債券型	美元		
施羅德傘型基金 II-亞洲高息股債基金(美元)A-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)(註1)		平衡型	美元		
景順東協基金 A-年配息股 美元	景順證券投資信託股份有限公司	股票型	美元		
景順消閒基金 A 股 美元		股票型	美元		
景順印度股票基金 A-年配息股 美元		股票型	美元		
景順韓國基金 A-年配息股 美元		股票型	美元		
安聯韓國股票基金-A 配息類股(美元)	安聯證券投資信託股份有限公司	股票型	美元		
安聯東方入息基金-A 配息類股(美元)(基金之配息來源可能為本金)		平衡型	美元		
安聯歐洲債券基金-A 配息類股(歐元)		債券型	歐元		
安聯台灣大壩證券投資信託基金		股票型	新臺幣		
安聯德國基金-A 配息類股(歐元)		股票型	歐元		
安聯全球資源基金-A 配息類股(歐元)		股票型	歐元		
PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)		債券型	美元		
安聯全球人口趨勢證券投資信託基金		股票型	新臺幣		
安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	平衡型	美元			
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(Mdis)股(本基金之配息來源可能為本金)(註1)	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	債券型	美元		
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金美元 A (acc)股		股票型	美元		
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (Ydis)股		股票型	美元		
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 A (acc)股		股票型	美元		
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A(Qdis)股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)(註1)		債券型	美元		
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券總報酬基金美元 A(acc)股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)(註1)		債券型	美元		
柏瑞旗艦全球平衡組合證券投資信託基金		柏瑞證券投資信託股份有限公司	組合型	新臺幣	
柏瑞旗艦全球成長組合證券投資信託基金	組合型		新臺幣		
柏瑞旗艦全球債券組合證券投資信託基金-A 類型(本基金有一定比例之投資包含高風險非投資等級債券基金)	組合型		新臺幣		
柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 A	股票型		美元		
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 A1(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	債券型		美元		

經理費
與
保管費

已由基金淨
值中扣除

已由基金淨
值中扣除

基金種類	發行/總代理機構	基金型態	計價幣別	經理費(每年)	保管費(每年)
KBI 全球水資源基金	康和證券投資顧問股份有限公司	股票型	歐元	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除
法巴百利達俄羅斯股票基金 C(美元)	法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司	股票型	美元		
瑞銀(盧森堡)生化股票基金(美元)	瑞銀證券投資信託股份有限公司	股票型	美元		
瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金(美元)		股票型	美元		
瑞銀(盧森堡)加拿大股票基金(加幣)		股票型	加幣		
瑞銀(盧森堡)新興市場債券基金(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)		債券型	美元		
霸菱全球新興市場基金-A類美元配息型	霸菱證券投資顧問股份有限公司	股票型	美元		
霸菱東歐基金-A類歐元配息型		股票型	歐元		
霸菱澳洲基金-A類美元配息型		股票型	美元		
霸菱香港中國基金-A類美元配息型		股票型	美元		
美盛西方資產美國貨幣市場基金 A類股美元累積型	美盛證券投資顧問股份有限公司	貨幣市場型	美元		
美盛西方資產新興市場總回報債券基金 A類股美元累積型(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)		債券型	美元		
美盛銳思美國小型公司基金 A類股美元累積型		股票型	美元		
野村優質證券投資信託基金-累積類型新臺幣計價	野村證券投資信託股份有限公司	股票型	新臺幣		
野村台灣高股息證券投資信託基金		股票型	新臺幣		
野村中小證券投資信託基金-累積類型		股票型	新臺幣		
NN(L)大中華股票基金 X股美元		股票型	美元		
天達環球策略基金 - 環球策略股票基金 C 收益股份		股票型	美元		
天達環球策略基金 - 環球能源基金 C 收益股份		股票型	美元		
天達環球策略基金 - 歐洲高收益債券基金 C 收益-2 股份(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)(註1)		債券型	歐元		
天達環球策略基金 - 環球策略管理基金 C 收益股份(基金之配息來源可能為本金)(註1)		平衡型	美元		
摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - A 股(分派)	摩根證券投資信託股份有限公司	股票型	美元		
摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - A 股(累計)		股票型	美元		
摩根基金 - 新興歐洲、中東及非洲基金 - JPM 新興歐洲、中東及非洲(美元) - A 股(分派)		股票型	美元		
摩根東協基金		股票型	美元		
摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - A 股(分派)(本基金之配息來源可能為本金)		債券型	美元		

經理費
與
保管費

已由基金淨
值中扣除

已由基金淨
值中扣除

	基金種類	發行/總代理機構	基金型態	計價幣別	經理費(每年)	保管費(每年)	
經理費與保管費	摩根投資基金－歐洲策略股息基金－JPM 歐洲策略股息(美元對沖)－A股(累計)	摩根證券投資信託股份有限公司	股票型	美元	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	
	摩根投資基金－多重收益基金－JPM 多重收益(美元對沖)－A股(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)		平衡型	美元			
	摩根投資基金－環球高收益債券基金－JPM 環球高收益債券(美元)－A股(累計)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)		債券型	美元			
	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)		債券型	美元			
	安本環球亞太股票基金 A 累積 美元	安本標準證券投資信託股份有限公司	股票型	美元			
	安本環球歐元高收益債券基金 A 累積 歐元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金)		債券型	歐元			
	安本環球世界股票基金 A 累積 美元		股票型	美元			
	安本環球日本股票基金 A 累積 日圓		股票型	日圓			
	新臺幣貨幣帳戶(註2)	富邦人壽保險股份有限公司	--	新臺幣			已反映於宣告利率
	美元貨幣帳戶(註2)		--	美元			
歐元貨幣帳戶(註2)	--		歐元				
澳幣貨幣帳戶(註2)	--		澳幣				

※「經理費」及「保管費」為基金經理公司計算基金淨值時已先扣除之費用。

※基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。

註1：本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。

註2：【貨幣帳戶說明】

一、新臺幣貨幣帳戶說明：

1. 貨幣帳戶簡介

係指依本契約作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式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，並接受保險法主關機關之管理監督。

2. 貨幣帳戶宣告利率

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

3. 投資工具及標的

銀行存款

4. 貨幣帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取

5. 貨幣帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

二、美元貨幣帳戶說明：

1. 貨幣帳戶簡介

係指依本契約作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式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，並接受保險法主關機關之管理監督。

2. 貨幣帳戶宣告利率

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

3. 投資工具及標的

銀行存款

4. 貨幣帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取

5. 貨幣帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

三、歐元貨幣帳戶說明：

1. 貨幣帳戶簡介

係指依本契約作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式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，並接受保險法主關機關之管理監督。

2. 貨幣帳戶宣告利率

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

3. 投資工具及標的

銀行存款

4. 貨幣帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取

5. 貨幣帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

四、澳幣貨幣帳戶說明：

1. 貨幣帳戶簡介

係指依本契約作為資金停泊之專設帳戶。貨幣帳戶係以宣告利率方式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，並接受保險法主關機關之管理監督。

2. 貨幣帳戶宣告利率

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

3. 投資工具及標的

銀行存款

4. 貨幣帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取

5. 貨幣帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

附表三 評價時點一覽表

一、基金評價時點一覽表

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

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

註2：若基準日非本公司營業日時，則順延至本公司下一個營業日。

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

註4：若交易轉換時轉出之投資標的為富邦大中華成長證券投資信託基金-(新臺幣)、富邦全球不動產證券投資信託基金-(新臺幣)、富邦全球投資等級債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)、野村系列、柏瑞系列、法盛系列(法盛 Ostrum 亞太股票基金 R/A USD 除外)、法巴百利達系列、瑞銀系列(瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金(美元)除外)、GAM 系列、MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 A1 (美元)、富邦策略高收益債券證券投資信託基金-A 類型(新臺幣)、富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富邦中國優質債券證券投資信託基金-A 類型(美元)、施羅德傘型基金 II-亞洲高息股債基金(美元)A-累積、PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)時，後續轉入之匯率及基金淨值時點將延後一資產評價日。

註5：若投資標的為安聯歐洲債券基金-A 配息類股(歐元)、安聯德國基金-A 配息類股(歐元)、安聯全球資源基金-A 配息類股(歐元)、法盛 Ostrum 亞太股票基金 R/A USD、富邦中國債券傘型證券投資信託基金之富邦中國優質債券證券投資信託基金-A 類型(美元)時，贖回基金淨值時點將延後一資產評價日。

註6：若投資標的為安聯全球人口趨勢證券投資信託基金時，贖回基金淨值時點將提前一資產評價日。

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

註8：本公司得依基金公司實際交易需要，適時修訂本評價時點一覽表。

註9：要保人或受益人的結匯金額，須依「外匯收支或交易申報辦法」及「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」之規定辦理，若結匯金額超過相關法規之限制，以本公司取得外匯主管機關書面核准為基準日並依條款約定之評價時點一覽表的匯率及淨值適用之。

【舉例說明】：本公司於民國 106 年 8 月 1 日受理某甲申請轉換投資標的

1. 若要保人選擇外幣計價轉換外幣計價，但為相同幣別，作業流程如下：

8/1	8/2	8/3	8/4
資產評價日	資產評價日	資產評價日	資產評價日
基準日	轉出淨值		轉入淨值

2. 若要保人選擇外幣計價轉換外幣計價，但為不同幣別，作業流程如下：

8/1	8/2	8/3	8/4
資產評價日	資產評價日	資產評價日	資產評價日
基準日	轉出淨值	轉出匯率及轉入匯率	轉入淨值

※要保人應知悉：

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

二、貨幣帳戶評價時點一覽表

項目	投資標的	贖回/轉出		買入/轉入	
		淨值	匯率	匯率	淨值
買入 評價時點	新臺幣 貨幣帳戶	—	—	—	基準日 次一資產評價日
	外幣 貨幣帳戶	—	—	基準日 (保管銀行收盤賣出 匯率)	基準日 次一資產評價日
贖回 評價時點	新臺幣 貨幣帳戶	基準日 次一資產評價日	—	—	—
	外幣 貨幣帳戶	基準日 次一資產評價日	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤買入 匯率)	—	—
轉換評價時 點	新臺幣貨幣帳戶 轉換 新臺幣計價	基準日 次一資產評價日	—	—	基準日 次二資產評價日
	新臺幣貨幣帳戶 轉換 外幣計價	基準日 次一資產評價日	—	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤賣出 匯率)	基準日 次二資產評價日
	外幣貨幣帳戶 轉換 新臺幣計價	基準日 次一資產評價日	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤買入 匯率)	—	基準日 次二資產評價日
	外幣貨幣帳戶 轉換 外幣計價 (相同外幣)	基準日 次一資產評價日	—	—	基準日 次二資產評價日
	外幣貨幣帳戶 轉換 外幣計價 (不同外幣)	基準日 次一資產評價日	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤買入 匯率)	基準日 次一資產評價日 (保管銀行收盤賣出 匯率)	基準日 次二資產評價日