

## 全球人壽變額年金保險

給付項目：

年金給付（最高給付年齡以被保險人之保險年齡達一百一十歲為止、未支領年金餘額）

「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。」

（免費服務及申訴電話：0800-000-662）

傳真：02-2506-1719

電子信箱（E-mail）：webmaster@transglobe.com.tw

本公司網址：http://www.transglobe.com.tw

### 第一條【保險契約的構成】

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準。

### 第二條【名詞定義】

本契約所用之名詞，定義如下：

- 一、「保證期間」係指依本契約約定，不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間。
- 二、「年金金額」係指依本契約約定之條件及期間，本公司分期給付之金額。
- 三、「未支領年金餘額」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」。
- 四、「預定利率」係指本公司於「年金給付開始日」用以計算「年金金額」之利率。
- 五、「年金給付開始日」係指本契約開始給付年金之日期。
- 六、「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，該期間不得低於十年。
- 七、「自訂保險費」係指要保人於投保當時自訂每期預計繳交之保險費。

每期繳交之「自訂保險費」，係分為年、半年、季及月等四種，本公司將明列於要保書供要保人選擇。

「自訂保險費」可彈性繳交，但每次所繳交之保險費不得超過本契約所規定之上、下限範圍。

- 八、「保單附加費用」係指本契約運作所需之行政及銷售費用，如核保、發單、業務及服務人員成本，要保人繳納保險費時，本公司由其所繳交的保險費中直接扣除，其費用率詳如附件一。

- 九、「評價日」係指「投資標的」之報價市場或證券交易所之營業日，且為中華民國銀行商業同業公會全國聯合會所定銀行之營業日。

- 十、「淨保險費」係指要保人實際交付之保險費扣除「保單附加費用」後之餘額。

- 十一、「三行庫」係指臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司及合作金庫銀行股份有限公司。

若本款定義之內容有變動，本公司將報送主管機關並於一個月於網站公告或以書面通知要保人。

- 十二、「投資標的」係指本契約提供要保人選擇之投資工具（詳如附件二）總稱。

- 十三、「投資標的帳戶價值」係指依各「投資標的」之特性計算所得之價值，其計算方式如附件二。

- 十四、「保單費用扣款日」係指保險單面頁所載契約生效日及其未來每個月相同的日期，如當月份無該日期，

則以次月的第一日為「保單費用扣款日」。

十五、「保單帳戶價值」係指於「年金累積期間」下列二項數值加總所得之金額：

- (一) 各項「投資標的帳戶價值」依第四條約定轉換為等值新台幣之總和。
- (二) 尚未配置於「投資標的」之「淨保險費」。

十六、「投資分配比例」係指按要保人於要保書所記載之「投資分配比例」，總和為百分之百。要保人得依本公司規定，申請變更該「投資分配比例」，若有任何變更則以變更後之「投資分配比例」為準。

### **第三條【保險公司應負責任的開始】**

本公司對本契約應負的責任，自本公司同意承保且要保人交付第一期保險費時開始，本公司並應發給保險單作為承保的憑證。要保人在本公司簽發保險單前先交付相當於第一期保險費而被保險人身故時無息退還要保人所繳保險費。

### **第四條【貨幣單位與匯率計算基準】**

本契約保險費之收取與各項金額之給付，皆以新台幣為貨幣單位；本契約「投資標的帳戶價值」之計算則以「投資標的」計價幣別為貨幣單位。

投入以外幣計價之「投資標的」之「淨保險費」，其貨幣兌換匯率以「三行庫」該外幣收盤賣出即期匯率之平均值為計算基準。其為首期「淨保險費」者，匯率計算日為第五條約定之投資分配的時間點前一「評價日」；其為續期「淨保險費」者，匯率計算日為本公司收到保險費並經確認後之當日。不同繳費方式之確認時間不同，請參閱本商品說明書。

部分提領、給付解約金或返還「保單帳戶價值」時，貨幣兌換之匯率係以各該（第十二條、第十七條、第十八條）約定計價日當日之「三行庫」該外幣收盤買入即期匯率之平均值為計算基準。

要保人依第十三條約定申請「投資標的」轉換時，其匯率計算方式約定如下：

- 一、轉出：依第十三條所約定轉出計價日當日之「三行庫」該外幣收盤買入即期匯率之平均值為計算基準。
- 二、轉入：依第十三條所約定轉入計價日當日之「三行庫」該外幣收盤賣出即期匯率之平均值為計算基準。
- 三、「投資標的」之轉換若為相同計價幣別者，則無貨幣轉換之適用。

本契約「年金累積期間」屆滿時「保單帳戶價值」之貨幣兌換匯率，以屆滿當日之「三行庫」該外幣收盤買入即期匯率之平均值為計算基準。

費用之貨幣兌換匯率，以扣除費用當日之「三行庫」該外幣收盤買入匯率之平均值為計算基準。

### **第五條【淨保險費投資分配的時間點】**

要保人投保本契約時，本契約首期「淨保險費」及於契約撤銷期期滿前繳交的續期「淨保險費」之投資分配的時間點為契約撤銷期期滿後之次一「評價日」。本公司將首期「淨保險費」及於契約撤銷期期滿前繳交的續期「淨保險費」投入新台幣貨幣帳戶，並於契約撤銷期期滿日將該帳戶累積之本利和，依「投資分配比例」及第四條約定之匯率計算基準兌換為外幣後，再分別投入個別「投資標的」。

要保人如於契約撤銷期期滿後繳交續期保險費，其續期「淨保險費」投資分配的時間點為本公司收到續期保險費之次一「評價日」，並依「投資分配比例」及第四條約定之匯率計算基準兌換為外幣後，再分別投入個別「投資標的」。

### **第六條【契約撤銷權】**

要保人於保險單送達翌日起算十日內，得以書面檢同保險單親自或掛號郵寄向本公司撤銷本契約。

要保人依前項規定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人親自送達時起或郵寄郵戳當日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費；本契約撤銷生效後所發生的保險事故，本公司不負保險責任。但契約撤銷生效前，若發生保險事故者，視為未撤銷，本公司仍應依本契約規定負保險責任。

#### **第七條【第二期以後保險費的交付、寬限期間、契約效力的停止及恢復】**

分期繳納的第二期以後保險費，可彈性繳交，但每次繳交之金額不得超過本契約所規定之上、下限範圍，且累積已繳保險費不得超過本契約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，向本公司所在地或指定地點交付，並由本公司交付本公司開發之憑證。

約定以金融機構轉帳或其他方式交付第二期以後的分期保險費者，本公司於知悉未能依此項約定受領保險費時，應以書面通知要保人。

本公司將於收到保險費並經確認後之次一「評價日」，依第五條約定將「淨保險費」分配至各「投資標的」中。

「保單帳戶價值」扣除保險單借款本息後，不足以支付保單行政管理費時，本公司應以書面催告要保人交付保險費，並自催告到達翌日起算三十日為寬限期間。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。被保險人如在寬限期間內身故時，本公司返還「保單帳戶價值」後，本契約即行終止。

本契約停止效力後如有「保單帳戶價值」，本公司應主動退還停效日後之次一「評價日」計算之「保單帳戶價值」。

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效，並不得遲於年金給付開始日。要保人屆期仍未申請復效者，本契約效力即行終止。

前項復效申請，經要保人清償寬限期間之保單行政管理費，如有第二十四條第一項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款時，應一併清償保險單借款本息，並繳交至少一期之「自訂保險費」後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

前項繳交之保險費扣除「保單附加費用」後，於復效後之次一「評價日」，依第五條之約定投入各「投資標的」。

契約效力恢復時，本公司按日數比例收取當期末經過期間之保單行政管理費，以後仍依第十六條之約定於每「保單費用扣款日」扣除保單行政管理費。

#### **第八條【保單帳戶價值的通知】**

「年金給付開始日」前本公司應以書面或約定方式通知要保人其「保單帳戶價值」，每季至少一次。

#### **第九條【年金給付的開始】**

要保人投保時應於要保書載明「保證期間」，並選擇一特定保險年齡之保單週年日做為「年金給付開始日」，但「年金給付開始日」不得早於本契約第十保單週年日。要保人不做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」的三十日前以書面通知本公司變更「年金給付開始日」或「保證期間」；變更後的「年金給付開始日」須在申請日六十日之後，且須在被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日之前。本公司應於「年金給付開始日」的六十日前以書面通知要保人年金給付內容。

## 第十條【年金金額的計算】

在「年金給付開始日」時，可以領取之「年金金額」係以本契約「年金累積期間」屆滿時之「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年給付之「年金金額」。

前項每年領取之「年金金額」若低於新台幣一萬元時，本公司改依「保單帳戶價值」於「年金給付開始日」一次給付受益人，本契約即行終止。

如本契約「年金累積期間」屆滿當時的「保單帳戶價值」已逾年領年金給付金額新台幣一百二十萬元所需之「保單帳戶價值」，其超出的部分之「保單帳戶價值」返還予要保人。

## 第十一條【投資標的的增減、關閉及終止】

本公司報送主管機關後，得依下列方式調整「投資標的」：

一、增列新的「投資標的」。

二、關閉特定之「投資標的」：此特定之「投資標的」一經關閉後即禁止轉入及再投資。本公司應於報送主管機關前一個月，以書面通知要保人。要保人應於接獲通知後，於指定期間內以書面回覆本公司欲變更之「投資標的」及分配比例。逾期未回覆時，本公司得逕剔除該關閉之「投資標的」後，就要保人所指定之其餘「投資標的」之「投資分配比例」重新計算相對百分比，以作為未來「投資分配比例」之依據。如要保人未指定其餘「投資標的」者，本公司將尚未投入該「投資標的」之續期「淨保險費」依第四條約定之匯率轉換為等值之新台幣存放至其新台幣貨幣帳戶中。

三、終止特定之「投資標的」：本公司應於報送主管機關前一個月，以書面通知要保人。要保人應於接獲通知後，於指定期間內以書面回覆本公司欲變更之「投資標的」及分配比例。逾期未回覆時，本公司得逕剔除該終止之「投資標的」後，就要保人所指定之其餘「投資標的」之「投資分配比例」重新計算相對百分比，以作為終止之標的帳戶價值的轉換以及未來「投資分配比例」之依據。如要保人未指定其餘「投資標的」者，本公司將尚未投入該「投資標的」之續期「淨保險費」及該「投資標的帳戶價值」依第四條約定之匯率轉換為等值之新台幣存放至其新台幣貨幣帳戶中。

「投資標的」發行機構不接受特定「投資標的」之申購時，本公司應於接獲「投資標的」發行機構書面通知之翌日起算十個工作日內以書面通知要保人。要保人應於接獲通知後，於指定期間內，以書面回覆本公司欲變更之「投資標的」及分配比例。逾期未回覆時，本公司得逕剔除該「投資標的」後，就要保人所指定之其餘「投資標的」之「投資分配比例」重新計算相對百分比，以作為未來「投資分配比例」之依據。如要保人未指定其餘「投資標的」者，本公司將尚未投入該「投資標的」之續期「淨保險費」依第四條約定之匯率轉換為等值之新台幣存放至其新台幣貨幣帳戶中。若本公司接獲要保人書面回覆前，前述該「投資標的」不接受申購情形已解除，本公司將其後之續期「淨保險費」依要保人原約定之「投資分配比例」分配至該「投資標的」，並以書面通知要保人。

因第一項第二款、第三款及第二項情形發生之轉換，本公司不計入轉換次數，亦不收取轉換費用。

## 第十二條【保單帳戶價值的部分提領】

「年金給付開始日」前，要保人得以書面申請部分提領其「保單帳戶價值」。每次提領之「保單帳戶價值」不得低於本公司之規定，且提領後之「保單帳戶價值」扣除保險單借款本息後不得低於新台幣一萬元。

要保人申請部分提領時，應依下列規定處理：

一、要保人應於申請書上載明提領之「投資標的」及各「投資標的」之申請提領金額。若未載明所欲提領之

「投資標的」，則本公司依收到申請書後最近一次共同「評價日」，按個別「投資標的帳戶價值」相對於所有「投資標的帳戶價值」總和之比例計算個別「投資標的」提領金額。

二、本公司收到要保人書面申請後，若提領的「投資標的」為共同基金、基金連結標的或全球精選投資帳戶者，則以收到申請書的次一「評價日」為計價日，若提領的「投資標的」為貨幣帳戶，則以收到申請書當日為計價日。本公司於計價日依第十四條之可提領金額扣除部分提領費用（如附件一）後之餘額給付。

### **第十三條【投資標的轉換】**

「年金給付開始日」前，要保人得以書面申請將某一「投資標的」之部分或全部帳戶價值轉換至其他可供投資分配之「投資標的」。每次申請轉出之帳戶價值不得低於本公司之規定。

要保人進行轉換時，應依下列規定處理：

一、要保人應於申請書上載明轉出之「投資標的」及各「投資標的」之申請轉出金額，並載明欲轉入之「投資標的」及其分配比例。

二、若指定轉出之「投資標的」為共同基金、基金連結標的或全球精選投資帳戶者，以本公司收到申請書的次一「評價日」為計價日；若指定轉出之「投資標的」為貨幣帳戶者，以本公司收到申請書當日為計價日。

三、若指定轉入之「投資標的」為共同基金、基金連結標的、貨幣帳戶或全球精選投資帳戶者，則以轉出「投資標的」計價日之次一「評價日」為其轉入之計價日。

要保人於同一保單年度內申請轉換在四次（含）以內者，本公司不收取轉換費用，第五次起每次申請轉換時，本公司每次將自轉出之金額中扣除轉換費用。

前項轉換費用詳如附件一。

### **第十四條【投資標的於部分提領、轉換或解約時的計價方式】**

「年金給付開始日」前，要保人申請部分提領、轉換、或解約時，個別「投資標的」之計價方式如下：

一、共同基金、基金連結標的或全球精選投資帳戶：可提領或轉出之金額為申請金額。

計價日當日個別「投資標的」應減少之單位數，為依申請金額除以該「投資標的」之當日「單位價值」所得之值。

二、貨幣帳戶：可提領或轉出之金額為申請金額。

計價日當日個別貨幣帳戶價值應減少之金額為申請金額。

### **第十五條【部分提領、轉換時費用扣除的時點】**

要保人於同一次申請部分提領或轉換之「投資標的」若有不同的計價日，則將各「投資標的」依第十四條對個別計價日分別計算實際可提領或轉出金額後，由第一筆可提領或轉出金額中扣除該次申請之各類費用（詳附件一）總和，若不足則由次一筆可提領或轉出金額中扣除。

### **第十六條【保單行政管理費之扣除】**

本公司於每「保單費用扣款日」依個別「投資標的帳戶價值」比例分攤扣除該費用。

保單行政管理費詳如附件一。

### **第十七條【契約的終止及其限制】**

要保人得於「年金給付開始日」前終止本契約，本公司應以接到通知之次一「評價日」為計價日，將「保單帳戶價值」扣除依附件一計算之解約費用後，於一個月內償付解約金。逾期本公司應按年利一分加計利息給付。

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。

#### **第十八條【身故的通知與返還保單帳戶價值的申請時間】**

要保人或受益人或其他得請求「未支領年金餘額」之人應於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，本公司返還「保單帳戶價值」後，本契約即行終止。

前項所稱「保單帳戶價值」，係指依第二十條約定之申領文件收齊日之次一「評價日」為計價日計算所得之「保單帳戶價值」。

被保險人之身故若發生於「年金給付開始日」後者，本公司應於收到第一項通知後，將本公司未支付之年金餘額依約定給付予被保險人身故受益人或其他應得之人。

本公司應於收齊所須文件後十五日內給付之。逾期本公司應按年利一分加計利息給付。但逾期事由可歸責於要保人或受益人者，本公司得不負擔利息。

#### **第十九條【失蹤處理】**

被保險人在本契約有效期間失蹤且「年金給付開始日」前，如經法院宣告死亡時，本公司根據判決內所確定死亡時日為準，依本契約第十八條規定返還「保單帳戶價值」，本契約即行終止。

被保險人在本契約有效期間失蹤且「年金給付開始日」後，如經法院宣告死亡時，本公司根據判決內所確定死亡時日為準，依本契約第十八條規定本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予被保險人身故受益人或其他應得之人。

#### **第二十條【返還保單帳戶價值的申領】**

要保人依第十八條及第十九條之規定申領「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。
- 三、申請書。
- 四、要保人的身分證明。

#### **第二十一條【年金的給付與申領】**

被保險人於「年金給付開始日」後，且於「保證期間」屆滿後生存期間每年申領年金給付時，應提出可資證明被保險人生存之文件。但最高給付年齡以被保險人之保險年齡達一百一十歲為止。

但「保證期間」年金部分，受益人得申請提前給付，其計算之貼現利率適用第十條所採用之「預定利率」。

被保險人身故後仍有未支領之年金餘額時，受益人申領年金給付應檢具下列文件：

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

本公司逾應給付日未給付時，應按年利一分加計利息給付。但逾期事由可歸責於要保人或受益人者，本公司

得不負擔利息。

#### **第二十二條【年金累積期間屆滿時保單帳戶價值之全額提領】**

要保人得選擇於「年金累積期間」屆滿時，一次領回屆滿當日之「保單帳戶價值」，本公司給付該「保單帳戶價值」後，本契約效力即行終止。

本公司應於「年金累積期間」屆滿日六十日前，以書面通知要保人可行使前項選擇之權利。要保人應於「年金累積期間」屆滿日三十日前回覆，要保人未做選擇時，本公司則依本契約第二十一條約定開始給付年金。

#### **第二十三條【年金累積期間屆滿時保單帳戶價值之全額提領的申領】**

要保人申領「年金累積期間屆滿時保單帳戶價值之全額提領」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、保險金申請書。
- 三、要保人的身分證明。

#### **第二十四條【保險單借款】**

「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「保單帳戶價值」之百分之五十，當未償還之借款本息，超過本契約「保單帳戶價值」總額之百分之八十時，本公司應以書面通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約「保單帳戶價值」總額之百分之九十時，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五日內償還借款本息，若逾期仍未償還，本公司則依本契約全部「投資標的」之最近一次共同「評價日」，按個別「投資標的帳戶價值」相對於所有「投資標的帳戶價值」總和之比例，於第十二條第二項第二款所約定之計價日贖回「投資標的」以抵扣當時全部之借款本息；若仍不足以抵扣時，本公司應以書面催告要保人交付保險費，並自催告到達翌日起算三十日內為寬限期間。若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。如在寬限期間內發生保險事故時，本公司仍依本契約第十八條之約定返還「保單帳戶價值」，本契約效力即行終止。

本契約因前項原因停止效力後，要保人得依第七條約定申請復效。

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

保險單借款之利息，以本契約之保險單借款利率計算，要保人可選擇向本公司客戶服務中心或至本公司網站查詢。本公司變更網址時，將另行通知要保人。

#### **第二十五條【未還款項的扣除】**

「年金給付開始日」前，本公司給付下列各項金額時，得先扣除本契約保險單借款及其應付利息後給付之：

- 一、依第十七條之約定給付解約金。
- 二、依第十八條及第十九條之約定返還「保單帳戶價值」。
- 三、依第二十二條之約定給付「年金累積期間」屆滿時「保單帳戶價值」之全額提領。
- 四、依第二十八條之約定因年齡錯誤退還「保單帳戶價值」與費用總額。

年金給付開始時，依第十條規定，如有保險單借款本息尚未償還，須以扣除本契約保險單借款本息後之餘額，計算「年金金額」。

#### **第二十六條【特殊情事之評價】**

本契約任一「投資標的」評價時，如遇該「投資標的」所屬公司因特殊情事（例如交易所暫時停止交易）暫停計算「投資標的帳戶價值」時，該「投資標的」之「投資標的帳戶價值」依下列規定辦理。

一、保險費扣除相關費用後之分配時：本公司應即通知要保人延緩計算；並於該特殊情事消滅後之次一個「評價日」將資金投入該「投資標的」。

二、要保人申請契約終止、部分提領「保單帳戶價值」時：本公司須通知要保人延緩給付，但不給付延遲利息；並於該特殊情事消滅後之次一個「評價日」計算本契約項下的全部或部分「保單帳戶價值」，並自該「評價日」起一個月內償付。

三、要保人申請「投資標的」轉換時：本公司應即通知要保人延緩轉換；並於該特殊情事消滅後之次一個「評價日」計算欲轉換之「投資標的帳戶價值」。

前項暫停計算「投資標的帳戶價值」之特殊情事，須經「投資標的」核准之主管機關核准之。

### **第二十七條【不分紅保險單】**

本契約為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

### **第二十八條【保險年齡的計算及錯誤的處理】**

被保險人的保險年齡，以足歲計算，但是未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，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。如果發生錯誤應依照下列規定辦理：

一、真實投保年齡較本公司規定之最高投保年齡為大者，本契約無效，本公司將以發現當時之「保單帳戶價值」加上已扣除之「保單附加費用」與累積扣除之保單行政管理費用無息退還要保人，本契約效力即行終止。

二、因投保年齡的錯誤，而致「年金給付開始日」改變者，本公司得依真實保險年齡調整其「年金給付開始日」，並通知要保人。

三、因投保年齡的錯誤，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，於下次年金給付時按應付「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。

四、因投保年齡的錯誤，而溢發「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，並於未來年金給付時扣除。

前項第一、三款情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還差額，其利息按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計算。

### **第二十九條【受益人的指定及變更】**

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。

要保人於訂立本契約時或被保險人身故前，得指定或變更被保險人身故受益人。

第二項受益人的變更於要保人檢具申請書、保險單及被保險人的同意書送達本公司時生效，本公司應即批註於本保險單。受益人變更，如發生法律上的糾紛，本公司不負責任。

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

前項法定繼承人之順序及應得保險金之比例適用民法繼承編相關規定。

**第三十條【變更住所】**

要保人的住所有變更時，應即以書面通知本公司。

要保人不作前項通知時，本公司按本契約所載之最後住所所發送的通知，視為已送達要保人。

**第三十一條【時效】**

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。

**第三十二條【批註】**

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第二十九條另有規定外，非經要保人與本公司雙方書面同意且批註於保險單者，不生效力。

**第三十三條【管轄法院】**

本契約涉訟時，約定以要保人住所所在地地方法院為管轄法院，但要保人的住所不在中華民國境外時，則以台灣台北地方法院為管轄法院。

附件一：各類費用

全球人壽變額年金保險保險公司收取之相關費用表

單位：新台幣元或%

費用項目	說明
一、前置費用	
「保單附加費用」	係指本契約運作所需之行政及銷售費用，如核保、發單、業務及服務人員成本，要保人繳納保險費時，本公司由其所繳交的保險費中直接扣除。保單附加費用率為要保人繳交保險費的3%。
二、保險相關費用	
保單行政管理費	「年金累積期間」於每「保單費用扣款日」收取之費用，每張保單每月為新台幣一百二十五元。 年金給付期間無保單行政管理費。
三、投資相關費用	
(一)「投資標的」申購手續費	共同基金：無。 基金連結標的：0.6%。 本公司收取之投資標的申購手續費，係為本公司於投入投資標的時用以支付投資標的發行機構之費用。 貨幣帳戶：無。 全球精選投資帳戶：無。
(二)「投資標的」經理費	共同基金：由投資機構收取。 基金連結標的：由投資機構收取。 貨幣帳戶：無。 全球精選投資帳戶： 1、由所投資的共同基金及基金連結標的所屬之投資機構收取。 2、由瑞聯全球證券投資顧問股份有限公司收取。
(三)「投資標的」保管費	共同基金：由投資機構收取。 基金連結標的：每一保單年度為0.1%，反映於「投資標的」單位價值中，要保人不需另外負擔。 貨幣帳戶：無。 全球精選投資帳戶： 1、由所投資的共同基金及基金連結標的所屬之投資機構收取。 2、由瑞聯全球證券投資顧問股份有限公司收取。
(四)「投資標的」管理費	共同基金：由投資機構收取。 基金連結標的：每一保單年度為1.0%，反映於「投資標的」單位價值中，要保人不需另外負擔。 貨幣帳戶：無。 全球精選投資帳戶：由所投資的共同基金及基金連結標的所屬之投資機構收取。

費用項目	說明												
(五) 「投資標的」贖回費用	共同基金：由投資機構收取。 基金連結標的：無。 貨幣帳戶：無。 全球精選投資帳戶：無。												
(六) 「投資標的」轉換費用	投資標的轉換費用為零。												
(七) 其他費用	無。												
<b>四、後置費用</b>													
解約及部份提領費用	解約費用為依第十七條約定之解約計價日的「保單帳戶價值」乘上本契約所約定之該保單年度之解約及部分提領費用率。 部分提領費用為申請金額乘上本契約所約定之該保單年度之解約及部分提領費用率。 各保單年度之解約及部份提領費用率如下表。 <table border="1" data-bbox="609 792 1382 1075"> <thead> <tr> <th data-bbox="609 792 900 842">申請時之保單年度</th> <th data-bbox="900 792 1382 842">解約及部份提領費用率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="609 842 900 891">第一保單年度</td> <td data-bbox="900 842 1382 891">3%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="609 891 900 940">第二保單年度</td> <td data-bbox="900 891 1382 940">3%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="609 940 900 990">第三保單年度</td> <td data-bbox="900 940 1382 990">2%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="609 990 900 1039">第四保單年度</td> <td data-bbox="900 990 1382 1039">1%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="609 1039 900 1075">第五保單年度以後</td> <td data-bbox="900 1039 1382 1075">0%</td> </tr> </tbody> </table>	申請時之保單年度	解約及部份提領費用率	第一保單年度	3%	第二保單年度	3%	第三保單年度	2%	第四保單年度	1%	第五保單年度以後	0%
申請時之保單年度	解約及部份提領費用率												
第一保單年度	3%												
第二保單年度	3%												
第三保單年度	2%												
第四保單年度	1%												
第五保單年度以後	0%												

註：本公司得調整所定收取之費用，並於費用調整生效日三個月前通知要保人。但若屬對要保人有利之費用調降，則不在此限。

附件二：投資標的說明

一、投資標的簡介

(一) 共同基金、基金連結標的與貨幣帳戶之簡介

類別	分類	投資標的名稱(註3) (投資標的簡稱)	投資標的幣別	是否有單位價值	是否有配息	投資標的所屬公司
共同基金	海外股票型	聯博－全球成長趨勢基金 A 股美元 (聯博－全球成長趨勢基金 A 股美元)	美元	有	無	聯博資產管理公司
		聯博－國際科技基金 A 股美元 (聯博－國際科技基金 A 股美元)	美元	有	無	聯博資產管理公司
		聯博－國際醫療基金 A 股美元 (聯博－國際醫療基金 A 股美元)	美元	有	無	聯博資產管理公司
		聯博－全球價值型基金 A 股美元 (聯博－全球價值型基金 A 股美元)	美元	有	無	聯博資產管理公司
		聯博－全球複合型股票基金 A 股美元 (聯博－全球複合型股票基金 A 股美元)	美元	有	無	聯博資產管理公司
		富蘭克林坦伯頓成長基金 A 股 (富蘭克林坦伯頓成長基金)	美元	有	有	坦伯頓全球顧問公司
		法巴百利達美國股票基金 N 股 (法巴百利達美國股票基金 N 股)	美元	有	無	法國巴黎投資盧森堡公司
		法巴百利達日本小型股票基金 N 股 (法巴百利達日本小型股票基金 N 股)	日圓	有	無	法國巴黎投資盧森堡公司
		瑞銀(盧森堡)美國小型股票基金(美元) (瑞銀盧森堡美國小型股票基金(美元))	美元	有	無	瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司
		瑞銀(盧森堡)歐洲中型股票基金(歐元) (瑞銀盧森堡歐洲中型股票基金(歐元))	歐元	有	無	瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司
		瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金(美元) (瑞銀盧森堡中國精選股票基金(美元))	美元	有	無	瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司
		德盛德利全球生物科技基金 (德盛德利全球生物科技基金)	歐元	有	有	德利投資信託公司
		德盛德利全球資源產業基金 (德盛德利全球資源產業基金)	歐元	有	有	德利投資信託公司
		德盛德利德國基金 (德盛德利德國基金)	歐元	有	有	德利投資信託公司
		霸菱東歐基金－A 類美元(基金之配息來源可能為本金) (霸菱東歐基金－A 類美元)	美元	有	有	霸菱資產管理公司
		霸菱歐寶基金－A 類美元(基金之配息來源可能為本金) (霸菱歐寶基金－A 類美元)	美元	有	有	霸菱資產管理公司
		富達基金－富達目標基金 2020 (富達基金－富達目標基金 2020)	美元	有	無	富達投資集團
		富達基金－日本基金 (富達基金－日本基金)	日圓	有	有	富達投資集團

類別	分類	投資標的名稱(註3) (投資標的簡稱)	投資標的幣別	是否有單位價值	是否有配息	投資標的所屬公司
		富達基金－歐洲基金 (富達基金－歐洲基金)	歐元	有	有	富達投資集團
		摩根新興日本基金 (摩根新興日本基金)	新台幣	有	無	摩根證券投資信託股份有限公司
		摩根亞洲基金 (摩根亞洲基金)	新台幣	有	無	摩根證券投資信託股份有限公司
		摩根龍揚基金 (摩根龍揚基金)	新台幣	有	無	摩根證券投資信託股份有限公司
		摩根全球α基金 (摩根全球α基金)	新台幣	有	無	摩根證券投資信託股份有限公司
		摩根新興35基金 (摩根新興35基金)	新台幣	有	無	摩根證券投資信託股份有限公司
		摩根歐洲策略價值基金－摩根歐洲策略價值(歐元)－A股(分派) (摩根歐洲策略價值基金)	歐元	有	有	摩根資產管理(歐洲)有限公司
		摩根新興中東基金－摩根新興中東(美元)－A股(分派) (摩根新興中東基金)	美元	有	有	摩根資產管理(歐洲)有限公司
		摩根東歐基金－摩根東歐(歐元)－A股(分派) (摩根東歐基金)	歐元	有	有	摩根資產管理(歐洲)有限公司
		摩根歐元區股票基金－摩根歐元區股票(美元)－A股(分派) (摩根歐元區股票基金)	美元	有	有	摩根資產管理(歐洲)有限公司
		摩根新興歐洲、中東及非洲基金－摩根新興歐洲、中東及非洲(美元)－A股(分派) (摩根新興歐洲、中東及非洲基金)	美元	有	有	摩根資產管理(歐洲)有限公司
		摩根基金－摩根大中華基金 (摩根大中華基金)	美元	有	有	摩根資產管理(歐洲)有限公司
		保德信亞太基金 (保德信亞太基金)	新台幣	有	無	保德信證券投資信託股份有限公司
		摩根太平洋科技基金 (摩根太平洋科技基金)	美元	有	無	摩根基金(亞洲)有限公司
		摩根印度基金 (摩根印度基金)	美元	有	無	JF印度管理有限公司
		摩根東協基金 (摩根東協基金)	美元	有	無	摩根基金(亞洲)有限公司
		摩根南韓基金 (摩根南韓基金)	美元	有	無	摩根基金(亞洲)有限公司
		摩根泰國基金 (摩根泰國基金)	美元	有	無	摩根基金(亞洲)有限公司

類別	分類	投資標的名稱(註3) (投資標的簡稱)	投資標的幣別	是否有單位價值	是否有配息	投資標的所屬公司
		摩根馬來西亞基金 (摩根馬來西亞基金)	美元	有	無	摩根基金(亞洲)有限公司
		元大寶來亞太成長基金 (元大寶來亞太成長基金)	新台幣	有	無	元大寶來證券投資信託股份有限公司
		元大寶來泛歐成長基金 (元大寶來泛歐成長基金)	新台幣	有	無	元大寶來證券投資信託股份有限公司
		天達環球能源基金 C 收益股份 (天達環球能源基金 C 收益)	美元	有	有	天達資產管理根西島有限公司
		天達環球策略股票基金 C 收益股份 (天達環球策略股票基金 C 收益)	美元	有	有	天達資產管理根西島有限公司
		天達環球黃金基金 C 收益股份 (天達環球黃金基金 C 收益)	美元	有	有	天達資產管理根西島有限公司
		安本環球一亞太股票基金 (安本環球一亞太股票基金)	美元	有	無	安本資產管理公司
		安泰 ING 全球高股息基金累積型 (安泰 ING 全球高股息基金累積型)	新台幣	有	無	安泰證券投資信託股份有限公司
		亨德森遠見全球科技基金 (亨德森遠見全球科技基金)	美元	有	無	Henderson Management S.A.
		亨德森遠見泛歐小型公司基金 (亨德森遠見泛歐小型公司基金)	歐元	有	無	Henderson Management S.A.
		保德信全球醫療生化基金 (保德信全球醫療生化基金)	新台幣	有	無	保德信證券投資信託股份有限公司
		貝萊德世界金融基金 A2 美元 (貝萊德世界金融基金 A2 美元)	美元	有	無	貝萊德(盧森堡)公司
		貝萊德世界能源基金 A2 美元 (貝萊德世界能源基金 A2 美元)	美元	有	無	貝萊德(盧森堡)公司
		貝萊德世界健康科學基金 A2 美元 (貝萊德世界健康科學基金 A2 美元)	美元	有	無	貝萊德(盧森堡)公司
		貝萊德世界黃金基金 A2 美元 (貝萊德世界黃金基金 A2 美元)	美元	有	無	貝萊德(盧森堡)公司
		貝萊德世界礦業基金 A2 美元 (貝萊德世界礦業基金 A2 美元)	美元	有	無	貝萊德(盧森堡)公司
		貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元 (貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元)	美元	有	無	貝萊德(盧森堡)公司
		貝萊德新能源基金 A2 美元 (貝萊德新能源基金 A2 美元)	美元	有	無	貝萊德(盧森堡)公司
		貝萊德新興市場基金 A2 美元 (貝萊德新興市場基金 A2 美元)	美元	有	無	貝萊德(盧森堡)公司
		貝萊德新興歐洲基金 A2 美元 (貝萊德新興歐洲基金 A2 美元)	美元	有	無	貝萊德(盧森堡)公司
		貝萊德歐元市場基金 A2 歐元 (貝萊德歐元市場基金 A2 歐元)	歐元	有	無	貝萊德(盧森堡)公司

類別	分類	投資標的名稱(註3) (投資標的簡稱)	投資標 的幣別	是否有單 位價值	是否有 配息	投資標的所屬公司
		貝萊德歐洲基金 A2 歐元 (貝萊德歐洲基金 A2 歐元)	歐元	有	無	貝萊德(盧森堡)公司
		貝萊德環球小型企業基金 A2 美元 (貝萊德環球小型企業基金 A2 美元)	美元	有	無	貝萊德(盧森堡)公司
		富達基金－全球聚焦基金 (富達基金－全球聚焦基金)	美元	有	有	富達投資集團
		富達基金－印度聚焦基金 (富達基金－印度聚焦基金)	美元	有	無	富達投資集團
		富達基金－世界基金 (富達基金－世界基金)	歐元	有	有	富達投資集團
		富達基金－北歐基金 (富達基金－北歐基金)	瑞典 克朗	有	有	富達投資集團
		富達基金－全球金融服務基金 (富達基金－全球金融服務基金)	歐元	有	有	富達投資集團
		富達基金－南歐基金 (富達基金－南歐基金)	歐元	有	有	富達投資集團
		富達基金－東協基金 (富達基金－東協基金)	美元	有	有	富達投資集團
		富達基金－國際基金 (富達基金－國際基金)	美元	有	有	富達投資集團
		富達基金－歐洲小型企業基金 (富達基金－歐洲小型企業基金)	歐元	有	有	富達投資集團
		富達基金－歐洲進取基金 (富達基金－歐洲進取基金)	歐元	有	有	富達投資集團
		富達基金－印尼基金 (富達基金－印尼基金)	美元	有	有	富達投資集團
		富蘭克林坦伯頓世界基金 A 股 (富蘭克林坦伯頓世界基金)	美元	有	有	坦伯頓全球顧問公司
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列－互利 歐洲基金歐元 A(acc)股 (富蘭克林坦伯頓全球－互利歐洲基金)	歐元	有	無	富蘭克林互利顧問公司
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球 基金美元 A(Ydis)股 (富蘭克林坦伯頓全球－全球基金)	美元	有	有	坦伯頓全球顧問公司
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列－拉丁 美洲基金美元 A(Ydis)股 (富蘭克林坦伯頓全球－拉丁美洲基金)	美元	有	有	坦伯頓資產管理公司
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列－金磚 四國基金美元 A(acc)股 (富蘭克林坦伯頓全球－金磚四國基金)	美元	有	無	坦伯頓資產管理公司

類別	分類	投資標的名稱(註3) (投資標的簡稱)	投資標的幣別	是否有單位價值	是否有配息	投資標的所屬公司
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列—大中華基金美元 A(acc)股 (富蘭克林坦伯頓全球—大中華基金)	美元	有	無	坦伯頓資產管理公司
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列—科技基金美元 A(acc)股 (富蘭克林坦伯頓全球—科技基金)	美元	有	無	富蘭克林顧問公司
		瑞銀(盧森堡)生化股票基金(美元) (瑞銀盧森堡生化股票基金(美元))	美元	有	無	瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司
		德盛金磚四國基金—AT 累積類股(美元) (德盛金磚四國基金—AT 累積類股(美元))	美元	有	無	德利投資信託公司
		德盛老虎基金 (德盛老虎基金)	美元	有	有	德利投資信託公司
		施羅德環球基金系列—歐洲小型公司 A1 類股份—累積單位 (施羅德環球基金—歐洲小型公司 A1 累積)	美元	有	無	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司
		施羅德環球基金系列—日本小型公司 A1 類股份—累積單位 (施羅德環球基金—日本小型公司 A1 累積)	日圓	有	無	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司
		施羅德環球基金系列—拉丁美洲 A1 類股份—累積單位 (施羅德環球基金—拉丁美洲 A1 累積)	美元	有	無	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司
		施羅德環球基金系列—新興亞洲 A1 類股份—累積單位 (施羅德環球基金—新興亞洲 A1 累積)	美元	有	無	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司
		施羅德環球基金系列—金磚四國 A1 類股份—累積單位 (施羅德環球基金—金磚四國 A1 累積)	美元	有	無	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司
		駿利資產管理基金—駿利美國 20 基金 A 美元累計 (駿利美國 20 基金 A 美元累計)	美元	有	無	駿利資產管理國際有限公司
		駿利資產管理基金—駿利環球生命科技基金 A 美元累計 (駿利環球生命科技基金 A 美元累計)	美元	有	無	駿利資產管理國際有限公司
		駿利資產管理基金—駿利美國各型股增長基金 A 美元累計 (駿利美國各型股增長基金 A 美元累計)	美元	有	無	駿利資產管理國際有限公司
		華南永昌全球基礎建設基金(不配息) (華南永昌全球基礎建設基金(不配息))	新台幣	有	無	華南永昌證券投資信託股份有限公司
		華南永昌全球精品基金 (華南永昌全球精品基金)	新台幣	有	無	華南永昌證券投資信託股份有限公司

類別	分類	投資標的名稱(註3) (投資標的簡稱)	投資標的幣別	是否有單位價值	是否有配息	投資標的所屬公司
		群益新興金鑽基金 (群益新興金鑽基金)	新台幣	有	無	群益證券投資信託股份有限公司
		德盛安聯全球農金趨勢基金 (德盛安聯全球農金趨勢基金)	新台幣	有	無	德盛安聯證券投資信託股份有限公司
		木星生態基金美元 (木星生態基金美元)	美元	有	有	木星單位信託管理有限公司
		木星金融機會基金美元 (木星金融機會基金美元)	美元	有	有	木星單位信託管理有限公司
		瀚亞投資—M&G 全球民生基礎基金 (瀚亞投資—M&G 全球民生基礎基金)	歐元	有	無	瀚亞投資(新加坡)有限公司
		摩根士丹利拉丁美洲股票基金 A (摩根士丹利拉丁美洲股票基金 A)	美元	有	無	摩根士丹利投資管理有限公司
		摩根士丹利歐洲、中東及非洲新興股票基金 A (摩根士丹利歐洲中東及非洲新興股票基金 A)	歐元	有	無	摩根士丹利投資管理有限公司
		德意志 DWS Invest 全球神農 USD LC (德意志 DWS 全球神農 USD LC)	美元	有	無	德意志投資(股)公司
	海外債券型	聯博—全球債券基金 A2 股美元 (聯博—全球債券基金 A2 股美元)	美元	有	無	聯博資產管理公司
	海外債券型	聯博—美國收益基金 A2 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) (聯博—美國收益基金 A2 股美元)	美元	有	無	聯博資產管理公司
	海外債券型	聯博—全球高收益債券基金 A2 股美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) (聯博—全球高收益債券基金 A2 股美元)	美元	有	無	聯博資產管理公司
	海外債券型	聯博—歐洲收益基金 A2 股歐元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) (聯博—歐洲收益基金 A2 股歐元)	歐元	有	無	聯博資產管理公司
	海外債券型	法巴百利達亞洲可換股債券基金 N 股 (法巴百利達亞洲可換股債券基金 N 股)	美元	有	無	法國巴黎投資盧森堡公司
	海外債券型	瑞銀(盧森堡)美元債券基金 (瑞銀盧森堡美元債券基金)	美元	有	無	瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司
	海外債券型	德盛德利國際債券基金 (德盛德利國際債券基金)	歐元	有	有	德利投資信託公司
	海外債券型	德盛德利歐洲債券基金 (德盛德利歐洲債券基金)	歐元	有	有	德利投資信託公司

類別	分類	投資標的名稱(註3) (投資標的簡稱)	投資標的幣別	是否有單位價值	是否有配息	投資標的所屬公司
		霸菱高收益債券基金－A 類美元季配 (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)* (霸菱高收益債券基金－A 類美元季配)	美元	有	有	霸菱資產管理公司
		摩根國際債券及貨幣基金(基金之配息來源可能為本金) (摩根國際債券及貨幣基金)	美元	有	有	摩根基金(亞洲)有限公司
		貝萊德歐元優質債券基金 A2 歐元 (貝萊德歐元優質債券基金 A2 歐元)	歐元	有	無	貝萊德(盧森堡)公司
		富達基金－美元高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) (富達基金－美元高收益基金)	美元	有	有	富達投資集團
		富達基金－英鎊債券基金 (富達基金－英鎊債券基金)	英鎊	有	有	富達投資集團
		富達基金－國際債券基金 (富達基金－國際債券基金)	美元	有	有	富達投資集團
		富達基金－歐洲高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) (富達基金－歐洲高收益基金)	歐元	有	有	富達投資集團
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列－公司債基金美元 A(Mdis)股(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) (富蘭克林坦伯頓全球－公司債基金)	美元	有	有	富蘭克林顧問公司
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球債券基金美元 A(Mdis)股 (富蘭克林坦伯頓全球－全球債券基金)	美元	有	有	富蘭克林顧問公司
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美國政府基金美元 A(Mdis)股 (富蘭克林坦伯頓全球－美國政府基金)	美元	有	有	富蘭克林顧問公司
		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) (富蘭克林坦伯頓全球－新興國家固定收益)	美元	有	有	富蘭克林顧問公司
		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) (瑞銀盧森堡新興市場債券基金(美元))	美元	有	無	瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司
		瑞銀(盧森堡)歐元債券基金 (瑞銀盧森堡歐元債券基金)	歐元	有	無	瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司

類別	分類	投資標的名稱(註3) (投資標的簡稱)	投資標的幣別	是否有單位價值	是否有配息	投資標的所屬公司
		瑞銀(盧森堡)策略基金—固定收益型(美元) (瑞銀盧森堡策略基金—固定收益型(美元))	美元	有	無	瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司
		瑞銀(盧森堡)策略基金—固定收益型(歐元) (瑞銀盧森堡策略基金—固定收益型(歐元))	歐元	有	無	瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司
		駿利資產管理基金—駿利高收益基金 A 美元累計(本基金主要係投資於非投資 等級之高風險債券) (駿利高收益基金 A 美元累計)	美元	有	無	駿利資產管理國際有限公司
		施羅德環球基金系列—亞洲債券 A1 類 股份—累積單位 (施羅德環球基金—亞洲債券 A1 累積)	美元	有	無	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司
		施羅德環球基金系列—美元債券 A1 類 股份—累積單位 (施羅德環球基金—美元債券 A1 累積)	美元	有	無	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司
		施羅德環球基金系列—新興市場債券 A1 類股份—累積單位 (施羅德環球基金—新興市場債券 A1 累積)	美元	有	無	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司
		施羅德環球基金系列—環球債券 A1 類 股份—累積單位 (施羅德環球基金—環球債券 A1 累積)	美元	有	無	施羅德投資管理(盧森堡)有限公司
		天達環球策略收益基金 C, 收益-2 股份 (基金之配息來源可能為本金)* (天達環球策略收益基金 C 收益-2)	美元	有	有	天達資產管理根西島有限公司
		MFS 全盛通脹調整債券基金 A1(美元) (MFS 全盛通脹調整債券基金 A1(美元))	美元	有	無	MFS 資產管理公司
		富蘭克林華美全球高收益債券基金— 累積型(台幣)(本基金主要係投資於非 投資等級之高風險債券) (富蘭克林華美全球高收益債券基金累 積型)	新台幣	有	無	富蘭克林華美證券投資信託股份有 限公司
海外 平衡 型		德盛東方入息基金—A 配息類股 (德盛東方入息基金—A 配息類股)	美元	有	有	德利投資信託公司
		貝萊德環球資產配置基金 A2 美元 (貝萊德環球資產配置基金 A2 美元)	美元	有	無	貝萊德(盧森堡)公司
		貝萊德多元資產基金 Hedged A2 美元 (貝萊德多元資產基金 A2 美元避險)	美元	有	無	貝萊德(盧森堡)公司
		瑞銀(盧森堡)全球戰略配置精選基金(美元) (瑞銀盧森堡全球戰略配置精選基金(美元))	美元	有	無	瑞銀(盧森堡)精選管理基金公司
		駿利資產管理基金—駿利平衡基金 A 美元累計 (駿利平衡基金 A 美元累計)	美元	有	無	駿利資產管理國際有限公司

類別	分類	投資標的名稱(註3) (投資標的簡稱)	投資標的幣別	是否有單位價值	是否有配息	投資標的所屬公司
		富達基金－富達歐元目標TM基金2025 (富達基金－富達歐元目標TM基金2025)	歐元	有	有	富達投資集團
		富達基金－富達歐元目標TM基金2030 (富達基金－富達歐元目標TM基金2030)	歐元	有	有	富達投資集團
		群益亞太新趨勢平衡基金 (群益亞太新趨勢平衡基金)	新台幣	有	無	群益證券投資信託股份有限公司
		摩根全球平衡基金 (摩根全球平衡基金)	新台幣	有	無	摩根證券投資信託股份有限公司
	海外貨幣型	瑞銀(盧森堡)歐元基金 (瑞銀盧森堡歐元基金)	歐元	有	無	瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司
		瑞銀(盧森堡)美元基金 (瑞銀盧森堡美元基金)	美元	有	無	瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司
		瑞銀(盧森堡)澳幣基金 (瑞銀盧森堡澳幣基金)	澳幣	有	無	瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司
		摩根貨幣基金－港元 (摩根貨幣基金－港元)	港幣	有	無	摩根基金(亞洲)有限公司
		天達理財貨幣基金C收益股份 (天達理財貨幣基金C收益)	美元	有	有	天達資產管理根西島有限公司
		富達基金－美元現金基金 (富達基金－美元現金基金)	美元	有	有	富達投資集團
	海外組合型	安泰ING鑫平衡組合基金 (安泰ING鑫平衡組合基金)	新台幣	有	無	安泰證券投資信託股份有限公司
		群益多重收益組合基金 (群益多重收益組合基金)	新台幣	有	無	群益證券投資信託股份有限公司
		富蘭克林華美坦伯頓全球股票組合基金 (富蘭克林華美坦伯頓全球股票組合基金)	新台幣	有	無	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司
	國內股票型	保德信金滿意基金 (保德信金滿意基金)	新台幣	有	無	保德信證券投資信託股份有限公司
		群益馬拉松基金 (群益馬拉松基金)	新台幣	有	無	群益證券投資信託股份有限公司
		第一金電子證券投資信託基金 (第一金電子證券投資信託基金)	新台幣	有	無	第一金證券投資信託股份有限公司
		第一金大中華證券投資信託基金 (第一金大中華證券投資信託基金)	新台幣	有	無	第一金證券投資信託股份有限公司
		摩根價值成長基金 (摩根價值成長基金)	新台幣	有	無	摩根證券投資信託股份有限公司
		元大寶來多福基金 (元大寶來多福基金)	新台幣	有	無	元大寶來證券投資信託股份有限公司
		元大寶來店頭基金 (元大寶來店頭基金)	新台幣	有	無	元大寶來證券投資信託股份有限公司

類別	分類	投資標的名稱(註3) (投資標的簡稱)	投資標的幣別	是否有單位價值	是否有配息	投資標的所屬公司		
		元大寶來新主流基金 (元大寶來新主流基金)	新台幣	有	無	元大寶來證券投資信託股份有限公司		
		台新 2000 高科技基金 (台新 2000 高科技基金)	新台幣	有	無	台新證券投資信託股份有限公司		
		華南永昌永昌基金 (華南永昌永昌基金)	新台幣	有	無	華南永昌證券投資信託股份有限公司		
		群益創新科技基金 (群益創新科技基金)	新台幣	有	無	群益證券投資信託股份有限公司		
		復華高成長基金 (復華高成長基金)	新台幣	有	無	復華證券投資信託股份有限公司		
		復華數位經濟基金 (復華數位經濟基金)	新台幣	有	無	復華證券投資信託股份有限公司		
		復華中小精選基金 (復華中小精選基金)	新台幣	有	無	復華證券投資信託股份有限公司		
		永豐永豐基金 (永豐永豐基金)	新台幣	有	無	永豐證券投資信託股份有限公司		
		永豐中小基金 (永豐中小基金)	新台幣	有	無	永豐證券投資信託股份有限公司		
		富蘭克林華美第一富基金 (富蘭克林華美第一富基金)	新台幣	有	無	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司		
		保德信瑞騰基金 (保德信瑞騰基金)	新台幣	有	無	保德信證券投資信託股份有限公司		
		摩根平衡基金 (摩根平衡基金)	新台幣	有	無	摩根證券投資信託股份有限公司		
		群益真善美基金 (群益真善美基金)	新台幣	有	無	群益證券投資信託股份有限公司		
		復華神盾基金 (復華神盾基金)	新台幣	有	無	復華證券投資信託股份有限公司		
		群益安穩貨幣市場基金 (群益安穩貨幣市場基金)	新台幣	有	無	群益證券投資信託股份有限公司		
		復華貨幣市場基金 (復華貨幣市場基金)	新台幣	有	無	復華證券投資信託股份有限公司		
		保德信貨幣市場基金 (保德信貨幣市場基金)	新台幣	有	無	保德信證券投資信託股份有限公司		
		安泰 ING 貨幣市場基金 (安泰 ING 貨幣市場基金)	新台幣	有	無	安泰證券投資信託股份有限公司		
			基金連	核心標普 500 指數基金 iShares Core S&P 500 ETF (核心標普 500 指數基金)	美元	有	有	BlackRock, Inc.

類別	分類	投資標的名稱(註3) (投資標的簡稱)	投資標的幣別	是否有單位價值	是否有配息	投資標的所屬公司
結標的 (註1)		那斯達克 100 指數基金 PowerShares QQQ (那斯達克 100 指數基金)	美元	有	有	Invesco PowerShares Capital Management LLC
		全球 100 指數基金 iShares Global 100 ETF (全球 100 指數基金)	美元	有	有	BlackRock, Inc.
		元大寶來台灣卓越 50 指數基金 (元大寶來台灣卓越 50 基金)	新台幣	有	有	元大寶來證券投資信託股份有限公司
		元大寶來台灣中型 100 基金 (元大寶來台灣中型 100 基金)	新台幣	有	有	元大寶來證券投資信託股份有限公司
		歐洲指數基金 iShares Europe ETF (歐洲指數基金)	美元	有	有	BlackRock, Inc.
		MSCI 太平洋不含日本指數基金 iShares MSCI Pacific ex Japan ETF (MSCI 太平洋不含日本指數基金)	美元	有	有	BlackRock, Inc.
		MSCI 日本指數基金 iShares MSCI Japan ETF (MSCI 日本指數基金)	美元	有	有	BlackRock, Inc.
		MSCI 新興市場指數基金 iShares MSCI Emerging Markets ETF (MSCI 新興市場指數基金)	美元	有	有	BlackRock, Inc.
		道瓊歐盟 50 指數基金 iShares EURO STOXX 50 (DE) (道瓊歐盟 50 指數基金)	歐元	有	有	BlackRock, Inc.
		美國基礎原物料指數基金 iShares U.S. Basic Materials ETF (美國基礎原物料指數基金)	美元	有	有	BlackRock, Inc.
		美國醫療設備指數基金 iShares U.S. Medical Devices ETF (美國醫療設備指數基金)	美元	有	有	BlackRock, Inc.
		羅素 2000 指數基金 iShares Russell 2000 ETF (羅素 2000 指數基金)	美元	有	有	BlackRock, Inc.
		全球水資源指數基金 PowerShares Global Water Portfolio (全球水資源指數基金)	美元	有	有	Invesco PowerShares Capital Management LLC
		道瓊工業指數基金 SPDR Dow Jones Industrial Average ETF (道瓊工業指數基金)	美元	有	有	道富環球投資管理公司 (State Street Global Advisors)

類別	分類	投資標的名稱(註3) (投資標的簡稱)	投資標的幣別	是否有單位價值	是否有配息	投資標的所屬公司
		道瓊全球不動產指數基金 SPDR Dow Jones Global Real Estate ETF (道瓊全球不動產指數基金)	美元	有	有	道富環球投資管理公司 (State Street Global Advisors)
		道瓊美國以外全球不動產指數基金 SPDR Dow Jones International Real Estate ETF (道瓊美國以外全球不動產指數基金)	美元	有	有	道富環球投資管理公司 (State Street Global Advisors)
		標準普爾半導體指數基金 SPDR S&P Semiconductor ETF (標準普爾半導體指數基金)	美元	有	有	道富環球投資管理公司 (State Street Global Advisors)
		標準普爾新興亞太指數基金 SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF (標準普爾新興亞太指數基金)	美元	有	有	道富環球投資管理公司 (State Street Global Advisors)
		標準普爾金屬與採礦指數基金 SPDR S&P Metals and Mining ETF (標準普爾金屬與採礦指數基金)	美元	有	有	道富環球投資管理公司 (State Street Global Advisors)
		標準普爾中國指數基金 SPDR S&P China ETF (標準普爾中國指數基金)	美元	有	有	道富環球投資管理公司 (State Street Global Advisors)
		德國 DAX 指數基金 iShares DAX (DE) (德國 DAX 指數基金)	歐元	有	無	BlackRock, Inc.
		MSCI 巴西指數基金 iShares MSCI Brazil Capped ETF (MSCI 巴西指數基金)	美元	有	有	BlackRock, Inc.
		MSCI 金磚四國指數基金 iShares MSCI BRIC ETF (MSCI 金磚四國指數基金)	美元	有	有	BlackRock, Inc.
		中國大型股指數基金 iShares China Large-Cap ETF (中國大型股指數基金)	美元	有	有	BlackRock, Inc.
		亞洲 50 指數基金 iShares Asia 50 ETF (亞洲 50 指數基金)	美元	有	有	BlackRock, Inc.
		國際小型股股利基金 WisdomTree International SmallCap Dividend Fund (國際小型股股利基金)	美元	有	有	Wisdom Tree Asset Management, Inc.
	債券型	1-3 年期美國公債指數基金 iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF (1-3 年期美國公債指數基金)	美元	有	有	BlackRock, Inc.

類別	分類	投資標的名稱(註3) (投資標的簡稱)	投資標的幣別	是否有單位價值	是否有配息	投資標的所屬公司
		7-10年期美國公債指數基金 iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF (7-10年期美國公債指數基金)	美元	有	有	BlackRock, Inc.
		iBoxx 投資等級公司債券指數基金 iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF (iBoxx 投資等級公司債券指數基金)	美元	有	有	BlackRock, Inc.
		iBoxx 高收益公司債券指數基金 iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF (iBoxx 高收益公司債券指數基金)	美元	有	有	BlackRock, Inc.
		抗通膨債券指數基金 iShares TIPS Bond ETF (抗通膨債券指數基金)	美元	有	有	BlackRock, Inc.
		20年期以上美國公債指數基金 iShares 20+ Year Treasury Bond ETF (20年期以上美國公債指數基金)	美元	有	有	BlackRock, Inc.
		巴克萊全球國庫券指數基金 SPDR Barclays International Treasury Bond ETF (巴克萊全球國庫券指數基金)	美元	有	有	道富環球投資管理公司 (State Street Global Advisors)
		J.P. Morgan 新興市場美元債券指數基金 iShares J.P. Morgan USD Emerging Markets Bond ETF (J.P. M.新興市場美元債券指數基金)	美元	有	有	BlackRock, Inc.
	貨幣帳戶	新台幣貨幣帳戶 (新台幣貨幣帳戶)	新台幣	無(註2)	無	全球人壽保險股份有限公司
		日圓貨幣帳戶 (日圓貨幣帳戶)	日圓	無(註2)	無	全球人壽保險股份有限公司
		美元貨幣帳戶 (美元貨幣帳戶)	美元	無(註2)	無	全球人壽保險股份有限公司
		歐元貨幣帳戶 (歐元貨幣帳戶)	歐元	無(註2)	無	全球人壽保險股份有限公司

註1：基金連結標的係指指數股票型證券投資信託基金受益憑證（Exchange Traded Funds, ETFs），有關基金連結標的之詳細資料請參閱本公司當時之商品說明書。

註2：貨幣帳戶係指本公司提供予要保人選擇之投資標的，係以本公司每月第一個營業日宣告之利率計息，該利率保證期間為一個月，且不得低於0。

(1)貨幣帳戶宣告利率，係依該保管銀行每月第一個營業日公告之該幣別之活期儲蓄存款年利率。

(2)上述貨幣帳戶之計息方式，係以宣告利率按單利方式逐日計算。前述以單利方式逐日計算，係以約定之宣告利率除以365作為每日單利計息之基準。

註3：(1)基金名稱後方加註「基金之配息來源可能為本金」者，其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。「配息組成項目」查詢管道，請參閱商品說明書或至各投資標的所屬公司網站查詢。

(2)基金名稱後方加註「\*」者，本基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。

(二) 全球精選投資帳戶之簡介

類別	投資標的名稱	投資標的幣別	是否有單位價值	是否有配息	投資標的可能投資共同基金及基金連結標的(註)之所屬公司
全球精選投資帳戶	全球精選積極型投資帳戶	美元	有	無	法國巴黎投資盧森堡公司、ING 資產管理公司、富蘭克林互利顧問公司、富蘭克林顧問公司、坦伯頓全球顧問公司、坦伯頓資產管理公司、富蘭克林坦伯頓投資公司、富蘭克林坦伯頓投資管理公司、鋒裕資產管理公司、德利投資信託公司、霸菱資產管理公司、百達資產管理、MFS 資產管理公司、木星單位信託管理有限公司、利安資金管理有限公司、英傑華環球投資(盧森堡)股份有限公司、荷寶盧森堡管理公司、摩根士丹利投資管理有限公司、愛爾蘭安盛羅森堡有限公司、富達投資集團、摩根資產管理(歐洲)有限公司、摩根基金(亞洲)有限公司、天達資產管理根西島有限公司、景順投資管理有限公司、美盛投資(歐洲)有限公司、PIMCO 資產管理、Henderson Management S.A.、保德信投資管理公司、安本資產管理公司、貝萊德(盧森堡)公司、施羅德投資管理(盧森堡)有限公司、駿利資產管理國際有限公司、柏瑞投資愛爾蘭有限公司、聯博資產管理公司、天利管理(盧森堡)有限公司、宏利資產管理(亞洲)有限公司、法儲銀全球聯合、GAM 基金管理有限公司、Van Eck Associates Corp、新加坡大華資產管理有限公司、瑞聯資產管理(歐洲)股份有限公司、Invesco PowerShares Capital Management LLC、道富環球投資管理公司(State Street Global Advisors)、Vanguard Group, Inc.、Guggenheim Funds Investment Advisors, LLC、BlackRock, Inc.、Global X Management Company, LLC.、Daiwa Asset Management Co. Ltd.、Nomura Asset Management Co., Ltd.、Hang Seng Investment Management Limited、Enhanced Investment Products Limited、Samsung Asset Management Co., Ltd.、HSBC Global Asset Management UK Ltd.
	全球精選穩健型投資帳戶	美元	有	無	

註：全球精選投資帳戶可供投資的共同基金及基金連結標的如下表，本公司得報主管機關，新增或減少下表可供投資的共同基金及基金連結標的。

全球精選積極型投資帳戶、全球精選穩健型投資帳戶			
共同基金	海外股票型	GAM Star 中華股票基金	ING(L)大中華投資基金
		ING(L)日本投資基金	ING(L)拉丁美洲投資基金
		ING(L)美國高股息投資基金	ING(L)原物料投資基金
		ING(L)能源投資基金	ING(L)歐洲新興市場投資基金
		摩根太平洋科技基金	摩根太平洋證券基金
		摩根亞洲內需主題基金	摩根東協基金

全球精選積極型投資帳戶、全球精選穩健型投資帳戶

MFS 全盛全球股票基金	MFS 全盛全球研究基金
MFS 全盛歐洲小型公司基金	天達環球能源基金
天達環球動力基金	天達環球策略股票基金
天達亞洲股票基金	天達環球天然資源基金
天達環球黃金基金	木星中國基金
木星全球管理基金	木星金融機會基金
木星新興歐洲機會基金	木星歐洲特別時機基金
安本環球－中國股票基金	安本環球－日本股票基金
安本環球－世界股票基金	安本環球－印度股票基金
安本環球－亞太股票基金	安本環球－亞洲小型公司基金
安本環球－科技股票基金	安本環球－英國股票基金
安本環球－新興市場小型公司基金	安本環球－新興市場股票基金
安盛羅森堡 Alpha 基金－安盛羅森堡日本大型企業 Alpha 基金	安盛羅森堡 Alpha 基金－安盛羅森堡亞太(日本除外)大型企業 Alpha 基金
法巴百利達巴西股票基金	法巴百利達日本小型股票基金
法巴百利達全球科技股票基金	法巴百利達拉丁美洲股票基金
法巴百利達金磚四國股票基金	法巴百利達美國股票基金
法巴百利達澳洲股票基金	百達－生物科技
百達－東歐	百達－非專利醫藥
百達－精選品牌	亨德森遠見全球科技基金
亨德森遠見泛歐小型公司基金	亨德森遠見泛歐股票基金
利安資金東南亞基金	利安資金新加坡信託基金
宏利環球基金－土耳其股票基金	宏利環球基金－俄羅斯股票基金
宏利環球基金－新興東歐基金	貝萊德太平洋股票基金
貝萊德日本特別時機基金	貝萊德日本靈活股票基金
貝萊德世界金融基金	貝萊德世界能源基金
貝萊德世界健康科學基金	貝萊德世界黃金基金
貝萊德世界礦業基金	貝萊德拉丁美洲基金
貝萊德新興市場基金	貝萊德新興歐洲基金
貝萊德歐元市場基金	貝萊德歐洲特別時機基金
貝萊德歐洲基金	貝萊德環球特別時機基金
法儲銀新興拉丁美洲股票基金	施羅德環球基金系列－日本小型公司
施羅德環球基金系列－日本股票	施羅德環球基金系列－亞洲收益股票
施羅德環球基金系列－拉丁美洲	施羅德環球基金系列－金磚四國
施羅德環球基金系列－新興市場	施羅德環球基金系列－新興亞洲
施羅德環球基金系列－新興歐洲	施羅德環球基金系列－歐洲小型公司
施羅德環球基金系列－環球小型公司	施羅德環球基金系列－環球能源

全球精選積極型投資帳戶、全球精選穩健型投資帳戶

柏瑞環球基金－柏瑞日本中小型公司股票基金	柏瑞環球基金－柏瑞日本新遠景股票基金
柏瑞環球基金－柏瑞印度股票基金	柏瑞環球基金－柏瑞拉丁美洲中小型公司股票基金
柏瑞環球基金－柏瑞拉丁美洲股票基金	柏瑞環球基金－柏瑞亞洲(日本除外)股票基金
柏瑞環球基金－柏瑞環球重點股票基金	美盛資金管理價值基金
英傑華新興市場小型股票型基金	英傑華新興市場股票收益基金
英傑華新興歐洲股票型基金	荷寶資本成長基金－荷寶中國股票
荷寶資本成長基金－荷寶亞太優越股票	荷寶資本成長基金－荷寶美國卓越股票
荷寶資本成長基金－荷寶新興市場股票	天利(盧森堡)－全球焦點基金
法巴百利達全球能源股票基金	法巴百利達美國智取基金
法巴百利達全球新興市場股票基金	法巴百利達美國增長股票基金
富達基金－太平洋基金	富達基金－日本基金
富達基金－日本潛力優勢基金	富達基金－世界基金
富達基金－全球金融服務基金	富達基金－全球聚焦基金
富達基金－印尼基金	富達基金－拉丁美洲基金
富達基金－東協基金	富達基金－東南亞基金
富達基金－美國基金	富達基金－國際基金
富達基金－歐洲小型企業基金	富達基金－歐洲基金
富達基金－歐洲進取基金	富蘭克林坦伯頓世界基金
富蘭克林坦伯頓全球投資系列－大中華基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－中小型企業基金
富蘭克林坦伯頓全球投資系列－互利歐洲基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－天然資源基金
富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－印度基金
富蘭克林坦伯頓全球投資系列－亞洲成長基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－拉丁美洲基金
富蘭克林坦伯頓全球投資系列－東歐基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－金磚四國基金
富蘭克林坦伯頓全球投資系列－科技基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美國機會基金
富蘭克林坦伯頓全球投資系列－泰國基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－新興國家基金
富蘭克林坦伯頓全球投資系列－韓國基金	富蘭克林坦伯頓成長基金
富蘭克林坦伯頓全球投資系列－邊境市場基金	景順能源基金
新加坡大華全球資源基金	德盛中國基金
德盛金磚四國基金	德盛泰國基金
德盛新興亞洲基金	德盛德利全球生物科技基金
德盛德利全球資源產業基金	德盛德利德國基金
德盛德利歐洲成長基金	摩根士丹利拉丁美洲股票基金
摩根士丹利歐洲、中東及非洲新興股票基金	摩根士丹利環球房地產基金
摩根巴西基金	摩根拉丁美洲基金－摩根拉丁美洲
摩根東歐基金－摩根東歐	摩根俄羅斯基金
摩根基金－摩根大中華基金	摩根基金－摩根全方位新興市場基金
摩根歐元區股票基金－摩根歐元區股票	摩根歐洲策略價值基金－摩根歐洲策略價值

全球精選積極型投資帳戶、全球精選穩健型投資帳戶		
	摩根環球天然資源基金－摩根環球天然資源	鋒裕基金－新興歐洲及地中海股票
	聯博－全球成長趨勢基金	聯博－全球價值型基金
	聯博－全球複合型股票基金	聯博－美國成長基金
	聯博－國際醫療基金	聯博－歐洲價值型基金
	駿利資產管理基金－柏智美國策略價值基金	駿利資產管理基金－駿利美國 20 基金
	駿利資產管理基金－駿利美國各型股增長基金	駿利資產管理基金－駿利環球生命科技基金
	駿利資產管理基金－駿利環球房地產基金	駿利資產管理基金－駿利環球研究基金
	駿利資產管理基金－駿利環球科技基金	霸菱全球新興市場基金
	霸菱東歐基金	霸菱香港中國基金
	霸菱歐洲精選信託基金	霸菱歐寶基金
	霸菱韓國基金	瑞聯 UBAM 美國價值股票基金
海外債券型	ING(L)Renta 投資級公司債基金	ING(L)Renta 環球高收益基金
	MFS 全盛美國政府債券基金	MFS 全盛高收益基金
	MFS 全盛通脹調整債券基金	MFS 全盛新興市場債券基金
	PIMCO 全球投資級別債券基金	PIMCO 全球高收益債券基金
	PIMCO 多元收益債券基金	PIMCO 新興市場債券基金
	PIMCO 總回報債券基金	天達投資評級公司債券基金
	安本環球－新興市場債券基金	安本環球－歐元高收益債券基金
	法巴百利達日圓債券基金	法巴百利達全球新興市場債券基金
	法巴百利達亞洲可換股債券基金	法巴百利達美元債券基金
	法巴百利達美國高收益債券基金	法巴百利達歐元債券基金
	法巴百利達歐洲可換股債券基金	法巴百利達全球高收益債券基金
	法巴百利達新興市場當地貨幣債券基金	法巴百利達歐洲精選可換股債券基金
	法儲銀盧米斯賽勒斯全球機會債券基金	法儲銀盧米斯賽勒斯債券基金
	保德信 WIP 新興市場固定收益基金	施羅德環球基金系列－亞洲債券
	施羅德環球基金系列－新興市場債券	施羅德環球基金系列－歐元企業債券
	施羅德環球基金系列－歐元債券	施羅德環球基金系列－環球企業債券
	施羅德環球基金系列－環球債券	柏瑞環球基金－柏瑞策略債券基金
	美盛西方資產全球多重策略基金	美盛西方資產全球高收益債券基金
	美盛西方資產新興市場債券基金	英傑華新興市場債券基金
	英傑華歐洲公司債基金	英傑華環球可轉債基金
	富達基金－亞洲高收益基金	富達基金－美元高收益基金
	富達基金－國際債券基金	富達基金－歐洲高收益基金
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－公司債基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球債券基金
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－亞洲債券基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美國政府基金
	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－新興國家固定收益基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－歐洲高收益基金

全球精選積極型投資帳戶、全球精選穩健型投資帳戶			
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球債券總報酬基金	景順債券基金
		德盛德利國際債券基金	德盛德利歐洲債券基金
		鋒裕基金－美國高息	鋒裕基金－策略收益
		鋒裕基金－環球高收益	聯博－全球高收益債券基金
		聯博－全球債券基金	聯博－新興市場債券基金
		聯博－歐洲收益基金	駿利資產管理基金－駿利高收益基金
		駿利資產管理基金－駿利靈活入息基金	霸菱高收益債券基金
		霸菱國際債券基金	瑞聯 UBAM 美國投資級公司債券基金
		瑞聯 UBAM 全球新興市場債券基金	
海外平衡型		MFS 全盛全球資產配置基金	貝萊德多元資產基金
		貝萊德環球資產配置基金	施羅德環球基金系列－新興市場股債優勢
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球平衡基金	德盛東方入息基金
		聯博－全球保守型基金	
海外貨幣型		摩根貨幣基金－港元	天達美元貨幣基金
		天達理財貨幣基金	天達歐元貨幣基金
		法巴百利達美元貨幣市場基金	施羅德環球基金系列－美元流動
		美盛西方資產美國貨幣市場基金	富達基金－美元現金基金
		富達基金－歐元現金基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美元短期票券基金
		富蘭克林坦伯頓全球投資系列－歐元短期票券基金	景順美元儲備基金
基金連結標的	股票型	MSCI 日本指數基金 (iShares MSCI Japan ETF)	MSCI 金磚四國指數基金 (iShares MSCI BRIC ETF)
		MSCI 新興市場指數基金 (iShares MSCI Emerging Markets ETF)	先鋒房地產信託指數基金 (Vanguard REIT ETF)
		MSCI 太平洋不含日本指數基金 (iShares MSCI Pacific ex Japan ETF)	那斯達克 100 指數基金 (PowerShares QQQ)
		中國大型股指數基金 (iShares China Large-Cap ETF)	德國 DAX 指數基金 (iShares DAX (DE))
		核心標普 500 指數基金 (iShares Core S&P 500 ETF)	核心標普小型股指數基金 (iShares Core S&P Small-Cap ETF)
		標準普爾中國指數基金 (SPDR S&P China ETF)	全球 100 指數基金 (iShares Global 100 ETF)
		亞洲 50 指數基金 (iShares Asia 50 ETF)	拉丁美洲 40 指數基金 (iShares Latin America 40 ETF)
		歐洲指數基金 (iShares Europe ETF)	標準普爾半導體指數基金 (SPDR S&P Semiconductor ETF)

全球精選積極型投資帳戶、全球精選穩健型投資帳戶

美國房地產指數基金 (iShares U.S. Real Estate ETF)	道瓊歐盟 50 指數基金 (iShares EURO Stoxx 50 (DE))
羅素 2000 指數基金 (iShares Russell 2000 ETF)	道瓊工業指數基金 (SPDR Dow Jones Industrial Average ETF)
美國醫療設備指數基金 (iShares U.S. Medical Devices ETF)	道瓊全球不動產指數基金 (SPDR Dow Jones Global Real Estate ETF)
道瓊美國以外全球不動產指數基金 (SPDR Dow Jones International Real Estate ETF)	標準普爾金屬與採礦指數基金 (SPDR S&P Metals and Mining ETF)
Guggenheim China Technology ETF	Guggenheim China Small Cap ETF
Consumer Discretionary Select Sector SPDR	Financial Select Sector SPDR ETF
iShares U.S. Consumer Goods ETF	iShares U.S. Consumer Services ETF
iShares U.S. Financials ETF	iShares U.S. Financial Services ETF
iShares U.S. Healthcare Providers ETF	iShares U.S. Technology ETF
iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF	iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF
iShares Asia Developed Real Estate ETF	iShares Europe Developed Real Estate ETF
iShares International Developed Real Estate ETF	iShares North America Real Estate ETF
iShares MSCI ACWI ETF	iShares MSCI All Peru Capped ETF
iShares MSCI Australia ETF	iShares MSCI Brazil Capped ETF
iShares MSCI Chile Capped ETF	iShares MSCI China Small-Cap ETF
iShares MSCI Emerging Markets Eastern Europe ETF	iShares MSCI Emerging Markets Financials ETF
iShares MSCI Emerging Markets Materials ETF	iShares MSCI Europe Financials ETF
iShares MSCI Far East Financials ETF	iShares MSCI France ETF
iShares MSCI Germany ETF	iShares MSCI Hong Kong ETF
iShares MSCI India ETF	iShares MSCI Indonesia ETF
iShares MSCI Italy Capped ETF	iShares MSCI Malaysia ETF
iShares MSCI Mexico Capped ETF	iShares MSCI Philippines ETF
iShares MSCI Russia Capped ETF	iShares MSCI South Korea Capped ETF
iShares MSCI Spain Capped ETF	iShares MSCI Switzerland Capped ETF
iShares MSCI Thailand Capped ETF	iShares MSCI Turkey ETF
iShares MSCI United Kingdom ETF	iShares Nasdaq Biotechnology ETF
iShares PHLX Semiconductor ETF	iShares International Developed Property ETF
iShares Global Clean Energy ETF	iShares Global Consumer Discretionary ETF
iShares Global Consumer Staples ETF	iShares Global Energy ETF
iShares Global Financials ETF	iShares Global Materials ETF
iShares Global Tech ETF	iShares North American Tech-Software ETF
iShares STOXX Europe 600 (DE)	iShares MSCI World ETF

全球精選積極型投資帳戶、全球精選穩健型投資帳戶

iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	iShares Core S&P Mid-Cap ETF
iShares MSCI China ETF	iShares MSCI Singapore ETF
iShares India 50 ETF	iShares EURO STOXX 50 UCITS ETF (Acc)
iShares MSCI ACWI UCITS ETF	iShares MSCI Australia UCITS ETF
iShares MSCI Austria Capped ETF	iShares MSCI Canada ETF
iShares MSCI China Index ETF	iShares MSCI EM Asia UCITS ETF
iShares MSCI EM Latin America UCITS ETF (Acc)	iShares MSCI Emerging Markets UCITS ETF (Acc)
iShares MSCI Japan UCITS ETF (Acc)	iShares MSCI Pacific ex Japan UCITS ETF (Acc)
iShares MSCI Poland Capped ETF	iShares MSCI Russia Capped Swap
iShares MSCI South Africa ETF	iShares MSCI Sweden ETF
iShares MSCI World UCITS ETF (Acc)	iShares Russell 1000 ETF
iShares S&P 500 UCITS ETF (Acc)	iShares S&P BSE SENSEX India Index ETF
iShares U.S. Broker Dealers ETF	iShares U.S. Home Construction ETF
iShares DAX UCITS ETF (DE)	iShares MSCI Europe UCITS ETF
iShares EURO STOXX Small UCITS ETF	Market Vectors Agribusiness ETF
Market Vectors India Small-Cap Index ETF	Market Vectors Rare Earth/Strategic Metals ETF
Market Vectors Russia ETF	Market Vectors Vietnam ETF
PowerShares Global Clean Energy Portfolio	SPDR Dow Jones REIT ETF
SPDR S&P Emerging Europe ETF	SPDR S&P Emerging Markets Small Cap ETF
SPDR S&P Emerging Middle East & Africa ETF	SPDR S&P International Financial Sector ETF
SPDR S&P Oil & Gas Equipment & Services ETF	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF
SPDR S&P Pharmaceuticals ETF	SPDR S&P Retail ETF
SPDR S&P Russia ETF	SPDR S&P 500 ETF Trust
SPDR S&P Capital Markets ETF	SPDR S&P Insurance ETF
SPDR S&P/ASX 200 FUND	SPDR STRAITS TIMES INDEX ETF
Vanguard Consumer Staples ETF	Vanguard Health Care ETF
Market Vectors Indonesia Index ETF	SPDR S&P Bank ETF
Global X FTSE ASEAN 40 ETF	Daiwa ETF TOPIX
Global X FTSE Argentina 20 ETF	Global X FTSE Colombia 20 ETF
Hang Seng H-Share Index ETF	HSBC MSCI TURKEY ETF
Nomura TOPIX Exchange Traded Fund	PowerShares India Exchange-Traded Fund Trust
Samsung KODEX200 Exchange Traded Fund	The Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
The Energy Select Sector SPDR Fund	The Health Care Select Sector SPDR Fund
The Industrial Select Sector SPDR Fund	The Materials Select Sector SPDR Fund
The Technology Select Sector SPDR Fund	The Utilities Select Sector SPDR Fund
XIE Shares Indonesia (LQ45) ETF	XIE Shares Malaysia (FTSE Bursa Malaysia KLCI) ETF

全球精選積極型投資帳戶、全球精選穩健型投資帳戶

	XIE Shares Philippines (PSEi) ETF	XIE Shares Thailand (SET50) ETF
債 券 型	20 年期以上美國公債指數基金 (iShares 20+ Year Treasury Bond ETF)	巴克萊全球國庫券指數基金 (SPDR Barclays International Treasury Bond ETF)
	抗通膨債券指數基金 (iShares TIPS Bond ETF)	1-3 年期美國公債指數基金 (iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF)
	3-7 年期美國公債指數基金 (iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF)	7-10 年期美國公債指數基金 (iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF)
	iBoxx 投資等級公司債券指數基金 (iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF)	iBoxx 高收益公司債券指數基金 (iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF)
	J.P. Morgan 新興市場美元債券指數基金 (iShares J.P. Morgan USD Emerging Markets Bond ETF)	iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF
	iShares Core Total U.S. Bond Market ETF	iShares Credit Bond ETF
	iShares MBS ETF	iShares Short Treasury Bond ETF
	iShares International Treasury Bond ETF	iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF
	iShares Emerging Markets Local Currency Bond ETF	iShares Floating Rate Bond ETF
	iShares Short-Term National AMT-Free Muni Bond ETF	iShares National AMT-Free Muni Bond ETF
	iShares Intermediate Credit Bond ETF	iShares U.S. Treasury Bond ETF
	iShares \$ TIPS UCITS ETF	iShares Euro Inflation Linked Government Bond UCITS ETF
	iShares Global Inflation Linked Government Bond UCITS ETF	iShares Euro Corporate Bond UCITS ETF
	iShares CMBS Bond ETF	iShares Emerging Markets High Yield Bond ETF
	iShares Global ex USD High Yield Corporate Bond ETF	iShares Global High Yield Corporate Bond ETF
	iShares Emerging Markets Corporate Bond ETF	iShares Euro Aggregate Bond UCITS ETF
	iShares Euro Government Bond 1-3yr UCITS ETF	iShares Euro Government Bond 3-5yr UCITS ETF
	iShares Euro Government Bond 5-7yr UCITS ETF	iShares Euro Government Bond 7-10yr UCITS ETF
	iShares Euro Government Bond UCITS ETF	iShares Euro High Yield Corporate Bond UCITS ETF
	iShares Emerging Asia Local Government Bond UCITS ETF	SPDR BofA Merrill Lynch Emerging Markets Corporate Bond ETF
SPDR Nuveen Barclays Municipal Bond ETF	SPDR Barclays Capital Emerging Markets Local Bond ETF	
SPDR Barclays Capital Investment Grade Floating Rate ETF	SPDR Nuveen Barclays Capital Build America Bond ETF	

全球精選積極型投資帳戶、全球精選穩健型投資帳戶		
	SPDR Barclays Capital 1-3 Month T-Bill ETF	SPDR Barclays Capital Convertible Securities ETF
	SPDR Barclays Capital High Yield Bond ETF	SPDR Barclays Capital Mortgage Backed Bond ETF
	SPDR Barclays Capital Short Term Corporate Bond ETF	SPDR Barclays Capital Short Term International Treasury Bond ETF
	SPDR Barclays Capital TIPS ETF	SPDR DB International Government Inflation-Protected Bond ETF

## 二、「投資標的帳戶價值」之計算

### (一) 有單位價值之「投資標的」：

「投資標的帳戶價值」，係依該「投資標的」之單位價值，乘以本契約所有該「投資標的」之單位數而得。

「投資標的」之單位價值，係指以該「投資標的」於「評價日」之淨資產價值，除以已發行在外的「投資標的」單位總數後所得之值。

淨資產價值，等於該「投資標的」之總資產價值扣除總負債，再扣除該「投資標的」之經理費用及保管費用後之淨價值。

總資產價值，係以「評價日」「投資標的」報價市場或證券交易所當日之收盤價格為計價基礎。

總負債，包含應付取得或處分該「投資標的」資產之直接成本及必要費用、稅捐或其他法定費用。

### (二) 無單位價值之「投資標的」：

#### 1. 第一次投入當日：

「投資標的帳戶價值」=投入該「投資標的」之投資金額

#### 2. 第一次投入次日起：

「投資標的帳戶價值」=前一日之「投資標的帳戶價值」

+ 當日以宣告利率計算之利息

+ 當日投入該「投資標的」之金額

- 當日該「投資標的」減少之金額（部分提領、轉換、解約之申請金額）