

中國信託人壽富貴雙收外幣變額年金保險

主要給付項目：

1. 年金給付
2. 返還保單帳戶價值
3. 加值給付金

(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。)

(本保險為外幣保險單，本公司所收付之款項均以約定外幣計價。)

◎免費申訴電話：0800-213-269。

中華民國102年5月21日

102中信壽商發二字第027號函備查

中華民國103年1月1日

103中信壽商發二字第007號函備查修正

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原則。

第二條

【名詞定義】

本契約所稱名詞定義如下：

- 一、「保險年齡」：係指按投保時被保險人之足歲計算，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，且同一保險單年度內保險年齡不變。
- 二、「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。
- 三、「保險費」：係指要保人於本契約投保時所交付之第一期保險費及其後至本契約累積期間屆滿日（不含）前所彈性繳交之不定期保險費。前開所繳交之保險費需符合本公司繳交保險費相關規定，且每次交付之保險費金額不得超過本公司網站公佈之上、下限範圍。累積已繳保險費不得超過本契約報主管機關最高金額限制。
- 四、「契約附加費用」：係指要保人繳納保險費時，本公司所扣除之費用，該費用之費用率如附表一。
- 五、「行政管理費」：係指本公司在本契約累積期間屆滿日（不含）前的有效期間內，自保單帳戶價值中扣除之費用，但於第一次投資日前係依本條第九款第一目扣除費用，以支應保單維護時各項行政業務所產生之固定成本，詳如附表一。
- 六、「帳戶管理費」：係指本公司在本契約累積期間屆滿日（不含）前的有效期間內，自保單帳戶價值中扣除之費用，但於第一次投資日前係依本條第九款第一目扣除費用，以支應保單維護時固定行政成本以外之所有支出，詳如附表一。
- 七、「申購費」：係指本公司依要保人約定投入或轉入之投資標的為股票型基金、債券型基金、平衡型基金及指數股票型基金（Exchange Traded Fund；ETF）時，須扣除之費用，詳如附表一。
- 八、「特定銀行」係指中國信託商業銀行股份有限公司。未來如有變更，則以報經主管機關同意後之銀行為準。
- 九、「保險費淨額」：
 - （一）、未達第一次投資日者，係指依下列順序計算之金額：
 1. 要保人所交付之第一期保險費扣除契約附加費用後之餘額；
 2. 加上要保人於第一次投資日前，再繳交之保險費扣除契約附加費用之餘額；
 3. 扣除第一次投資日前，本契約應扣除之每月扣除額；
 4. 加上按前三者之每日淨額，按特定銀行於本契約生效日當月月初第一營業日之牌告約定外幣活期存款年利率，逐日以日單利計算之利息。
 - （二）、第一次投資日（含）以後者，係指要保人第一次投資日（含）以後每次所繳交的保險費，扣除契約附加費用後之金額。
- 十、「投資日」：係指本公司將保險費淨額扣除各投資標的申購費後之金額投入投資標的之特定日期。該特定日期於第一次投資日為契約撤銷期限屆滿後的第一個評價日，第二次投資日（含）起則為本公司實際收取保險費之後的第一個評價日。
- 十一、「投資標的」：係指本契約要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附表三。
- 十二、「評價日」係指投資標的報價市場或證券交易所營業之日期，且為中華民國境內銀行及本公司之營業日。
- 十三、「投資標的單位淨值」：係指投資標的於評價日時之每單位「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。
- 十四、「投資標的價值」係依下列方式計算：

- (一)、有單位淨值之投資標的：指該投資標的單位淨值乘以本契約所有該投資標的之單位數計算而得。
- (二)、無單位淨值之投資標的，投資標的價值係依下列方式計算：
 1. 第一保單年度：
 - (1) 投入該投資標的之金額；
 - (2) 扣除自該投資標的減少之金額；
 - (3) 每日依前二者之淨額加計按該投資標的的每月公佈之計息利率以複利法計算之金額。
 2. 第二保單年度及以後：
 - (1) 前一保單年度底之投資標的價值；
 - (2) 加上投入該投資標的之金額；
 - (3) 扣除自該投資標的減少之金額；
 - (4) 每日依前三者之淨額加計按該投資標的的每月公佈之計息利率以複利法計算之金額。

- 十五、「保單帳戶價值」係指依下列規定計算之金額：
 - (一)、第一次投資日前：係指本條第九款第一目之保險費淨額。
 - (二)、第一次投資日(含)以後至本契約累積期間屆滿日(不含)前：係指本契約所有投資標的之投資標的價值總和，加上第九款第二目尚未投資之保險費淨額。
- 十六、「保單週月日」：係指契約生效日以後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。
- 十七、「每月扣除額」：係指本契約累積期間屆滿日(不含)前，在生效日及其後每月保單週月日依附表一規定收取的行政管理費及帳戶管理費，本公司將按各投資標的價值比例扣取。如該保單週月日非評價日時，則順延至下一個評價日。
- 十八、「年金給付方式」係指要保人於投保本契約時，與本公司約定，選擇於年金給付開始日起採用之下列一種年金給付方式，並載於保險單面頁：
 - (一)、一次給付「年金累積期滿保險金」。
 - (二)、分期給付，分為年給付及月給付兩種。
- 十九、「年金金額」：係指本契約所約定之年金給付方式為分期給付者，依本契約約定之條件及期間，本公司分期給付之金額。
- 二十、「年金給付開始日」：係指本公司開始給付年金之日期。
- 二十一、「年金保證期間」：係指本契約所約定之年金給付方式為分期給付者，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，該期間為二十年。
- 二十二、「未支領之年金餘額」：係指本契約所約定之年金給付方式為分期給付者，被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金金額。
- 二十三、「年金預定利率」：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之利率。
- 二十四、「年金生命表」：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之生命表。
- 二十五、「年金給付期間」：係指本公司給付年金之期間。
- 二十六、「年金累積期滿保險金」：係指本契約以累積期間屆滿日為基準日後的次一評價日計算之保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息)。
- 二十七、「匯款費用」：係指匯款時所支付與匯款相關之郵電費、匯費或手續費用，包含匯出銀行及因跨行匯款所經國外中間銀行所可能收取之相關費用，不含受款行手續費。
- 二十八、「全額到匯」：係指匯款人向匯出銀行提出申請使匯款金額全額到達受款人所指定之帳戶，匯款費用需由匯款人另行支付予匯出銀行。
- 二十九、「受款行手續費」：係指受款銀行接受存、匯入金額時向受款人收取之費用。
- 三十、「指定銀行」：係指本公司指定匯款銀行之中華民國境內分行；本公司之指定銀行請至本公司網站查詢。
- 三十一、「約定外幣」：係指本公司提供要保人選擇作為本契約收付款項之幣別。本契約提供之「約定外幣」計有美元、澳幣及歐元等三項幣別。

第三條

【貨幣單位之約定與匯率的計算】

本契約保險費收取、保險費返還、返還保單帳戶價值、保險單借款與還款、解約金、部分提領、收益分配以現金給付、加值給付金、年金累積期滿保險金及年金給付，均以約定外幣為貨幣單位。

本契約如需轉換貨幣單位時，其匯率計算方式約定如下，但轉換之貨幣單位不得包含新臺幣：

一、投入投資標的、加值給付金：

本公司根據投資日或加值給付金給付日前一個評價日特定銀行之收盤即期匯率賣出價格計算。

二、返還保單帳戶價值、解約金、部分提領、收益分配以現金給付、年金累積期滿保險金及第一次年金給付：

本公司根據給付當時前一個評價日特定銀行之收盤即期匯率買入價格計算。

三、每月扣除額：

本公司根據保單週月日當日特定銀行之收盤即期匯率買入價格計算。

四、投資標的之轉換：

本公司根據收到轉換申請書之後第一個評價日特定銀行之收盤即期匯率買入價格，將轉出之投資標的金額扣除轉換費用後，轉換為等值轉入投資標的計價貨幣單位之金額。

五、投資標的價值與保單帳戶價值之計算：

本公司根據計算投資標的價值或保單帳戶價值當時之前一個評價日特定銀行之收盤即期匯率買入價格計算。

第四條

【保險公司應付責任的開始】

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

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

第五條

【契約撤銷權】

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面檢同保險單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書面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。

第六條

【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。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

本公司應以收到要保人檢齊所須文件送達本公司為基準日後的第一個評價日之保單帳戶價值扣除解約費用後之金額計算解約金，其各年度解約費用率詳如附表一，並於接到通知之日起一個月內償付之。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分的利率計算。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

第七條

【保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止】

第一期保險費繳交以後，要保人於本契約累積期間內可以彈性繳納保險費。要保人交付保險費時，應照本契約所載交付方法，向本公司指定地點交付，本公司並交付開發之憑證。

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每月扣除額時，本公司應以書面催告要保人交付保險費或返還保險單借款本息，並自書面催告送達翌日起算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。

本契約停止效力後，若尚有保單帳戶價值，本公司應主動退還停效日之後第一個評價日計算之保單帳戶價值。

第八條

【本契約效力的恢復】

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，經要保人清償寬限期間及先前欠繳之每月扣除額，並另外繳交一筆保險費後，自翌日上午零時起恢復效力。

本公司以實際收取保險費後第一個評價日將保險費淨額扣除申購費後，依第十一條之約定投入各投資標的。

本契約因第二十五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，要保人清償保險單借款本息，其未償還餘額不得逾依第二十五條第一項約定之保險單借款可借金額上限。

本契約效力恢復時，本公司按日數比例收取當期未經過期間之每月扣除額，以後仍依約定扣除每月扣除額。

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

第九條

【匯款相關費用及其承擔對象】

本契約各項保險費、保險給付、費用及其他款項之收付，限定以下列方式為之：

一、以外幣現鈔存入或匯入受款人指定之外匯存款戶。

二、以新臺幣結購外幣，存入或匯入受款人指定之外匯存款戶。

三、由匯款人之外匯存款戶，匯入受款人指定之外匯存款戶。

本公司給付下列各款金額時，應以「全額到匯」之方式給付，「匯款費用」由本公司自行負擔：

一、依第五條契約撤銷退還所繳保險費。

二、依第六條償付解約金。

三、依第十七條採一次給付方式給付年金金額。

四、依第七條、第十六條及第十九條返還保單帳戶價值。

五、依第二十七條投保年齡的錯誤。

本公司給付下列各款金額時，「匯款費用」應由要保人負擔，並由該匯出金額中扣除：

一、依第十二條給付收益分配。

二、依第十七條採分期給付方式給付年金金額。

三、依第十五條給付保單帳戶價值的部分提領。

四、依第二十五條給付保險單借款金額。

要保人或受益人交付下列各款金額時，應以「全額到匯」之方式匯入或存入本公司指定之外匯存款戶，並自行負擔「匯款費用」：

一、交付保險費。

二、返還保險單借款。

三、依第十九條之約定歸還本公司已返還之保單帳戶價值。

要保人或受益人若選擇以本公司指定銀行之外匯存款帳戶交付或收受相關款項時，要保人或受益人無需負擔前二項所述之「匯款費用」。

受款人因上述作業項目所產生之受款行手續費應由各該受款人自行負擔。

第十條

【加值給付金】

本公司於本契約撤銷權行使期限屆滿日後之第一個評價日，按要保人撤銷權行使期限屆滿日前已繳交之保險費乘以萬分之七所得之金額，做為「加值給付金」。

前項加值給付金依要保人當時所約定之投資標的及配置比例分配進行加值給付。前開若於該評價日時，因要保人約定之投資標的因故關閉、合併或終止而造成原約定之投資標的已無法投資時，本公司將依第十四條規定立即以書面通知要保人變更投資組合，要保人如未於本公司書面通知所定之期限內回覆者，本公司將逕以剔除該投資標的重新計算相對百分比。若剔除該投資標的後，本契約並無其他投資標的時，本公司將該筆「加值給付金」投入本契約約定外幣的資金停泊帳戶。

第十一條

【投資標的及其投資分配比例之約定】

要保人應於投保本契約時，於要保書選擇配置之投資標的及配置比例。

要保人於累積期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇。

第十二條

【投資標的之收益分配】

本契約所提供之投資標的如有收益分配時，本公司應以該投資標的之收益總額，依本契約所持該投資標的價值佔本公司投資該標的總價值之比例，將該收益分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。

前項要保人所分配之收益若非現金者，本公司依據投資標的之種類，按下列方式處理：

一、若投資標的為指數股票型基金時，其收益應於該收益實際入帳日起算三個評價日內投入。

二、若投資標的為非指數股票型基金時，其收益應於該收益實際分配日投入。

第二項若本契約於收益實際投入日已終止、停效、該投資標的當時已非本契約之投資分配項目、收益實際投入日已超過累積期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付。

第一項要保人所分配之收益若為現金時，本公司應於該收益實際分配日起算十日內主動給付，惟應以匯入要保人帳戶為原則。但若每一投資標的之收益分配金額因要保人未提供帳號、提供之帳號錯誤、帳戶已結清以致無法匯款或該收益分配金額低於本公司網站公佈之最低金額限制時，該次收益分配將改以投入資金停泊帳戶之方式處理。前開「資金停泊帳戶」係指與該投資標的相同幣別之資金停泊帳戶，若無相同幣別時，則投入本契約約定外幣的資金停泊帳戶。

前項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，其利息按給付當時本保單辦理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之值計算。

本公司報經主管機關同意後，得修改前述收益分配之處理方式，但必須提前一個月以書面通知要保人。

第十三條

【投資標的之轉換】

要保人於本契約累積期間內，得以書面或其他約定方式向本公司申請不同投資標的之間的轉換，並應於申請書中載明轉出的投資標的及其單位數（或轉出比例）及指定欲轉入之投資標的。

本公司以收到前項申請書為基準日後的第一個評價日計算轉出單位數及其金額，並將該轉出金額扣除轉換費用後，於本公司收到申請書之後的第二個評價日，將前述餘額扣除各投資標的的申購費後之金額，投入欲轉入之投資標的。

當申請轉換的金額低於美元二百元之等值約定外幣或轉換後的投資標的價值將低於美元二百元之等值約定外幣時，本公司得拒絕該項申請，並書面通知要保人。本公司得變更前開最低金額之限制，並於本公司網站公佈。

第十四條

【投資標的之增加、關閉及終止】

本公司已提供之投資標的如附表三。

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

- 一、本公司得依主管機關規定辦理新增投資標的，以供要保人選擇配置。
 - 二、本公司得終止或關閉某一投資標的，且應於終止或關閉日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人，並依主管機關之規定辦理。但若投資標的之價值仍有餘額時，本公司不得依本款約定終止該投資標的。
 - 三、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之發行或經理機構之通知後十日內以書面或其他約定方式通知要保人。
- 投資標的一經關閉或終止後，禁止轉入及再投資；投資標的一經終止，保單帳戶內之投資標的價值將強制轉出。
- 第二項第二款及第三款調整後，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，若因要保人未提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲申請時已無法依要保人指定之方式辦理，視為要保人同意以該通知約定之方式處理。而該處理方式亦將於本公司網站公佈：
- 一、投資標的終止時：需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：僅需變更購買投資標的之投資配置比例。
- 本契約關於投資標的之全部條款適用於新增的投資標的。

第十五條 【保單帳戶價值的部分提領】

- 年金給付開始日前，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次提領之保單帳戶價值不得低於美元二百元之等值約定外幣且提領後的保單帳戶價值不得低於美元四百元之等值約定外幣。本公司得變更前開最低金額之限制，並於本公司網站公佈。
- 要保人申請部分提領時，按下列方式處理：
- 一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數。前開若投資標的無單位數時，則指明部分提領的金額。
 - 二、本公司以收到前款申請文件為基準日後的第一個評價日的投資標的淨值計算部分提領金額。
 - 三、本公司將於收到要保人之申請文件後一個月內給付部分提領金額扣除部分提領手續費用後之餘額，部分提領手續費用率詳如附表一。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。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。

第十六條 【被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值】

- 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，本公司將返還以要保人檢齊所需文件送達本公司為基準日後的第一個評價日計算之保單帳戶價值，本契約效力即行終止。
- 前項所述要保人檢齊所需文件送達本公司當時，若已逾年金給付開始日者，則保單帳戶價值改以累積期間屆滿當日之保單帳戶價值計算。
- 被保險人之身故若發生於年金給付開始日（含）之後者，如仍有未支領之年金餘額，身故受益人或其他應得之人得依以下二種方式擇一受領：
- 一、繼續按期受領年金金額，直至保證期間屆滿。
 - 二、申請提前一次受領，其計算之貼現率為第十八條所採用之年金預定利率。

第十七條 【年金給付的開始及給付期間】

- 要保人投保時可選擇於第十保單週年日屆滿後之任一保單週年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三十日前以書面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的三十日之後，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十八條約定辦理。
- 前項試算之年金給付內容應包含：
- 一、年金給付開始日。
 - 二、年金預定利率。
 - 三、年金生命表。
 - 四、年金保證期間。
 - 五、年金給付方式。
 - 六、每期年金金額。
- 被保險人於年金給付開始日生存者，本公司以「年金累積期滿保險金」之金額，根據要保人所選擇的年金給付方式，按照下列約定給付保險金：
- 一、年金採一次給付方式者：
本公司按「年金累積期滿保險金」之金額一次給付予受益人。本公司依約定給付此項金額後，本

契約效力即行終止。

二、年金採分期給付方式者：

本公司於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付至被保險人保險年齡一百一十歲。但於年金保證期間不論被保險人生存與否，本公司持續給付年金至年金保證期間屆滿為止。要保人得以書面向本公司提出變更年金的給付方式及內容，其書面通知須於年金給付開始日前三十日送達本公司始生效力。

第十八條 【年金金額的計算】

要保人選擇年金採分期給付方式者，可以領取之每期年金金額係以本契約之「年金累積期滿保險金」，依據年金給付開始日當時之年金預定利率及年金生命表計算之每期給付年金金額。前項每期領取之年金金額若低於美元二百元之等值約定外幣時，本公司改以「年金累積期滿保險金」於年金給付開始日一次給付受益人，本契約效力即行終止。

第十九條 【失蹤處理】

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前者，本公司依本契約第十六條約定返還保單帳戶價值，本契約項下之保單帳戶即為結清，本契約效力即行終止；但日後發現被保險人生還時，得將本公司所返還之保單帳戶價值歸還本公司。本公司將於實際收受返還金額後之第一個評價日，將前述結清之保單帳戶價值依要保人指定之投資標的比例重新配置於投資標的中，並恢復契約效力。

被保險人在本契約有效期間內且年金開始給付後失蹤者，除年金採分期給付方式仍有未支領之保證期間之年金餘額外，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。

第二十條 【返還保單帳戶價值的申請】

要保人依第十六條或第十九條之約定申請「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。

第二十一條 【年金累積期滿保險金的申領】

受益人申領「年金累積期滿保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、保險金申請書。
- 三、受益人的身分證明。
- 四、可資證明被保險人生存之文件。

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。

第二十二條 【年金的申領】

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。

要保人選擇年金採分期給付方式者，其年金保證期間之未支領之年金餘額部分，受益人得申請提前給付，其計算之貼現利率適用第十八條所採用之年金預定利率。

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十日內給付外，其他期年金金額給付因可歸責於本公司之事由致逾應給付日未給付時，應給付遲延利息年利一分。

第二十三條 【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。

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，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。

第二十四條【未還款項的扣除】

年金給付開始日前，本公司給付解約金、加值給付金或返還保單帳戶價值時，如要保人有欠繳每月扣除額或保險單借款未還清者，本公司得先抵償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，依第十七條、第十八條規定辦理。

第二十五條【保險單借款及契約效力的停止】

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百分之二十。
當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之百分之八十時，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百分之九十時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息；要保人如未於通知到達翌日起算二日內償還時，本公司將以保單帳戶價值扣抵之。但若要保人尚未償還之借款本息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。
前二項扣抵之保單帳戶價值視同要保人依第十五條約定申請部分提領。
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，未依第二項約定為通知時，於本公司以書面通知要保人返還借款本息之日起三十日內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。
前項保險單借款之利息，按當時本公司網站公佈的保險單借款利率計算。
年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

第二十六條【特殊情事之評價與處理】

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：證券交易所於非假日停止營業或投資資產經證券主管機關限制交易等）暫停計算投資標的單位淨值，導致本公司無法購買、賣出該投資標的之單位數時，本公司將不負擔延遲利息，並以該投資標的於該特殊情事消滅為基準日，以該日之後的第一個評價日之投資標的單位淨值計算申購、贖回之單位數。
要保人依第二十五條約定申請保險單借款或本公司依第十七條、第十八條約定計算年金累積期滿保險金、年金金額時，如投資標的遇前項情事致發行或經理機構暫停計算投資標的單位淨值，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，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司即應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。
因投資標的發行或經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或經理機構通知後於網站公告處理方式。

第二十七條【年齡的計算及錯誤的處理】

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。於累積期間內，本公司除返還確認契約無效當日為基準日後的第一個評價日計算保單帳戶價值扣除已給付之加值給付金，並無息退還已扣繳之契約附加費用及每月扣除額予要保人。若錯誤發現時已逾年金給付開始日時，本公司應返還以累積期間屆滿日為基準日後之次一評價日計算之保單帳戶價值扣除已給付之加值給付金，並無息退還已扣繳之契約附加費用及每月扣除額予要保人。而如有已給付年金者，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。
三、因投保年齡錯誤，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。
前項第一款、第二款情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還該金額，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。

第二十八條【保單帳戶價值的通知】

本公司於本契約累積期間內，每季以書面或其他約定方式通知要保人下列與保單帳戶價值有關事項：

- 一、投資組合現況。
 - 二、期初單位數及單位淨值。
 - 三、本期單位數異動情形（含異動日期及異動當時之單位淨值）。
 - 四、期末單位數及單位淨值。
 - 五、本期收受之保險費金額。
 - 六、本期已扣除之各項費用明細（包括契約附加費用、行政管理費及帳戶管理費）。
 - 七、期末之解約金金額。
 - 八、期末之保險單借款本息。
- 本公司並應提供要保人可隨時查詢其保單相關資料之服務電話及網址。

第二十九條【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。

第三十條【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。

第三十一條【批註】

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第二十三條約定者外，應經要保人與本公司雙方書面同意，並由本公司即予批註或發給批註書。

第三十二條【不分紅保險單】

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

第三十三條【管轄法院】

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

附表一：相關費用表

費 用 項 目									
一、前置費用：									
1. 契約附加費用率：	契約附加費用為保險費乘以1.5%，於每次交付時收取。								
二、保險相關費用：									
1. 行政管理費	<p>每月美元3元之等值約定外幣；但符合「高保費優惠」者，則免收當月行政管理費。</p> <p>註1：本公司得視經營狀況，報經主管機關同意後調整行政管理費，並於三個月前通知要保人。</p> <p>註2：符合「高保費優惠」者，係指收取費用當時本契約「累積所繳保險費」扣除「累積部分提領保單帳戶價值」後之餘額達下表各約定外幣之高保費優惠標準者，免收當月行政管理費。</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>約定外幣</th> <th>高保費優惠標準</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>美元</td> <td>100,000元(含)以上</td> </tr> <tr> <td>澳幣</td> <td>100,000元(含)以上</td> </tr> <tr> <td>歐元</td> <td>75,000元(含)以上</td> </tr> </tbody> </table>	約定外幣	高保費優惠標準	美元	100,000元(含)以上	澳幣	100,000元(含)以上	歐元	75,000元(含)以上
約定外幣	高保費優惠標準								
美元	100,000元(含)以上								
澳幣	100,000元(含)以上								
歐元	75,000元(含)以上								
2. 帳戶管理費	於第一至第三保單年度時，每月按當時保單帳戶價值之0.03%收取。								
3. 人壽保險費	無。								
三、投資標的相關費用：									
1. 投資標的申購費	<p>(1) 資金停泊帳戶：無。</p> <p>(2) 貨幣型基金：無。</p> <p>(3) 股票型、債券型及平衡型基金：於每次申購及轉入時收取1.0%。</p> <p>(4) 指數股票型基金：於每次申購及轉入時收取1.0%。</p>								
2. 投資標的經理費	<p>(1) 資金停泊帳戶：無。</p> <p>(2) 共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。</p> <p>(3) 指數股票型基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。</p>								
3. 投資標的保管費	<p>(1) 資金停泊帳戶：無。</p> <p>(2) 共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。</p> <p>(3) 指數股票型基金：每年0.1%，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。</p>								
4. 投資標的管理費	<p>(1) 資金停泊帳戶：無。</p> <p>(2) 共同基金：無。</p> <p>(3) 指數股票型基金：每年1.2%，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。</p>								
5. 投資標的贖回費用	<p>(1) 資金停泊帳戶：無。</p> <p>(2) 共同基金：依投資標的規定收取。若投資標的有收取贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時投資標的之單位淨值中，不另外收取。</p>								

	(3) 指數股票型基金：無。				
6. 投資標的轉換費用	無。				
7. 投資標的交易稅費用	當本公司所提供之投資標的中，依法須課徵交易稅者，本公司將於要保人賣出該投資標的時，直接由賣出款項中扣除交易稅費用。				
四、後置費用：					
1. 解約費用	保單年度	1	2	3	4+
	解約費用率	2%	1.5%	1%	0%
2. 部分提領手續費用	同解約費用。				
五、其他費用：					
1. 匯款相關費用	<p>(1) 「匯款費用」係指匯款時所支付與匯款相關之郵電費、匯費或手續費用，包含匯出銀行及因跨行匯款所經國外中間銀行所可能收取之相關費用，不含受款行手續費。「受款行手續費」係指受款銀行接受存、匯入金額時向受款人收取之費用。</p> <p>(2) 本契約匯款相關費用及其承擔對象請參閱保單條款第九條之規定。</p> <p>(3) 匯款相關費用之收取與否與金額高低可能因下列因素而異：</p> <p>(a) 匯出銀行與匯入銀行是否屬於同行境內匯款。</p> <p>(b) 不同匯出銀行、匯入銀行與國外中間行之實際收取標準。</p> <p>(c) 要保人或受益人若選擇以本公司指定銀行之外匯存款帳戶交付或收受相關款項時，要保人或受益人無需負擔「匯款費用」。</p>				

附表二：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	約定外幣計價	--	--	--	投資日 ^[註2]
	非約定外幣計價	--	--	投資日 ^[註2] 前一評價日、加 值給付金給付日 前一評價日 (特定銀行收盤即期 匯率賣出價格)	投資日 ^[註2] 、加 值給付金給付 日
贖回 評價時點	約定外幣計價	基準日 次一評價日	--	--	--
	非約定外幣計價	基準日 次一評價日	各項給付日 ^[註3] 前一評價日 (特定銀行收盤即 期匯率買入價格)	--	--
轉換 評價時點	相同外幣	基準日 次一評價日	--	--	基準日 次二評價日
	不同外幣	基準日 次一評價日	基準日 次一評價日 (特定銀行收盤即 期匯率買入價格)	基準日 次一評價日 (特定銀行收盤即 期匯率賣出價格)	基準日 次二評價日
每月 扣除額	約定外幣計價	保單週月日 ^[註1]	--	--	--
	非約定外幣計價	保單週月日 ^[註1]	保單週月日 (特定銀行收盤即 期匯率買入價格)	--	--

註1：如該保單週月日非評價日時，則順延至下一個評價日。

註2：「投資日」係指本公司將保險費淨額扣除各投資標的之申購費後之金額投入投資標的之特定日期。該特定日期於第一次投資日為契約撤銷期限屆滿後的第一個評價日，第二次投資日（含）起則為本公司實際收取保險費之後的第一個評價日。

註3：各項給付不含加值給付金。

【範例說明】：

1. 若本公司於11/1受理要保人申請外幣計價基金轉換外幣計價基金，但為**相同**幣別，作業流程如下（假設11/1、11/2、11/3皆為評價日）：

11/1 (基準日)	11/2 (基準日+1)	11/3 (基準日+2)
受理日	轉出淨值	轉入淨值

2. 若本公司於11/1受理要保人申請外幣計價基金轉換外幣計價基金，但為**不同**幣別，作業流程如下（假設11/1、11/2、11/3皆為評價日）：

11/1 (基準日)	11/2 (基準日+1)	11/2 (基準日+1)	11/3 (基準日+2)
受理日	轉出淨值	轉出匯率及轉入匯率	轉入淨值

附表三：投資標的一覽表

若投資標的為配息型基金，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。

【附表三之一：月配息基金】

序號	投資標的名稱	代號	幣別	基金種類	股份類別	是否配息	是否有單位淨值
1	ING(L)Renta投資級公司債基金(本基金之配息來源可能為本金)※	F481	美元	債券型	X	月配息	是
2	ING(L)Renta新興市場債券基金(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)※	F482	美元	債券型	X	月配息	是
3	ING(L)Renta環球高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)※	F199	美元	債券型	X	月配息	是
4	摩根美國複合收益基金(本基金之配息來源可能為本金)※	F190	美元	債券型	A/配息	月配息	是
5	摩根新興市場本地貨幣債券基金(本基金之配息來源可能為本金)※	F194	美元	債券型	A/配息	月配息	是
6	摩根環球高收益債券基金(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)※	F184	美元	債券型	A/配息	月配息	是
7	PIMCO全球高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F308	美元	債券型	M/收息	月配息	是
8	PIMCO多元收益債券基金	F306	美元	債券型	M/收息	月配息	是
9	PIMCO新興市場債券基金	F315	美元	債券型	M/收息	月配息	是
10	天達新興市場當地貨幣債券基金(本基金之配息來源可能為本金)※	F168	美元	債券型	C股收益	月配息	是
11	天達環球策略收益基金C收益(本基金之配息來源可能為本金)※	F067	美元	債券型	C股收益	月配息	是
12	安本環球新興市場債券基金(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)※	F346	美元	債券型	A1/配息	月配息	是
13	安本環球歐元高收益債券基金(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)※	F394	歐元	債券型	A1/配息	月配息	是
14	宏利中國點心高收益債券基金(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)※	F475	美元	債券型	B	月配息	是
15	貝萊德全球基金系列-貝萊德亞洲老虎債券基金(本基金有相當比重投資於非	F375	美元	債券型	A3	月配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	基金種類	股份類別	是否配息	是否有單位淨值
	投資等級之高風險債券)						
16	貝萊德全球基金系列-貝萊德美元高收益債券基金 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F326	美元	債券型	A3	月配息	是
17	貝萊德全球基金系列-貝萊德美元高收益債券基金 (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)※	F347	美元	債券型	A6	月配息	是
18	貝萊德全球基金系列-貝萊德美元高收益債券基金 澳幣避險(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F396	澳幣	債券型	A3	月配息	是
19	貝萊德全球基金系列-貝萊德美國政府房貸債券基金	F080	美元	債券型	A3	月配息	是
20	法儲銀盧米斯賽勒斯債券基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	F461	美元	債券型	R/DM	月配息	是
21	施羅德環球基金系列-亞洲收益股票 (本基金之配息來源可能為本金)※	F349	美元	股票型	A1/配息	月配息	是
22	施羅德環球基金系列-亞洲債券 (本基金之配息來源可能為本金)※	F078	美元	債券型	A1/配息	月配息	是
23	施羅德環球基金系列-新興市場債券 (本基金之配息來源可能為本金)	F079	美元	債券型	A1/配息	月配息	是
24	施羅德環球基金系列-新興市場債券 (澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)※	F402	澳幣	債券型	A1/配息	月配息	是
25	施羅德環球基金系列-環球高收益債券 (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)※	F382	美元	債券型	A1/配息	月配息	是
26	美盛布蘭迪全球固定收益基金	F405	美元	債券型	A	月配息	是
27	美盛西方資產全球多重策略基金 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	F407	美元	債券型	A	月配息	是
28	美盛西方資產全球高收益債券基金 (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)	F408	美元	債券型	A	月配息	是
29	美盛西方資產亞洲機會債券基金 (本基金之配息來源可能為本金)	F411	美元	債券型	A	月配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	基金種類	股份類別	是否配息	是否有單位淨值
30	美盛西方資產美國高收益債券基金(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)	F412	美元	債券型	A	月配息	是
31	美盛西方資產新興市場債券基金(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)	F415	美元	債券型	A	月配息	是
32	富達基金-亞洲高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F122	美元	債券型	A-MDIST	月配息	是
33	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)	F121	美元	債券型	A-MDIST	月配息	是
34	富達基金-美元高收益基金(穩定)(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)	F350	美元	債券型	A(mincome)	月配息	是
35	富達基金-美元債券基金	F427	美元	債券型	A-MDIST	月配息	是
36	富達基金-新興市場債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F431	美元	債券型	A-MDIST	月配息	是
37	富達基金-歐元債券基金	F434	歐元	債券型	A-MDIST	月配息	是
38	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)	F120	歐元	債券型	A-MDIST	月配息	是
39	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F140	美元	債券型	A(Mdis)	月配息	是
40	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金	F076	美元	債券型	A(Mdis)	月配息	是
41	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金	F136	歐元	債券型	A(Mdis)	月配息	是
42	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金	F145	美元	債券型	A(Mdis)	月配息	是
43	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金	F077	美元	債券型	A(Mdis)	月配息	是
44	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	F440	美元	債券型	A(Mdis)	月配息	是
45	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	F138	美元	債券型	A(Mdis)	月配息	是
46	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收	F139	歐元	債券型	A(Mdis)	月配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	基金種類	股份類別	是否配息	是否有單位淨值
	益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)						
47	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-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)	F441	歐元	債券型	A(Mdis)	月配息	是
48	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	F124	美元	平衡型	A(Mdis)	月配息	是
49	景順策略債券基金(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)※	F172	美元	債券型	A-MD	月配息	是
50	景順新興市場債券基金(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)※	F173	美元	債券型	A-MD	月配息	是
51	景順新興貨幣債券基金(本基金之配息來源可能為本金)※	F389	美元	債券型	A-FD	月配息	是
52	新加坡大華新興市場債券基金	F480	美元	債券型	-	月配息	是
53	瑞銀(盧森堡)美元高收益債券基金(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)※	F338	美元	債券型	A/配息	月配息	是
54	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且配息來源可能為本金)※	F342	美元	債券型	A/配息	月配息	是
55	瑞銀(盧森堡)歐元高收益債券基金(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來源可能為本金)※	F340	歐元	債券型	A/配息	月配息	是
56	鋒裕美國高息基金(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)※	F300	美元	債券型	AXD	月配息	是
57	鋒裕策略收益基金(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)※	F302	美元	債券型	AXD	月配息	是
58	鋒裕環球高收益債券基金(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)※	F446	美元	債券型	AXD	月配息	是
59	聯博-全球高收益債券基金(本基金主要	F074	美元	債券型	AT	月配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	基金種類	股份類別	是否配息	是否有單位淨值
	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)						
60	聯博-全球高收益債券基金歐元避險(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)	F150	歐元	債券型	AT	月配息	是
61	聯博-全球高收益債券基金澳幣避險(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)	F151	澳幣	債券型	AT	月配息	是
62	聯博-全球債券基金(本基金之配息來源可能為本金)	F149	美元	債券型	AT	月配息	是
63	聯博-美國收益基金(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)	F075	美元	債券型	AT	月配息	是
64	聯博-美國收益基金(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)	F374	歐元	債券型	AT	月配息	是
65	聯博-美國收益基金歐元避險(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)	F159	歐元	債券型	AT	月配息	是
66	聯博-美國收益基金澳幣避險(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)	F160	澳幣	債券型	AT	月配息	是
67	聯博-新興市場債券基金(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)	F362	美元	債券型	AT	月配息	是
68	聯博-歐洲收益基金(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)	F157	歐元	債券型	AT	月配息	是
69	聯博-歐洲收益基金澳幣避險(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)	F158	澳幣	債券型	AT	月配息	是
70	瀚亞投資-亞洲債券基金(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)※	F378	美元	債券型	Adm/配息	月配息	是
71	瀚亞投資-亞洲債券基金澳幣避險(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)※	F379	澳幣	債券型	Aadm/配息	月配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	基金種類	股份類別	是否配息	是否有單位淨值
72	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金(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)※	F449	美元	債券型	Adm/配息	月配息	是
73	霸菱高收益債券基金(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)	F453	美元	債券型	A	月配息	是
74	瀚亞投資-美國優質債券基金(本基金之配息來源可能為本金)※	F365	美元	債券型	Adm/配息	月配息	是
75	ING(L)Renta 投資級公司債基金(澳幣對沖)(本基金之配息來源可能為本金)※	F490	澳幣	債券型	X	月配息	是
76	ING(L)Renta 亞洲債券基金(澳幣對沖)(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)※	F491	澳幣	債券型	X	月配息	是
77	ING(L)Renta 新興市場債券基金(澳幣對沖)(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)※	F492	澳幣	債券型	X	月配息	是
78	ING(L)Renta 環球高收益基金(澳幣對沖)(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)※	F493	澳幣	債券型	X	月配息	是
79	瀚亞投資-美國高收益債券基金(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)※	F494	美元	債券型	Adm/配息	月配息	是
80	瀚亞投資-美國高收益債券基金(澳幣避險)(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)※	F495	澳幣	債券型	Aadm/配息	月配息	是
81	瀚亞投資-優質公司債基金(本基金之配息來源可能為本金)※	F496	澳幣	債券型	Aadm/配息	月配息	是

※表示：本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。

【附表三之二：無配息基金、非月配息基金等其他類基金及資金停泊帳戶】

序號	投資標的名稱	代號	幣別	基金種類	股份類別	是否配息	是否有單位淨值
1	ING(L)Renta 亞洲債券基金(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)	F197	美元	債券型	X	無配息	是
2	ING(L)Renta環球高收益基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F198	美元	債券型	X	無配息	是
3	ING(L)大中華投資基金	F390	美元	股票型	X	無配息	是
4	ING(L)科技投資基金	F196	美元	股票型	X	無配息	是
5	ING(L)原物料投資基金	F391	美元	股票型	X	無配息	是
6	ING(L)歐元高股息投資基金(本基金之配息來源可能為本金)	F195	歐元	股票型	X	無配息	是
7	摩根太平洋科技基金	F188	美元	股票型	-	無配息	是
8	摩根太平洋證券基金	F178	美元	股票型	-	無配息	是
9	摩根印度基金	F059	美元	股票型	-	無配息	是
10	摩根東方基金	F176	美元	股票型	-	無配息	是
11	摩根東協基金	F177	美元	股票型	-	無配息	是
12	摩根南韓基金	F175	美元	股票型	-	無配息	是
13	摩根泰國基金	F174	美元	股票型	-	無配息	是
14	摩根大中華基金	F069	美元	股票型	A	可配息	是
15	摩根中國基金	F068	美元	股票型	A	可配息	是
16	摩根巴西基金	F182	美元	股票型	-	無配息	是
17	摩根全方位新興市場基金	F070	美元	股票型	A	可配息	是
18	摩根俄羅斯基金	F181	美元	股票型	-	可配息	是
19	摩根美國科技基金	F187	美元	股票型	A/配息	可配息	是
20	摩根美國複合收益基金	F189	美元	債券型	A/累積	無配息	是
21	摩根新興市場小型企業基金	F186	美元	股票型	-	無配息	是
22	摩根新興市場本地貨幣債券基金	F191	美元	債券型	-	無配息	是
23	摩根歐元區股票基金	F179	美元	股票型	A/配息	可配息	是
24	摩根環球天然資源基金	F185	美元	股票型	A/累積	無配息	是
25	摩根環球可換股證券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	F180	美元	債券型	A/配息	可配息	是
26	摩根環球可換股證券基金歐元對沖(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	F193	歐元	債券型	A/配息	可配息	是
27	摩根環球均衡基金	F376	美元	平衡型	A/累積	無配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	基金種類	股份類別	是否配息	是否有單位淨值
28	摩根環球高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F183	美元	債券型	A/累積	無配息	是
29	摩根環球高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F192	歐元	債券型	A/累積	無配息	是
30	PIMCO全球投資級別債券基金	F311	美元	債券型	E/收息	季配息	是
31	PIMCO全球高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F307	美元	債券型	E/收息	季配息	是
32	PIMCO全球債券(美國除外)基金	F312	美元	債券型	E/收息	季配息	是
33	PIMCO全球債券基金	F344	美元	債券型	E/收息	季配息	是
34	PIMCO全球實質回報債券基金	F313	美元	債券型	E/收息	季配息	是
35	PIMCO多元收益債券基金	F305	美元	債券型	E/收息	季配息	是
36	PIMCO多元收益債券基金歐元避險	F345	歐元	債券型	E/收息	季配息	是
37	PIMCO短期債券基金	F310	美元	債券型	E/累積	無配息	是
38	PIMCO新興市場債券基金	F314	美元	債券型	E/收息	季配息	是
39	PIMCO總回報債券基金	F309	美元	債券型	E/收息	季配息	是
40	天達環球天然資源基金※	F167	美元	股票型	C股收益	可配息	是
41	天達環球能源基金※	F164	美元	股票型	C股收益	可配息	是
42	天達環球動力基金※	F165	美元	股票型	C股收益	可配息	是
43	天達環球策略股票基金※	F166	美元	股票型	C股收益	可配息	是
44	天達環球黃金基金C收益※	F064	美元	股票型	C股收益	可配息	是
45	安本環球中國股票基金	F085	美元	股票型	A2/累積	無配息	是
46	安本環球世界資源股票基金	F392	美元	股票型	A2/累積	無配息	是
47	安本環球印度股票基金	F086	美元	股票型	A2/累積	無配息	是
48	安本環球亞太股票基金	F081	美元	股票型	A2/累積	無配息	是
49	安本環球亞洲小型公司基金	F083	美元	股票型	A2/累積	無配息	是
50	安本環球拉丁美洲股票基金	F393	美元	股票型	A2/累積	無配息	是
51	安本環球新興市場債券基金(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)	F088	美元	債券型	A2/累積	無配息	是
52	安本環球歐元高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F089	歐元	債券型	A2/累積	無配息	是
53	安本環球澳洲股票基金	F087	澳幣	股票型	A2/累積	無配息	是
54	宏利中國點心高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F474	美元	債券型	A	無配息	是
55	宏利東方明珠短期收益基金	F476	美元	債券型	-	無配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	基金種類	股份類別	是否配息	是否有單位淨值
56	貝萊德全球基金系列-貝萊德中國基金	F395	美元	股票型	A2	無配息	是
57	貝萊德全球基金系列-貝萊德日本特別時機基金	F039	美元	股票型	A2	無配息	是
58	貝萊德全球基金系列-貝萊德世界能源基金	F058	美元	股票型	A2	無配息	是
59	貝萊德全球基金系列-貝萊德世界健康科學基金	F325	美元	股票型	A2	無配息	是
60	貝萊德全球基金系列-貝萊德世界黃金基金	F057	美元	股票型	A2	無配息	是
61	貝萊德全球基金系列-貝萊德世界礦業基金	F054	美元	股票型	A2	無配息	是
62	貝萊德全球基金系列-貝萊德亞洲老虎債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	F327	美元	債券型	A2/累積	無配息	是
63	貝萊德全球基金系列-貝萊德拉丁美洲基金	F056	美元	股票型	A2	無配息	是
64	貝萊德全球基金系列-貝萊德美元高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F380	美元	債券型	A2	無配息	是
65	貝萊德全球基金系列-貝萊德美元優質債券基金	F397	美元	債券型	A2	無配息	是
66	貝萊德全球基金系列-貝萊德美國政府房貸債券基金	F036	美元	債券型	A2/累積	無配息	是
67	貝萊德全球基金系列-貝萊德新能源基金	F055	美元	股票型	A2	無配息	是
68	貝萊德全球基金系列-貝萊德新能源基金	F324	歐元	股票型	A2	無配息	是
69	貝萊德全球基金系列-貝萊德新興市場基金	F323	美元	股票型	A2	無配息	是
70	貝萊德全球基金系列-貝萊德新興歐洲基金	F107	歐元	股票型	A2	無配息	是
71	貝萊德全球基金系列-貝萊德新興歐洲基金	F348	美元	股票型	A2	無配息	是
72	貝萊德全球基金系列-貝萊德環球小型企業基金	F071	美元	股票型	A2	無配息	是
73	貝萊德全球基金系列-貝萊德環球動力股票基金	F072	美元	股票型	A2	無配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	基金種類	股份類別	是否配息	是否有單位淨值
74	貝萊德全球基金系列-貝萊德環球資產配置基金	F037	美元	平衡型	A2	無配息	是
75	貝萊德全球基金系列-貝萊德環球資產配置基金	F328	歐元	平衡型	A2	無配息	是
76	法巴百利達中國股票基金	F484	美元	股票型	C	無配息	是
77	法巴百利達全球新興市場精選債券基金	F487	美元	債券型	C	無配息	是
78	法巴百利達印尼股票基金	F488	美元	股票型	C	無配息	是
79	法巴百利達亞洲(日本除外)債券基金	F486	美元	債券型	C	無配息	是
80	法巴百利達美國智取基金	F485	美元	股票型	C	無配息	是
81	法儲銀富鑫亞太基金	F459	美元	股票型	R	無配息	是
82	法儲銀富鑫新興亞洲基金	F458	美元	股票型	R	可配息	是
83	法儲銀資產管理新興歐洲基金	F455	美元	股票型	R	可配息	是
84	法儲銀漢瑞斯全球股票基金	F456	美元	股票型	R	可配息	是
85	法儲銀漢瑞斯美國股票基金	F457	美元	股票型	R	可配息	是
86	法儲銀盧米斯賽勒斯全球機會債券基金	F462	美元	債券型	R	季配息	是
87	法儲銀盧米斯賽勒斯投資等級債券型基金	F464	美元	債券型	R	季配息	是
88	法儲銀盧米斯賽勒斯美國探索基金	F454	美元	股票型	R	可配息	是
89	法儲銀盧米斯賽勒斯高收益債券型基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F463	美元	債券型	R	季配息	是
90	法儲銀盧米斯賽勒斯債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	F460	美元	債券型	R	季配息	是
91	法儲銀盧米斯賽勒斯新興市場債券型基金	F465	美元	債券型	R	季配息	是
92	施羅德環球基金系列-大中華	F400	美元	股票型	A1	無配息	是
93	施羅德環球基金系列-中國優勢	F401	美元	股票型	A1	無配息	是
94	施羅德環球基金系列-亞洲收益股票	F398	美元	股票型	A1	無配息	是
95	施羅德環球基金系列-亞洲債券	F046	美元	債券型	A1/累積	無配息	是
96	施羅德環球基金系列-金磚四國	F399	美元	股票型	A1/累積	無配息	是
97	施羅德環球基金系列-美元債券	F045	美元	債券型	A1/累積	無配息	是
98	施羅德環球基金系列-美國小型公司	F048	美元	股票型	A1/累積	無配息	是
99	施羅德環球基金系列-新興市場債券	F047	美元	債券型	A1/累積	無配息	是
100	施羅德環球基金系列-新興亞洲	F049	美元	股票型	A1/累積	無配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	基金種類	股份類別	是否配息	是否有單位淨值
101	施羅德環球基金系列-歐元企業債券	F113	歐元	債券型	A1/累積	無配息	是
102	施羅德環球基金系列-歐洲小型公司	F109	歐元	股票型	A1/累積	無配息	是
103	施羅德環球基金系列-環球高收益債券(本 基金主要係投資於非投資等級之高 風險債券)	F381	美元	債券型	A1/累積	無配息	是
104	柏瑞環球基金-柏瑞大中華股票基金	F403	美元	股票型	A	無配息	是
105	美盛布蘭迪全球固定收益基金	F404	美元	債券型	A	無配息	是
106	美盛西方資產全球多重策略基金(本基 金有相當比重投資於非投資等級之高 風險債券)	F406	美元	債券型	A	無配息	是
107	美盛西方資產全球高收益債券基金(本 基金主要係投資於非投資等級之高風 險債券)	F409	美元	債券型	A	無配息	是
108	美盛西方資產亞洲機會債券基金(本基 金之配息來源可能為本金)	F410	美元	債券型	A	無配息	是
109	美盛西方資產美國高收益債券基金(本 基金主要係投資於非投資等級之高風 險債券)	F413	美元	債券型	A	無配息	是
110	美盛西方資產新興市場債券基金(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)	F414	美元	債券型	A	無配息	是
111	美盛凱利美國大型公司成長基金	F073	美元	股票型	A	無配息	是
112	美盛資金管理價值基金	F416	美元	股票型	A	無配息	是
113	美盛銳思小型公司基金	F417	美元	股票型	A	無配息	是
114	美盛銳思美國小型公司機會基金	F418	美元	股票型	A	無配息	是
115	富達基金-大中華基金	F437	美元	股票型	A	可配息	是
116	富達基金-中國內需消費基金	F438	美元	股票型	A	可配息	是
117	富達基金-中國聚焦基金	F098	美元	股票型	A	可配息	是
118	富達基金-中國聚焦基金	F439	歐元	股票型	A-ACC	無配息	是
119	富達基金-太平洋基金	F115	美元	股票型	A	可配息	是
120	富達基金-日本小型企業基金	F419	日圓	股票型	A	可配息	是
121	富達基金-日本基金	F106	日圓	股票型	A	可配息	是
122	富達基金-世界基金	F103	歐元	股票型	A	可配息	是
123	富達基金-全球工業基金	F100	歐元	股票型	A	可配息	是
124	富達基金-全球金融服務基金	F420	歐元	股票型	A	可配息	是
125	富達基金-全球科技基金	F421	歐元	股票型	A	可配息	是
126	富達基金-全球消費行業基金	F099	歐元	股票型	A	可配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	基金種類	股份類別	是否配息	是否有單位淨值
127	富達基金-全球健康護理基金	F422	歐元	股票型	A	可配息	是
128	富達基金-全球電訊基金	F423	歐元	股票型	A	可配息	是
129	富達基金-印尼基金	F424	美元	股票型	A	可配息	是
130	富達基金-印度聚焦基金	F096	美元	股票型	A	可配息	是
131	富達基金-拉丁美洲基金	F095	美元	股票型	A	可配息	是
132	富達基金-東協基金	F116	美元	股票型	A	可配息	是
133	富達基金-東南亞基金	F117	歐元	股票型	A	可配息	是
134	富達基金-東南亞基金	F032	美元	股票型	A	可配息	是
135	富達基金-法國基金	F425	歐元	股票型	A	可配息	是
136	富達基金-南歐基金	F426	歐元	股票型	A	可配息	是
137	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)	F119	美元	債券型	A	可配息	是
138	富達基金-美元債券基金	F097	美元	債券型	A	可配息	是
139	富達基金-美國成長基金	F428	美元	股票型	A	可配息	是
140	富達基金-美國基金	F035	美元	股票型	A	可配息	是
141	富達基金-馬來西亞基金	F429	美元	股票型	A	可配息	是
142	富達基金-國際債券基金	F033	美元	債券型	A	可配息	是
143	富達基金-新加坡基金	F430	美元	股票型	A	可配息	是
144	富達基金-新興市場基金	F351	美元	股票型	A	可配息	是
145	富達基金-新興亞洲股票基金	F090	美元	股票型	A	可配息	是
146	富達基金-新興亞洲股票基金	F091	歐元	股票型	A	可配息	是
147	富達基金-新興歐非中東基金	F092	美元	股票型	A	可配息	是
148	富達基金-新興歐非中東基金	F093	歐元	股票型	A	可配息	是
149	富達基金-義大利基金	F432	歐元	股票型	A	可配息	是
150	富達基金-德國基金	F433	歐元	股票型	A	可配息	是
151	富達基金-歐元債券基金	F101	歐元	債券型	A	可配息	是
152	富達基金-歐洲小型企業基金	F105	歐元	股票型	A	可配息	是
153	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)	F102	歐元	債券型	A	可配息	是
154	富達基金-歐洲基金	F104	歐元	股票型	A	可配息	是
155	富達基金-歐洲進取基金	F435	歐元	股票型	A	可配息	是
156	富達基金-澳元貨幣基金	F123	澳幣	貨幣型	A	無配息	是
157	富達基金-澳洲基金	F118	澳幣	股票型	A	可配息	是
158	富達基金-韓國基金	F436	美元	股票型	A	可配息	是
159	富蘭克林坦伯頓中小型公司成長基金	F131	美元	股票型	A	可配息	是
160	富蘭克林坦伯頓世界基金	F352	美元	股票型	A	可配息	是
161	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華	F134	美元	股票型	A(Acc)	無配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	基金種類	股份類別	是否配息	是否有單位淨值
	基金						
162	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-中小型企業基金	F053	美元	股票型	A(Ydis)	年配息	是
163	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-公司債基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F141	美元	債券型	A(Acc)	無配息	是
164	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-天然資源基金	F126	美元	股票型	A(Acc)	無配息	是
165	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-生技領航基金	F135	美元	股票型	A(Acc)	無配息	是
166	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金	F137	美元	債券型	A(Acc)	無配息	是
167	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金	F133	美元	股票型	A(Acc)	無配息	是
168	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金	F353	美元	股票型	A(Ydis)	年配息	是
169	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金	F144	美元	債券型	A(Acc)	無配息	是
170	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金	F128	美元	股票型	A(Acc)	無配息	是
171	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金	F354	美元	股票型	A(Ydis)	年配息	是
172	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金	F132	美元	股票型	A(Acc)	無配息	是
173	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金	F125	美元	股票型	A(Acc)	無配息	是
174	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國中小成長基金	F129	美元	股票型	A(Acc)	無配息	是
175	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金	F355	美元	股票型	A(Acc)	無配息	是
176	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	F142	美元	債券型	A(Acc)	無配息	是
177	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	F143	美元	債券型	A(Qdis)	季配息	是
178	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲基	F034	美元	股票型	A(Ydis)	可配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	基金種類	股份類別	是否配息	是否有單位淨值
	金						
179	富蘭克林坦伯頓全球基金	F130	美元	股票型	A	可配息	是
180	富蘭克林坦伯頓成長基金	F356	美元	股票型	A	可配息	是
181	富蘭克林高科技基金	F357	美元	股票型	A	可配息	是
182	富蘭克林潛力組合基金	F127	美元	股票型	A	可配息	是
183	景順大中華基金	F170	美元	股票型	A	無配息	是
184	景順中國基金	F358	美元	股票型	A	可配息	是
185	景順中國基金(歐元對沖)	F442	歐元	股票型	A	無配息	是
186	景順日本小型企業基金	F110	日圓	股票型	A	無配息	是
187	景順日本股票優勢基金	F343	日圓	股票型	A	無配息	是
188	景順東協基金	F169	美元	股票型	A	可配息	是
189	景順健康護理基金	F171	美元	股票型	A	可配息	是
190	景順策略債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F061	美元	債券型	A	可配息	是
191	景順債券基金	F062	美元	債券型	A	可配息	是
192	景順新興貨幣債券基金	F388	美元	債券型	A	無配息	是
193	匯豐環球投資基金-中國股票(本基金之配息來源可能為本金)※	F473	美元	股票型	AD	可配息	是
194	匯豐環球投資基金-巴西股票(本基金之配息來源可能為本金)※	F471	美元	股票型	AD	可配息	是
195	匯豐環球投資基金-俄羅斯股票※	F472	美元	股票型	AD	可配息	是
196	新加坡大華泛華基金	F443	美元	股票型	-	無配息	是
197	新加坡大華新加坡增長基金	F478	美元	股票型	-	可配息	是
198	新加坡大華黃金及綜合基金	F479	美元	股票型	-	無配息	是
199	瑞銀(盧森堡)大中華股票基金(美元)	F335	美元	股票型	A	無配息	是
200	瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金(美元)	F444	美元	股票型	-	無配息	是
201	瑞銀(盧森堡)生化股票基金(美元)	F336	美元	股票型	A	無配息	是
202	瑞銀(盧森堡)俄羅斯股票基金(美元)	F359	美元	股票型	-	無配息	是
203	瑞銀(盧森堡)美元高收益債券基金(美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F337	美元	債券型	A/累積	無配息	是
204	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)	F341	美元	債券型	A/累積	無配息	是
205	瑞銀(盧森堡)歐元高收益債券基金(歐元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F339	歐元	債券型	A/累積	無配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	基金種類	股份類別	是否配息	是否有單位淨值
206	德盛中國基金	F320	美元	股票型	A	可配息	是
207	德盛印尼基金	F317	美元	股票型	-	可配息	是
208	德盛老虎基金	F319	美元	股票型	-	可配息	是
209	德盛東方入息基金	F060	美元	平衡型	A	可配息	是
210	德盛泰國基金	F316	美元	股票型	-	可配息	是
211	德盛韓國基金	F318	美元	股票型	-	可配息	是
212	德盛德利全球資源產業基金	F322	歐元	股票型	-	可配息	是
213	德盛德利德國基金	F321	歐元	股票型	-	可配息	是
214	鋒裕美國高息基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F301	美元	債券型	A2/累積	無配息	是
215	鋒裕策略收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	F303	美元	債券型	A2/累積	無配息	是
216	鋒裕新興歐洲及地中海股票基金	F445	歐元	股票型	A2	無配息	是
217	鋒裕歐陸股票基金	F304	美元	股票型	A2	無配息	是
218	聯博-大中華基金	F154	美元	股票型	A	無配息	是
219	聯博-大中華基金	F447	歐元	股票型	A	無配息	是
220	聯博-全球不動產證券基金	F146	美元	股票型	A	無配息	是
221	聯博-全球成長趨勢基金	F043	美元	股票型	A	無配息	是
222	聯博-全球保守型基金(本基金之配息來源可能為本金)	F147	美元	平衡型	A	可配息	是
223	聯博-全球高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F040	美元	債券型	A2/累積	無配息	是
224	聯博-全球高收益債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F372	歐元	債券型	A2/累積	無配息	是
225	聯博-全球債券基金	F148	美元	債券型	A2/累積	無配息	是
226	聯博-印度成長基金	F153	美元	股票型	A	無配息	是
227	聯博-亞洲股票基金(本基金之配息來源可能為本金)	F161	美元	股票型	AD	可配息	是
228	聯博-亞洲股票基金(本基金之配息來源可能為本金)	F162	歐元	股票型	AD	可配息	是
229	聯博-亞洲股票基金澳幣避險(本基金之配息來源可能為本金)	F163	澳幣	股票型	AD	可配息	是
230	聯博-前瞻主題基金	F152	美元	股票型	A	無配息	是
231	聯博-美國收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	F041	美元	債券型	A2/累積	無配息	是
232	聯博-美國收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	F373	歐元	債券型	A2/累積	無配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	基金種類	股份類別	是否配息	是否有單位淨值
233	聯博-國際科技基金	F044	美元	股票型	A	無配息	是
234	聯博-國際醫療基金	F063	美元	股票型	A	無配息	是
235	聯博-短期債券基金	F042	美元	債券型	A2/累積	無配息	是
236	聯博-新興市場債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	F361	美元	債券型	A2/累積	無配息	是
237	聯博-歐洲收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	F156	歐元	債券型	A2/累積	無配息	是
238	聯博-歐洲價值型基金	F155	歐元	股票型	A	無配息	是
239	瀚亞投資-M & G 全球民生基礎基金	F363	美元	股票型	A	無配息	是
240	瀚亞投資-大中華股票基金	F450	美元	股票型	A	無配息	是
241	瀚亞投資-中國股票基金	F364	美元	股票型	A	無配息	是
242	瀚亞投資-印尼股票基金	F448	美元	股票型	A	無配息	是
243	瀚亞投資-亞洲債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	F377	美元	債券型	A/累積	無配息	是
244	瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	F368	美元	債券型	A	無配息	是
245	瀚亞投資-歐洲投資等級債券基金	F367	歐元	債券型	A	無配息	是
246	霸菱全球新興市場基金(本基金之配息來源可能為本金)	F330	美元	股票型	A	可配息	是
247	霸菱全球新興市場基金(本基金之配息來源可能為本金)	F331	歐元	股票型	A	可配息	是
248	霸菱亞洲平衡基金(本基金之配息來源可能為本金)	F333	美元	股票型	A	可配息	是
249	霸菱亞洲平衡基金	F334	美元	股票型	A/累積	無配息	是
250	霸菱東歐基金(本基金之配息來源可能為本金)	F329	美元	股票型	A	可配息	是
251	霸菱東歐基金(本基金之配息來源可能為本金)	F112	歐元	股票型	A	可配息	是
252	霸菱香港中國基金(本基金之配息來源可能為本金)	F065	美元	股票型	A	可配息	是
253	霸菱香港中國基金(本基金之配息來源可能為本金)	F452	歐元	股票型	A	可配息	是
254	霸菱澳洲基金(本基金之配息來源可能為本金)	F332	美元	股票型	A	可配息	是
255	瀚亞投資-美國優質債券基金	F366	美元	債券型	A/累積	無配息	是
256	ING(L) 食品飲料投資基金	F489	美元	股票型	X	無配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	基金種類	股份類別	是否配息	是否有單位淨值
257	摩根美國複合收益基金	F497	美元	債券型	A/入息	年配息	是
258	德意志DWS Invest可轉債基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	F498	歐元	債券型	LC	無配息	是
259	德意志DWS Invest可轉債基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	F500	美元	債券型	A2H	無配息	是
260	景順新興市場債券基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	F501	美元	債券型	A	半年配	是
261	景順亞洲平衡基金	F502	美元	平衡型	A	無配息	是
262	富達基金-新興市場債券基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	F503	美元	債券型	A	年配息	是
263	法儲銀漢瑞斯全球股票基金	F504	美元	股票型	R	無配息	是
264	貝萊德全球基金系列-貝萊德環球企業債券基金	F505	美元	債券型	A2	無配息	是
265	施羅德環球基金系列-歐元企業債券(本基金之配息來源可能為本金)※	F114	歐元	債券型	A1/配息	半年配	是
266	中國信託人壽美元資金停泊帳戶(二)	F201	美元	-	-	-	否
267	中國信託人壽歐元資金停泊帳戶	F202	歐元	-	-	-	否
268	中國信託人壽澳幣資金停泊帳戶	F204	澳幣	-	-	-	否

※表示：本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。

【附表三之三：指數股票型基金（ETF）】

序號	投資標的名稱	代號	幣別	種類	投資內容	投資區域	是否配息	是否有單位淨值
1	安碩新興市場(二)	E059	美元	股票型	iShares MSCI Emerging Market Index Fund	新興市場	可配息	是
2	安碩歐澳遠東(二)	E060	美元	股票型	iShares MSCI EAFE Index Fund	歐洲澳洲及遠東地區	可配息	是
3	安碩太平洋除日本(二)	E062	美元	股票型	iShares MSCI Pacific ex-Japan Index Fund	太平洋不含日本	可配息	是
4	安碩中國25(二)	E063	美元	股票型	iShares FTSE China 25 Index Fund	中國	可配息	是
5	安碩香港(二)	E064	美元	股票型	iShares MSCI Hong Kong Index Fund	香港	可配息	是
6	安碩新加坡(二)	E065	美元	股票型	iShares MSCI Singapore Index Fund	新加坡	可配息	是
7	安碩日本(二)	E066	美元	股票型	iShares MSCI Japan Index Fund	日本	可配息	是
8	安碩南韓(二)	E067	美元	股票型	iShares MSCI South Korea Index Fund	南韓	可配息	是
9	安碩澳洲(二)	E068	美元	股票型	iShares MSCI Australia Index Fund	澳洲	可配息	是
10	安碩 S&P 100(二)	E069	美元	股票型	iShares S&P 100 Index Fund	美國	可配息	是
11	安碩 S&P 500(二)	E070	美元	股票型	iShares S&P 500 Index Fund	美國	可配息	是
12	安碩S&P中型股400(二)	E071	美元	股票型	iShares S&P MidCap 400 Index Fund	美國	可配息	是
13	SPDR S&P 500(二)	E072	美元	股票型	SPDR S&P 500 ETF Trust	美國	可配息	是
14	安碩羅素1000(二)	E073	美元	股票型	iShares Russell 1000 Index Fund	美國	可配息	是
15	安碩羅素2000(二)	E074	美元	股票型	iShares Russell 2000 Value Index Fund	美國	可配息	是
16	安碩S&P拉美40(二)	E075	美元	股票型	iShares S&P Latin America 40 Index Fund	拉丁美洲	可配息	是
17	安碩巴西(二)	E076	美元	股票型	iShares MSCI Brazil Index Fund	巴西	可配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	種類	投資內容	投資區域	是否配息	是否有單位淨值
18	安碩S&P歐洲350(二)	E077	美元	股票型	iShares S&P Europe 350 Index Fund	歐洲	可配息	是
19	安碩歐盟50(二)	E078	歐元	股票型	iShares EURO STOXX 50 (DE)	歐洲	可配息	是
20	安碩德國(二)	E079	歐元	股票型	iShares DAX (DE)	德國	可配息	是
21	安碩道瓊原材料(二)	E080	美元	股票型	iShares Dow Jones U.S. Basic Materials Sector Index Fund	美國	可配息	是
22	安碩北美天然資源(二)	E081	美元	股票型	iShares S&P North American Natural Resources Sector Index Fund	北美洲	可配息	是
23	安碩生物科技(二)	E082	美元	股票型	iShares Nasdaq Biotechnology Index Fund	美國	可配息	是
24	安碩短期國庫債(二)	E083	美元	債券型	iShares Barclays Short Treasury Bond Fund	美國	可配息	是
25	安碩20+年國庫債(二)	E084	美元	債券型	iShares Barclays 20+ Year Treasury Bond Fund	美國	可配息	是
26	安碩抗通膨債(二)	E085	美元	債券型	iShares Barclays TIPS Bond Fund	美國	可配息	是
27	安碩高收益債(二)	E086	美元	債券型	iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond Fund	美國	可配息	是
28	安碩新興市場債(二)	E087	美元	債券型	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond Fund	新興市場	可配息	是
29	安碩綜合債(二)	E088	美元	債券型	iShares Barclays Aggregate Bond Fund	美國	可配息	是
30	安碩投資級公司債(二)	E089	美元	債券型	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond Fund	美國	可配息	是
31	安碩 MSCI 台灣指數	E090	美元	股票型	iShares MSCI Taiwan Index Fund	台灣	可配息	是
32	安碩 MSCI 環球	E091	美元	股票型	iShares MSCI World	全球	可配息	是
33	安碩 MSCI 加拿大指數	E092	美元	股票型	iShares MSCI Canada	加拿大	可配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	種類	投資內容	投資區域	是否配息	是否有單位淨值
					Index Fund			
34	安碩 S&P 環球消費必需品行業指數	E093	美元	股票型	iShares S&P Global Consumer Staples Index Fund	全球	可配息	是
35	安碩 MSCI 全球指數	E094	美元	股票型	iShares MSCI ACWI Index Fund	全球	可配息	是
36	安碩 MSCI 南非指數	E095	美元	股票型	iShares MSCI South Africa Index Fund	南非	可配息	是
37	安碩 巴克萊 7-10年期國庫債券	E096	美元	債券型	iShares Barclays 7-10 Year Treasury Bond Fund	美國	可配息	是
38	安碩 S&P 小型股600指數	E097	美元	股票型	iShares S&P SmallCap 600 Index Fund	美國	可配息	是
39	安碩 S&P 國家豁免最低稅賦市政債券	E098	美元	債券型	iShares S&P National AMT-Free Municipal Bond Fund	美國	可配息	是
40	安碩 S&P 美國優先股指數	E099	美元	股票型	iShares S&P U.S. Preferred Stock Index Fund	美國	可配息	是
41	安碩 Dow Jones 美國消費品行業指數	E100	美元	股票型	iShares Dow Jones U.S. Consumer Goods Sector Index Fund	美國	可配息	是
42	安碩 Dow Jones 美國經紀商-交易員指數	E101	美元	股票型	iShares Dow Jones U.S. Broker-Dealers Index Fund	美國	可配息	是
43	安碩 Dow Jones 美國科技行業指數	E102	美元	股票型	iShares Dow Jones U.S. Technology Sector Index Fund	美國	可配息	是
44	安碩 Dow Jones 美國航空及國防指數	E103	美元	股票型	iShares Dow Jones U.S. Aerospace & Defense Index Fund	美國	可配息	是
45	安碩 Dow Jones 運輸平均指數	E104	美元	股票型	iShares Dow Jones Transportation Average Index Fund	美國	可配息	是
46	安碩 Dow Jones 美國電訊行業指數	E105	美元	股票型	iShares Dow Jones U.S. Telecommunications	美國	可配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	種類	投資內容	投資區域	是否配息	是否有單位淨值
					Sector Index Fund			
47	安碩 Dow Jones 美國房屋建築指數	E106	美元	股票型	iShares Dow Jones U.S. Home Construction Index Fund	美國	可配息	是
48	安碩 Dow Jones 美國醫療保健行業指數	E107	美元	股票型	iShares Dow Jones U.S. Healthcare Sector Index Fund	美國	可配息	是
49	安碩 Dow Jones 美國醫療保健供應商指數	E108	美元	股票型	iShares Dow Jones U.S. Healthcare Providers Index Fund	美國	可配息	是
50	安碩 Russell 微型股® 指數	E109	美元	股票型	iShares Russell Microcap® Index Fund	美國	可配息	是
51	安碩 Russell 3000指數	E110	美元	股票型	iShares Russell 3000 Index Fund	美國	可配息	是
52	安碩 MSCI 英國指數	E111	美元	股票型	iShares MSCI United Kingdom Index Fund	英國	可配息	是
53	安碩 FTSE 英國股息	E112	英鎊	股票型	iShares FTSE UK Dividend Plus	英國	可配息	是
54	安碩 MSCI 泰國可投資市場指數	E113	美元	股票型	iShares MSCI Thailand Investable Market Index Fund	泰國	可配息	是
55	安碩 MSCI 馬來西亞指數	E114	美元	股票型	iShares MSCI Malaysia Index Fund	馬來西亞	可配息	是
56	安碩 S&P 北美科技多媒體網絡指數	E115	美元	股票型	iShares S&P North American Technology-Multimedia Networking Index Fund	美國	可配息	是
57	安碩 MSCI 智利可投資市場指數	E116	美元	股票型	iShares MSCI Chile Investable Market Index Fund	智利	可配息	是
58	安碩 PHLX SOX 半導體行業指數	E117	美元	股票型	iShares PHLX SOX Semiconductor Sector Index Fund	美國	可配息	是
59	安碩 MSCI 東歐10/40	E118	英鎊	股票型	iShares MSCI Eastern Europe 10/40	新興歐洲	可配息	是
60	安碩 Dow Jones 美國金融	E119	美元	股票型	iShares Dow Jones	美國	可配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	種類	投資內容	投資區域	是否配息	是否有單位淨值
	行業指數				U.S. Financial Sector Index Fund			
61	安碩 Dow Jones 精選股息指數	E120	美元	股票型	iShares Dow Jones Select Dividend Index Fund	美國	可配息	是
62	安碩 Markit iBoxx 歐元區企業債券	E121	歐元	債券型	iShares Markit iBoxx Euro Corporate Bond	歐洲	可配息	是
63	安碩 STOXX 歐元區科技指數	E122	歐元	股票型	iShares EURO STOXX Technology	歐洲	可配息	是
64	安碩 歐元區 STOXX精選股息30	E123	英鎊	股票型	iShares EURO STOXX Select Dividend 30	歐洲	可配息	是
65	安碩 MSCI 墨西哥可投資市場指數	E124	美元	股票型	iShares MSCI Mexico Investable Market Index Fund	墨西哥	可配息	是
66	安碩 Russell 中型股指數基金	E125	美元	股票型	iShares Russell Midcap Index Fund	美國	可配息	是
67	安碩FTSE香港掛牌中國指數(二)	E169	美元	股票型	iShares FTSE China index Fund	中國	可配息	是
68	安碩MSCI中國小型股指數(二)	E167	美元	股票型	iShares MSCI China small Cap	中國	可配息	是
69	安碩MSCI中國指數(二)	E173	美元	股票型	iShares MSCI China index Fund	中國	可配息	是
70	安碩MSCI中國指數(二)	E302	港幣	股票型	iShares MSCI China Index Fund	中國	可配息	是
71	恒生H股指數(二)	E306	港幣	股票型	HANG SENG H-SHARE INDEX ETF	中國	可配息	是
72	恒生富時中國25指數(二)	E308	港幣	股票型	HANG SENG FTSE CHI25 IDX ETF	中國	可配息	是
73	匯豐MSCI中國(二)	E315	港幣	股票型	HSBC MSCI CHINA ETF	中國	可配息	是
74	匯豐MSCI金龍(二)	E318	港幣	股票型	HSBC GOLDEN DRAGON INDEX	中國	可配息	是
75	標智中證內地地產指數(二)	E309	港幣	股票型	CSI HK LISTED MAINLAND R EST	中國	可配息	是
76	標智中證香港上市內地消費指數(二)	E303	港幣	股票型	W.I.S.E. CSI CONSUMPTION TRK	中國	可配息	是
77	EGShare中國基礎建設(二)	E163	美元	股票型	EGSHARES CHINA	中國	可配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	種類	投資內容	投資區域	是否配息	是否有單位淨值
					INFRA ETF			
78	Global X中國工業類股(二)	E157	美元	股票型	Global X China Industrials ETF	中國	可配息	是
79	Global X中國金融類股(二)	E160	美元	股票型	Global X China Financials ETF	中國	可配息	是
80	Global X中國原物料類股(二)	E158	美元	股票型	Global X China Materials ETF	中國	可配息	是
81	Global X中國消費類股(二)	E159	美元	股票型	Global X China Consumer ETF	中國	可配息	是
82	Global X中國能源類股(二)	E156	美元	股票型	Global X China Energy ETF	中國	可配息	是
83	Guggenheim 中國小型股(二)	E172	美元	股票型	GUGGENHEIM CHINA SMALL CAP E	中國	可配息	是
84	Guggenheim 中國全市場(二)	E178	美元	股票型	GUGGENHEIM CHINA ALL-CAP ETF	中國	可配息	是
85	Guggenheim 中國房地產(二)	E177	美元	股票型	GUGGENHEIM CHINA REAL ESTATE	中國	可配息	是
86	Guggenheim 中國科技類股(二)	E164	美元	股票型	GUGGENHEIM CHINA TECHNOLOGY	中國	可配息	是
87	PowerShares金龍中國(二)	E175	美元	股票型	POWERSHARES GLD DRG CHINA	中國	可配息	是
88	PowerShares人民幣點心債券(二)	E166	美元	債券型	POWERSHARES CHINESE YUAN DIM	中國	可配息	是
89	SPDR標普中國指數(二)	E171	美元	股票型	SPDR S&P CHINA ETF	中國	可配息	是
90	SSgA非美國地區公債	E127	美元	債券型	SPDR Barclays Capital International Treasury Bond ETF	全球	可配息	是
91	SSgA非美國地區抗通膨公債	E128	美元	債券型	SPDR DB International Government Inflation-Protected Bond ETF	全球	可配息	是
92	SSgA美國Barclays可轉換公司債	E129	美元	債券型	SPDR Barclays Capital Convertible Bond ETF	美國	可配息	是
93	SSgA美國KBW保險產業	E130	美元	股票型	SPDR KBW Insurance ETF	美國	可配息	是
94	SSgA美國KBW銀行產業	E131	美元	股票型	SPDR KBW Bank ETF	美國	可配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	種類	投資內容	投資區域	是否配息	是否有單位淨值
95	SSgA 美國 S&P500 工業產業	E132	美元	股票型	Industrial Select Sector SPDR Fund	美國	可配息	是
96	SSgA 美國 S&P500 公用事業產業	E133	美元	股票型	Utilities Select Sector SPDR Fund	美國	可配息	是
97	SSgA 美國 S&P500 半導體產業	E134	美元	股票型	SPDR S&P Semiconductor ETF	美國	可配息	是
98	SSgA 美國 S&P500 必需品產業	E135	美元	股票型	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	美國	可配息	是
99	SSgA 美國 S&P500 非必需品產業	E136	美元	股票型	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	美國	可配息	是
100	SSgA 美國 S&P500 保健產業	E137	美元	股票型	Health Care Select Sector SPDR Fund	美國	可配息	是
101	SSgA 美國 S&P500 科技產業	E138	美元	股票型	Technology Select Sector SPDR Fund	美國	可配息	是
102	SSgA 美國 S&P500 原物料產業	E139	美元	股票型	Materials Select Sector SPDR Trust	美國	可配息	是
103	SSgA 美國 S&P500 能源產業	E140	美元	股票型	Energy Select Sector SPDR Fund	美國	可配息	是
104	SSgA 美國 S&P 房屋建築產業	E141	美元	股票型	SPDR S&P Homebuilders ETF	美國	可配息	是
105	SSgA 美國 S&P 金融指數產業	E142	美元	股票型	Financial Select Sector SPDR Fund	美國	可配息	是
106	SSgA 美國 S&P 金屬採礦業	E143	美元	股票型	SPDR S&P Metals and Mining ETF	美國	可配息	是
107	SSgA 美國 S&P 原油天然氣探勘&生產產業	E144	美元	股票型	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	美國	可配息	是
108	SSgA 美國 S&P 原油天然氣設備&服務產業	E145	美元	股票型	SPDR S&P Oil & Gas Equipment & Services ETF	美國	可配息	是
109	SSgA 美國 S&P 零售產業	E146	美元	股票型	SPDR S&P Retail ETF	美國	可配息	是
110	SSgA 歐盟50指數	E147	美元	股票型	Dow Jones EURO STOXX 50 FUND	歐洲	可配息	是
111	VanEck 巴西小型股	E148	美元	股票型	Market Vectors Brazil Small-Cap ETF	巴西	可配息	是

序號	投資標的名稱	代號	幣別	種類	投資內容	投資區域	是否配息	是否有單位淨值
112	VanEck全球核能產業	E149	美元	股票型	Market Vectors Nuclear ETF	全球	可配息	是
113	VanEck全球採礦產業	E150	美元	股票型	Market Vectors Gold Miners ETF	全球	可配息	是
114	VanEck全球煤礦產業	E151	美元	股票型	Market Vectors Coal ETF	全球	可配息	是
115	VanEck全球農業產業	E152	美元	股票型	Market Vectors Agribusiness ETF	全球	可配息	是
116	VanEck印尼	E153	美元	股票型	Market Vectors Indonesia Index ETF	印尼	可配息	是
117	VanEck俄羅斯	E154	美元	股票型	Market Vectors Russia ETF	俄羅斯	可配息	是
118	VanEck越南	E155	美元	股票型	Market Vectors Vietnam Index ETF	越南	可配息	是
119	安碩道瓊美國房地產指數	E179	美元	股票型	iShares Dow Jones U.S. Real Estate Index ETF	美國	可配息	是
120	安碩FTSE美國不動產協會抵押貸款指數	E180	美元	股票型	iShares FTSE NAREIT Mortgage Plus Capped Index Fund	美國	可配息	是
121	Vanguard不動產投資信託	E181	美元	股票型	Vanguard REIT ETF	美國	可配息	是