

台灣人壽智富變額年金保險保險單條款 (ZK)

(年金)

(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)

(免費申訴電話：0800-099-850)

- 1、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。
- 2、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。
- 3、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）。

歡迎至台灣人壽網頁：「<http://www.twlife.com.tw>」了解本公司經營資訊（資訊公開說明文件），亦可電洽 24 小時保戶服務專線：0800-099-850 或各分公司專線。

備查文號：99 年 03 月 08 日 99 台壽投商字第 00004 號

備查文號：99 年 09 月 15 日 99 台壽投商字第 00048 號

修訂文號：99 年 11 月 03 日依 99 年 09 月 01 日金管

保品字第 09902527791 號令修正

【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、躉繳保險費：係指要保人於投保時約定繳交之保險費。
- 二、單筆額外投資保險費：係指要保人以書面申請並經本公司同意，於躉繳保險費以外所繳付之保險費。
- 三、保費費用：係指本契約訂定及運作所產生之費用，並依要保人繳交之保險費乘上保費費用率所得之數額，由本公司自保險費中扣除之，本契約之保費費用率詳附件一。
- 四、淨保險費：係指要保人繳交之躉繳保險費或單筆額外投資保險費扣除保費費用後之金額。
- 五、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，以後每經過一個保單年度加算一歲。
- 六、保單管理費：係指為維持本契約運作所產生之費用，於首次投資配置日（含）前，係依首次投資配置金額計算時扣除，於首次投資配置日後，係依本契約第九條約定時點扣除，其金額為每月新台幣一百元。本公司得調整保單管理費並於三個月前通知要保人，調整之幅度不超過行政院主計處公告之消費者物價指數於一定期間內之變動幅度，前述之「一

定期間」係指本保險商品開始販售或本公司前次調整較晚之月份，至本公司評估本次調整之可取得行政院主計處公告之消費者物價指數月份之期間。

- 七、首次投資配置金額：係指要保人於投保時所交付之淨保險費，扣除首次投資配置日前於契約生效日及保單週月日應扣除之保單管理費，加上依保險費收齊日當月三行庫第一個營業日牌告活期存款最高年利率之平均值，逐日以日單利計算之利息至首次投資配置日止。
- 八、首次投資配置日：係指本公司將首次投資配置金額投入投資標之日。該日期為根據本契約第六條約定之契約撤銷期限屆滿翌日起算之第五個資產評價日。
- 九、資產評價日：係指投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日期，且為我國境內銀行之營業日。若因本公司無法控制之因素或特殊狀況（如委託管理投資標的之投資管理公司延緩給付或暫停計算投資標的交易價格等）而致本公司無法依本契約約定之資產評價日完成投資標的交易，則以實際完成交易之資產評價日為準。
- 十、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之投資連結工具，詳附件二。
- 十一、單位淨值：係指投資標的於資產評價日之每單位淨資產價值，於本公司網站公告之。
- 十二、投資標的價值：係指各項投資標的單位淨值乘以本契約該投資標的之單位數計算而得。
- 十三、保單帳戶價值：係依本契約投資標的價值總和及待投入投資標的之金額，以新台幣為單位基準計算所得之金額。但首次投資配置日前，係指要保人於投保時所交付之淨保險費扣除於契約生效日及保單週月日應扣除之保單管理費，加計依保險費收齊日當月三行庫第一個營業日牌告活期存款年利率之平均值計算之利息。
- 十四、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等三家公司。
- 十五、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，若當月無相當之日，指該月之末日。
- 十六、現金價值：係指本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息之金額。
- 十七、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。本契約保證期間分為十年、十五年及二十年三種，由要保人擇一投保，並載於保險單面頁。
- 十八、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。
- 十九、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。
- 二十、宣告利率：係指本公司於年金給付開始日及其後各年金給付週年日當月宣告之利率，該利率本公司將參考實際投資報酬按固定方式計算或考量其他因素訂定之，且不得為負數。
- 二十一、年金給付預定利率：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之利率，其值等於年金給付開始當月之宣告利率，且於年金給付開始日起維持不變。
- 二十二、遞延期間：係指本契約之生效日起算至年金給付開始日之前一日的期間，且遞延期間不得低於六年。要保人應於投保時依第十一條之約定選擇年金給付開始日。
- 二十三、保險費收齊日：係指本公司實際收到保險費且確認入帳之日。
- 二十四、申購基金手續費：要保人選擇連結之投資標的為指數股票型基金(ETF)者，本公司依該投資標的投入金額，乘以附件一所列申購基金手續費費用率計算申購基金手續費，並自該

投資標的投入金額中扣除後配置。

【投資標的之配息收益分配】

第三條：本契約所提供之投資標的如有配息收益，本公司將其配息收益稅後淨額，以再投資方式增加該投資標的之單位數。

【貨幣單位或匯率的計算】

第四條：本契約保險費之收取、給付年金、返還保單帳戶價值、解約金、保單帳戶價值的部分提領及支付保險單借款，應以新台幣為貨幣單位。投資標的之計價貨幣非為新台幣時，其匯率之計算依下列約定為之。

一、淨保險費及其加計利息配置於投資標的：首次投資配置金額係依首次投資配置日當日三行庫之收盤賣出即期匯率平均值計算，首次投資配置日以後之保險費則依保險費收齊日次一資產評價日三行庫之收盤賣出即期匯率平均值計算。

二、返還保單帳戶價值、解約金及保單帳戶價值的部分提領：本公司根據收到相關文件或書面通知後，依附件二之投資標的單位淨值日三行庫之收盤買入即期匯率平均值計算。

三、保單管理費之扣除：本公司根據費用扣除日當日三行庫之收盤買入即期匯率平均值計算。

四、給付年金：本公司按遞延期間屆滿日次一資產評價日，以三行庫該投資標的計價貨幣收盤買入即期匯率平均值計算。

五、投資標的之轉換：

(一) 外幣對外幣：本公司根據收到申請書後次二資產評價日香港商香港上海匯豐銀行股份有限公司台北分行之收盤買入即期匯率，將投資標的轉出價值扣除轉換費用（詳附件一），並轉換為等值投資標的計價貨幣單位之金額。

(二) 外幣對新台幣：本公司根據收到申請書後次二資產評價日三行庫之收盤買入即期匯率平均值，將投資標的轉出價值扣除轉換費用（詳附件一），並轉換為等值新台幣。

(三) 新台幣對外幣：本公司根據收到申請書後次二資產評價日投資標的轉出價值扣除轉換費用（詳附件一），並以收到申請書後次三資產評價日三行庫之收盤賣出即期匯率平均值將扣除轉換費用後之投資標的轉出價值轉換為等值投資標的計價貨幣單位之金額。

本公司得變更前項匯率參考機構，惟必須提前十日以書面或其他適當方式通知要保人。

【保險公司應負責任的開始】

第五條：本公司應自同意承保且收取躉繳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，預收相當於躉繳保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於躉繳保險費金額時開始。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躉繳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】

第六條：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。

【保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止】

第七條：本契約之保險費，應照所載交付方法及日期，向本公司所在地或指定地點交付。

本契約保險費之繳交金額，不得低於本公司規定之下限，且累計所繳保險費不得高於新台幣一億二千萬元。

單筆額外投資保險費扣除保費費用後，本公司以保險費收齊日次一資產評價日投資標的單位淨值為基準，依本契約第十七條之約定配置於各投資標的。

本契約於保單週月日時若現金價值不足以支付當月保單管理費時，本公司應催告要保人交付單筆額外投資保險費，且按日數比例扣除至現金價值為零，並自次一保單週月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。

【本契約效力的恢復】

第八條：本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，且不得遲於遞延期間屆滿日，申請復效。

要保人提出復效申請，並經本公司同意繳交規定之單筆額外投資保險費，且扣除應扣之保費費用後，如有尚未清償之借款本息者應一併清償之，自翌日上午零時起，恢復效力。本公司以保險費收齊日次一資產評價日投資標的單位淨值為基準，依本契約第十七條之約定配置於各投資標的，並依本契約第九條約定從保單帳戶價值扣除停效前應繳而未繳之保單管理費，及按日數比例收取當期未經過期間之保單管理費，以後仍依約定扣除保單管理費。

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

【保單管理費的收取時點及方式】

第九條：本契約於有效期間且遞延期間內，每屆保單週月日之最近資產評價日，由保單帳戶價值中，依各投資標的價值佔保單帳戶價值的比例，從各投資標的價值中扣除保單管理費。

【保單帳戶價值的通知】

第十條：本契約於有效期間且遞延期間內，本公司將以書面或其他約定方式，每季通知要保人其保單帳戶價值。

【年金給付的開始】

第十一條：要保人投保時可選擇於第六保單週年日屆滿後之一特定日做為年金給付開始日，但不得超過保險年齡達八十歲之保單週年日；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；變更後的年金給付開始日須自變更申請日起算三個營業日之後，且須符合前項給付日之規定。

本公司應於年金給付開始日的三十日前通知要保人年金給付內容，但實際年金給付內容須以遞延期間屆滿時依第十三條計算所得。

【年金給付的方式】

第十二條：要保人於訂立契約時，應選擇下列其中一種年金給付方式：

一、一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，以遞延期間屆滿日為基準及依第四條約定計算所得之現金價值一次給付予被保險人，本契約效力即行終止。

二、分期給付：被保險人於年金給付開始日起，及於年金給付開始日每屆滿一年仍生存者，本公司依本契約第十三條計算之年金金額給付年金予受益人。本契約之年金給付最高至被保險人保險年齡達一一〇歲止，本契約效力即行終止。

本公司應於遞延期間屆滿前三十日主動以書面通知要保人得行使第一項年金給付方式之變更，要保人的書面通知應於遞延期間屆滿前三個營業日送達本公司始生效力。

【分期給付年金金額的計算】

第十三條：在年金給付開始日時，其給付期間第一年度可以領取之年金金額係以遞延期間屆滿日為基準及依第四條約定計算之現金價值，依據要保人約定之保證期間與當時年金給付預定利率及年金生命表計算。

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

第二項所稱「調整係數」等於 $(1 + \text{前一年年金給付週年日當月宣告利率})$ 除以 $(1 + \text{年金給付預定利率})$ ；本公司於每年年金給付週年日，以約定方式通知當年度之調整係數。

第一項及第三項之年金給付預定利率於年金給付開始日起維持不變。

年金給付開始日計算領取之年金金額若低於新台幣壹萬元時，本公司改以第一項之現金價值於年金給付開始日一次給付受益人，本契約效力即行終止。

如第一項現金價值已逾年領年金給付金額新台幣壹仟貳佰萬元所需之金額，其超出的部份之現金價值返還予要保人。

【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償付解約金，逾期本公司應按年利一分加計利息給付。

前項解約金，係指本公司受理要保人通知並依本契約計算之保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值的評估時點，係以本公司受理後依附件二之投資標的單位淨值日為基準計算。第一項契約的終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

【保單帳戶價值的部分提領】

第十五條：本契約於首次投資配置日後且於年金給付開始日前，累積有保單帳戶價值時，要保人得在本契約現金價值的範圍內向本公司申請部分提領其保單帳戶價值，但每次部分提領之保單帳戶價值不得低於新台幣一萬元且提領後的現金價值不得低於新台幣二萬元。

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提領比例，如要保人未指定，本公司按各投資標的價值佔保單帳戶價值的比例從各投資標的提領。
- 二、部分提領的保單帳戶價值評估時點，係以本公司受理後依附件二之投資標的單位淨值日為基準計算。
- 三、本公司將於接獲要保人之申請文件一個月內，支付部分提領的金額扣除部分提領費用（詳附件一）後之餘額。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。前項提領部分之保單帳戶價值，視為契約之部分終止。

【投資標的之調整】

第十六條：本公司得依下列方式調整投資標的之提供：

- 一、本公司得增列新的投資標的做為要保人投資標的的選擇，並報送主管機關。
 - 二、本公司得關閉某一投資標的，惟本公司應於關閉日前三十日以書面通知要保人，並報送主管機關。
 - 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，應於知悉或接獲投資標的所屬公司通知後三十日內以書面或其他適當方式通知要保人。但投資標的終止之事由對要保人利益有重大影響時，本公司於知悉後，應立即以書面通知要保人。
- 前項第二款及第三款之投資標的終止後，除特殊情事本公司另有規定外，要保人應於接獲本公司書面通知後十五日內，向本公司提出將該投資標的之價值轉出或提領之申請。若未提出申請時，本公司將按本契約其他未終止之投資標的價值相對比例，將該終止之投資標的價值依該比例重新分配至其他各投資標的。若無其他投資標的可供配置者，本公司將按清算基準日當時保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。但本公司另有通知時，依該通知方式處理，而該處理方式亦將於本公司網站公佈。
- 因終止某一投資標的發生之轉換、提領，不計入轉換次數及部分提領次數。

【投資標的及其比例分配之約定】

第十七條：要保人投保本契約時，應於要保書選擇躉繳保險費購買之投資標的及其比例分配。

單筆額外投資保險費可另行指定投資標的及其比例分配，若無指定，則依躉繳保險費選擇之投資標的及其比例分配進行配置。

【投資標的轉換】

第十八條：要保人於本契約有效且於遞延期間內，得以書面向本公司申請不同投資標的間之轉換，並應於申請書中載明轉出的投資標的及其轉出比例及指定欲轉入之投資標的。本公司依下列約定決定投資標的單位淨值之資產評價日：

- 一、相同基金公司相同外幣投資標的間之轉換：

本公司以收到申請書後次一資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並於當日配置於欲轉入之投資標的。

二、相同基金公司不同外幣投資標的間之轉換或外幣投資標的轉換為新台幣投資標的：

本公司以收到申請書後次一資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並於本公司收到申請書後次二資產評價日配置於欲轉入之投資標的。

三、不同基金公司外幣投資標的間（含相同或不同幣別）之轉換或外幣投資標的轉換為新台幣投資標的：

本公司以收到申請書後次一資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並於本公司收到申請書後次三資產評價日配置於欲轉入之投資標的。

四、新台幣投資標的相互轉換或新台幣投資標的轉換為外幣投資標的：

本公司以收到申請書後次二資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並於本公司收到申請書後次三資產評價日配置於欲轉入之投資標的。

前項投資標的之轉換若依附件一之規定須扣除基金轉換費用，其費用於轉出之投資標的價值中扣除。

【單筆額外投資保險費的處理】

第十九條：要保人繳交之單筆額外投資保險費扣除保費費用（詳附件一）後，以保險費收齊日之次一資產評價日將餘額依第十七條約定配置於各投資標的。

【特殊情事之處理】

第二十條：遞延期間內本公司返還保單帳戶價值、解約金、為各項給付及依第二十六條約定扣抵保單帳戶價值時，如共同基金發生該投資標的所屬公司或保管公司因特殊情事暫停計算投資標的單位淨值或拒絕買回之情事，本公司將以該投資標的於前述暫停計付之情事消滅後第一個資產評價日之投資標的單位淨值計算應付之數額，於本公司收到該款項後給付、返還或扣抵之，本公司不負擔利息。

因投資標的所屬公司拒絕投資標的之申購、該投資標的已無可供申購之單位數等不可歸責於本公司之事由，致本公司無法購得投資標的之單位數時，本公司將以書面通知要保人，要保人應於接到書面通知後三個營業日內通知本公司改轉入其他可選擇之共同基金。若要保人未於通知期限內通知本公司時，則直接轉入本公司所指定之共同基金。

本契約所稱之特殊情事係包括但不限於：

- 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或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、通常使用之通信中斷；
- 六、有無從收受申購或買回請求或給付申購、買回價金等其他特殊情事；
- 七、投資標的相關之重大政治、經濟或法令變動；
- 八、投資標的相關之重大災難或戰爭發生；

九、其他重大情事經投資標的發行公司判斷為對投資標的有重大不利影響或致投資標的發行公司無法進行或持續其為履行投資標的發行或其他相關行為。

【被保險人身故的通知、返還保單帳戶價值或未支領之年金餘額】

第二十一條：要保人或身故受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故發生且其申請文件在年金給付開始日前收齊者，本公司以文件收齊日為基準，依次一資產評價日之單位淨值及第四條約定計算保單帳戶價值返還予要保人，本契約效力即行終止。但被保險人於首次投資配置日前身故且文件收齊日在首次投資配置日前者，本公司應返還其所繳保險費予要保人，本契約效力即行終止。

被保險人之身故發生於年金給付開始日後者，或被保險人之身故發生於年金給付開始日前且申請文件在年金給付開始日後收齊者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應以申請文件收齊日為準，將其未支領之年金餘額依第十三條約定計算每年應給付之年金金額，給付予身故受益人或其他應得之人至保證期間結束，本契約效力即行終止。

身故受益人於年金開始日後，故意致被保險人於死者，本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予其他身故受益人，如無其他受益人，則給付予被保險人之法定繼承人，本契約效力即行終止。

【失蹤處理】

第二十二條：被保險人在本契約有效期間內年金開始給付日前失蹤，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，本公司依本契約第二十一條規定返還保單帳戶價值；但日後發現被保險人生還時，要保人得將本公司所返還保單帳戶價值歸還本公司，本公司於實際收受返還金額之次一資產評價日，依要保人指定之投資標的比例重新配置於各投資標的，使本契約繼續有效。本公司自前揭確定死亡時日起至要保人歸還保單帳戶價值之日止，不計付利息。

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。

第一項之返還保單帳戶價值及第二項之未支領之年金餘額依第二十一條之約定計算。

【返還保單帳戶價值的申請】

第二十三條：要保人依第二十一條或第二十二條之規定申請「返還保單帳戶價值」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、要保人的身分證明。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限

內為給付者，應給付遲延利息年利一分。

【年金的申領】

第二十四條：被保險人於年金給付開始日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。但於保證期間內不在此限。

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。

本公司應於年金給付日十五日內給付之，逾期應按年利一分加計利息給付，但逾期事由可歸責於受益人者，本公司得不負擔利息。

【未還款項的扣除】

第二十五條：年金開始給付前，本公司給付解約金、返還保單帳戶價值或已繳保險費時，應先扣除本契約保險單借款及其應付利息。

【保險單借款及契約效力的停止】

第二十六條：本契約於首次投資配置日後且於年金給付開始日前，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六十%，利息的計算按當時本契約保險單借款之利率為準。

當未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值百分之八十時，本公司應以書面通知要保人償還借款本息；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值百分之九十時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於此通知到達翌日起算二日內償還借款本息時，本公司將以保單帳戶價值扣抵前述全額借款本息，但本契約累積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，要保人應於本次通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息，若未償還時，本契約自該三十日之翌日起停止效力。

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

【年齡的計算及錯誤的處理】

第二十七條：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發生錯誤時，依下列規定辦理：

- 一、真實投保年齡較本契約最高承保年齡為大者，本契約無效，本公司應將已繳保險費無息退還要保人，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、二款情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還，其利息按退還當時本契約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取其大者計算。

【受益人的指定及變更】

第二十八條：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，要保人得依下列規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。

【變更住所】

第二十九條：要保人的住所變更時，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。

【時 效】

第三十條：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】

第三十一條：本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第二十八條規定者外，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。

【管轄法院】

第三十二條：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外時，以本公司總公司所在地地方法院為第一審管轄法院。但不得排除消費者保護法第四十七條及民事訴訟法第四百三十六條之九小額訴訟管轄法院之適用。

【保單紅利的計算及給付】

第三十三條：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。

附件一：本契約一般費用及其他各項收費一覽表

一、本公司收取之相關費用表

(單位：新台幣元或%)

費用項目	收費標準及費用					
一、前置費用：						
1. 躉繳保險費保費費用率	保險費金額	500萬元以下	500萬(含)~1,000萬元	1,000萬(含)~1,500萬元	1,500萬(含)~2,000萬元	2,000萬(含)元以上
	保費費用率	3.60%	3.30%	3.00%	2.75%	2.50%
2. 單筆額外投資保險費保費費用率	保險費金額	500萬元以下	500萬(含)~1,000萬元	1,000萬(含)~1,500萬元	1,500萬(含)~2,000萬元	2,000萬(含)元以上
	保費費用率	3.60%	3.30%	3.00%	2.75%	2.50%
二、保險相關費用						
保單管理費	每月新台幣 100 元，本公司得調整保單管理費並於三個月前通知要保人，調整之幅度不超過行政院主計處公告之消費者物價指數於一定期間內之變動幅度。					
三、投資相關費用						
1. 申購基金手續費	1. 共同基金：無。 2. 指數股票型基金： (1) 國內：0.5%(每次)。 (2) 海外：1%(每次)。					
2. 基金經理費	由投資機構收取，於計算基金單位淨值時已先扣除，本公司不另外收取。					
3. 基金管理費	1. 共同基金：由投資機構收取，於計算基金單位淨值時已先扣除，本公司不另外收取。 2. 指數股票型基金：已由本公司公告之基金單位淨值中扣除。 (1) 國內：0.5%(每年)。 (2) 海外：1%(每年)。					
4. 基金保管費	由投資機構收取，於計算基金單位淨值時已先扣除，本公司不另外收取。					
5. 基金贖回費用	無。					
6. 基金轉換費用	每一保單年度期間，前 5 次轉換免費，第 6 次及以後的轉換，每次於轉出之投資標的價值中扣除新台幣 500 元之手續費。因條款之約定而要保人須配合轉換者不在此限。 註：若欲轉入之投資標的為指數股票型基金時，需收取申購基金手續費，費用率同 1. 申購基金手續費。					
7. 其他費用	無。					
四、後置費用						
1. 解約費用	無。					
2. 部分提領費用	每次部分提領須從部分提領金額中扣除新台幣 500 元手續費，但每一保單年度前 3 次免手續費。					
五、其他費用						
無。						

二、投資機構收取之相關費用表

(1)共同基金

基金名稱	基金種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
元大新主流基金(新台幣計價)	國內股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
永豐永豐基金(新台幣計價)	國內股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
保德信台商全方位基金(新台幣計價)	國內股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
群益創新科技基金(新台幣計價)	國內股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
寶來台灣加權股價指數基金(新台幣計價)	國內股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
台壽保台灣新趨勢基金(新台幣計價)	國內股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金A(acc)股(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
景順中國基金A股(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
德盛中國基金-A配息類股(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
先機大中華股票基金A股(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
霸菱香港中國基金-A類(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
匯豐環球投資基金-中國股票(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
富蘭克林坦伯頓成長基金A股(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
富蘭克林坦伯頓中小型公司成長基金A股(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
天達環球策略股票基金C股(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
摩根富利明全球α基金(新台幣計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
貝萊德環球股票基金A2(歐元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
MFS全盛基金系列-MFS全盛全球股票基金A1(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
安本環球-世界股票基金A2股(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
景順環球企業基金A股(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
天達美國股票基金C股(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
貝萊德美國特別時機基金A2(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
M&G投資基金(1)M&G美國基金(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
普信美國大型價值股票型基金A(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
普信美國小型公司股票型基金A(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
PIMCO美國股票增益基金-E級類別(累積股份)(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
貝萊德歐洲特別時機基金A2(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
貝萊德歐元市場基金A2(歐元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
富達基金-歐洲基金(歐元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
M&G投資基金(1)M&G泛歐基金(歐元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
亨德森遠見泛歐小型公司基金A2(歐元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
貝萊德日本特別時機基金A2(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
景順日本動力基金A股(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
M&G投資基金(1)M&G日本基金(歐元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
M&G投資基金(1)M&G日本小型股基金(歐元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
先機亞太股票基金A股(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
安本環球-亞太股票基金A2股(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
施羅德環球基金系列-新興亞洲A1類股份-累積單位(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
霸菱全球新興市場基金(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
貝萊德新興市場基金A2(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
群益新興金鑽基金(新台幣計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
富達基金-新興市場基金(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
安本環球-新興市場小型公司基金A2股(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金A(dis)股(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
柏瑞環球基金-柏瑞拉丁美洲中小型公司基金A(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
貝萊德新興歐洲基金A2(歐元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
霸菱東歐基金-A類(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
富達基金-東協基金(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
景順東協基金A股(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無

基金名稱	基金種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
A(acc)股 (美元計價)					
施羅德環球基金系列-金磚四國 A1 類股份-累積單位(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
施羅德環球基金系列-印度股票 A1 類股份-累積單位(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 A(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
富達基金-太平洋基金(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
景順韓國基金 A 股(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
匯豐環球投資基金-巴西股票(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
瑞銀(盧森堡)俄羅斯股票基金(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
霸菱澳洲基金-A 類(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
安本環球-澳洲股票基金 A2 股(澳幣計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
德盛印尼基金(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
天達環球能源基金 C 股 (美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
天達環球策略略基金-環球動力資源基金 C 股(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
貝萊德世界能源基金 A2 (美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
貝萊德新能源基金 A2 (美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
霸菱全球資源基金-A 類 (美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
景順能源基金 A 股 (美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
貝萊德世界黃金基金 A2 (美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
貝萊德世界礦業基金 A2 (美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
天達環球黃金基金 C 股(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
德盛安聯全球農產趨勢基金 (新台幣計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
亨德森遠見泛歐地產股票基金 A2 (歐元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
亨德森遠見亞太地產股票基金 A2(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
亨德森遠見全球地產股票基金 A2(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
聯博-全球不動產證券基金 A 股(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
寶來全球不動產證券化基金(A 類不配息) (新台幣計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
台壽保亞太不動產證券化基金(A 類不配息) (新台幣計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
德盛安聯全球綠能趨勢基金 (新台幣計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
貝萊德世界健康科學基金 A2 (美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
德盛全球生技大壩基金 (新台幣計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
景順健康護理基金 A 股(美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
富蘭克林公用事業基金 A 股 (美元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
瑞銀(盧森堡)金融股票基金(歐元計價)	海外股票型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
摩根富林明 JF 平衡基金 (新台幣計價)	國內平衡型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
貝萊德環球資產配置基金 A2 (歐元計價)	海外平衡型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金 A(dis)股 (美元計價)	海外平衡型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
摩根富林明全球平衡基金 (新台幣計價)	海外平衡型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
天達環球策略略管理基金 C 股(美元計價)	海外平衡型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
富達基金-全球成長與收益基金(美元計價)	海外平衡型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
柏瑞環球基金-柏瑞環球平衡基金 A(美元計價)	海外平衡型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
德盛東方入息基金-A 配息類股 (美元計價)	海外平衡型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
寶來全球 ETF 穩健組合基金 (新台幣計價)	海外平衡型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
天達環球策略略收益基金 F 累積 (美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金 A(acc)股 (美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
德盛安聯全球債券基金 (新台幣計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
PIMCO 全球債券基金-E 級類別(收息股份)(美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)(美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(收息股份)(美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
PIMCO 多元收益債券基金-E 級類別(收息股份)(美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
聯博-美國收益基金 A2 股 (美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
英國保誠國際基金公司-保誠美國特優級債券基金 A 股 (美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無

基金名稱	基金種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
英國保誠國際基金公司-保誠美國優質債券基金 A 股(美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國政府債券基金 A1(美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲債券基金 A1 (歐元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
聯博-歐洲收益基金 A2 股 (歐元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 A1 (美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
PIMCO 新興市場債券基金-E 級類別(收息股份)(美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
先機新興市場債券基金 A 股(美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金 A(acc)股(美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金 A(acc)股 (美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
貝萊德環球高收益債券基金 A2 (美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
聯博-全球高收益債券基金 A2 股 (美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛通脹調整債券基金 A1 (美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
瑞銀(盧森堡)全球可轉換債券基金(歐元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
瑞銀(盧森堡)歐洲可轉換債券基金(歐元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
瑞銀(瑞士)亞洲可轉換債券基金(美元計價)	海外債券型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
群益安穩基金 (新台幣計價)	國內貨幣型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
台壽保所羅門債券基金 (新台幣計價)	國內貨幣型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
摩根富林明基金 II-美元-JF 美元 (美元計價)	海外貨幣型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
摩根富林明基金 II-歐元-JF 歐元 (歐元計價)	海外貨幣型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
瑞銀(盧森堡)英鎊基金 (英鎊計價)	海外貨幣型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
JF 貨幣基金-港元 (港元計價)	海外貨幣型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無
瑞銀(盧森堡)澳幣基金 (澳幣計價)	海外貨幣型	無	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	無

(2)指數股票型基金(ETF)

基金名稱	基金種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
iShares 安碩 MSCI World 指數基金(iShares MSCI World)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
iShares 安碩 MSCI EAFE 指數基金(iShares MSCI EAFE Index Fund)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
道富道瓊工業指數基金(SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
iShares 安碩 S&P500 指數基金(iShares S&P 500 Index Fund/US)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
iShares 安碩 Russell 2000 指數基金(iShares Russell 2000 Index Fund)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
PowerShares 那斯達克 100 指數基金 (PowerShares QQQ)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
Lyxor ETF MSCI Europe 指數基金(Lyxor ETF MSCI Europe)(歐元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
Lyxor ETF CAC 40 指數基金(Lyxor ETF CAC 40)(歐元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
db x-trackers - DAX 指數基金(db x-trackers - DAX ETF)(歐元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
iShares 安碩 MSCI Japan 指數基金(iShares MSCI Japan Index Fund)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
db x-trackers - MSCI 新興市場 指數基金(db x-trackers - MSCI EMERGING MARKET TRN INDEX ETF)(歐元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
iShares 安碩 FTSE 金磚 50 指數基金(iShares FTSE BRIC 50)(英鎊計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
iShares 安碩 MSCI 東歐指數基金(iShares MSCI Eastern Europe 10/40)(英鎊計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
db x-trackers - MSCI 拉丁美洲指數基金(db	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付

基金名稱	基金種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
x-trackers - MSCI EM LATAM TRN INDEX ETF(歐元計價)					
iShares 安碩 MSCI 巴西指數基金(iShares MSCI Brazil)(英鎊計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
iShares 安碩 SENSEX 印度指數基金(iShares BSE SENSEX India Index ETF)(港元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
iShares 安碩 MSCI Pacific ex-Japan 指數基金(iShares MSCI Pacific ex-Japan Index Fund)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
db x-trackers - MSCI 韓國指數基金(db x-trackers - MSCI KOREA TRN INDEX ETF)(港元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
iShares 安碩 MSCI 新加坡指數基金(iShares MSCI Singapore Index Fund)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
香港盈富指數基金(Tracker Fund of Hong Kong)(港元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
db x-trackers - FTSE 越南指數基金(db x-trackers - FTSE VIETNAM ETF)(港元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
iShares 安碩 MSCI 澳洲指數基金(iShares MSCI Australia Index Fund)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
寶來台灣卓越 50 證券投資信託基金(Polaris Taiwan Top 50 Tracker Fund)(新台幣計價)	國內指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
道富 SPDR 高科技指數基金(Technology Select Sector SPDR Fund)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
道富 SPDR 半導體指數基金(SPDR S&P Semiconductor ETF)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
道富 SPDR 原物料指數基金(Materials Select Sector SPDR Fund)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
道富 SPDR 金屬及採礦指數基金(SPDR S&P Metals & Mining ETF)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
道富 SPDR 油氣開採及生產指數基金(SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
道富 SPDR 石油與天然氣設備和服務指數基金(SPDR S&P Oil & Gas Equipment & Services ETF)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
Market Vectors 煤礦指數基金(Market Vectors - Coal ETF)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
Market Vectors 黃金礦業指數基金(Market Vectors - Gold Miners ETF)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
Market Vectors 鋼鐵指數基金(Market Vectors - Steel Index Fund)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
道富 SPDR 能源指數基金(Energy Select Sector SPDR Fund)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
Market Vectors 核能指數基金(Market Vectors - Nuclear Energy ETF)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
Market Vectors 農業指數基金(Market Vectors - Agribusiness ETF)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
道富 SPDR 美國不動產投資信託業基金(SPDR Dow Jones REIT ETF)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
道富 SPDR 國際不動產投資信託業基金(SPDR Dow Jones International Real Estate ETF)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
道富 SPDR 房屋建築商指數基金(SPDR S&P Homebuilders ETF)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
道富 SPDR 零售指數基金(SPDR S&P Retail ETF)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
道富 SPDR 金融指數基金(Financial Select Sector SPDR Fund)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
PowerShares 乾淨能源指數基金(PowerShares WilderHill Clean Energy Portfolio)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
PowerShares 水資源指數基金(PowerShares Global Water Portfolio)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
PowerShares 健康護理指數基金(PowerShares	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付

基金名稱	基金種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
Dynamic Healthcare Sector Portfolio)(美元計價)					
道富 SPDR 消費非必需品指數基金(Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
道富 SPDR 消費必需品指數基金(Consumer Staples Select Sector SPDR Fund)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
iShares 安碩投資等級公司債指數基金(iShares iBoxx Investment Grade Corporate Bond Fund)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
iShares 安碩高殖利率公司債指數基金(iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond Fund)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
iShares 安碩 JPMorgan 美元新興市場債券指數基金(iShares JPMorgan USD Emerging Markets Bond Fund)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
iShares 安碩美國抗通膨債券指數基金(iShares Barclays TIPS Bond Fund)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付
道富 SPDR 國際抗通膨債券指數基金(SPDR DB International Government Inflation-Protected Bond ETF)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	已由基金單位淨值中扣除	已由基金單位淨值中扣除	由本公司支付

附件二：投資標的選擇表

(1)共同基金

類別	屬性	地區或產業	基金名稱	幣別	投資管理公司	單位淨值日 (T+X日)
股票	一般型	台灣	元大新主流基金	新台幣	元大證券投資信託股份有限公司	T+2
			永豐永豐基金	新台幣	永豐證券投資信託股份有限公司	T+2
			保德信台商全方位基金	新台幣	保德信證券投資信託股份有限公司	T+2
			群益創新科技基金	新台幣	群益證券投資信託股份有限公司	T+2
			寶來台灣加權股價指數基金	新台幣	寶來證券投資信託股份有限公司	T+2
			台壽保台灣新趨勢基金	新台幣	台壽保證券投資信託股份有限公司	T+2
		大中華	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-大中華基金 A(acc)股	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	T+1
			景順中國基金 A 股	美元	景順證券投資信託股份有限公司	T+1
			德盛中國基金-A 配息類股	美元	德盛安聯證券投資信託股份有限公司	T+1
			先機大中華股票基金 A 股	美元	先鋒證券投資顧問股份有限公司	T+1
			霸菱香港中國基金-A 類	美元	霸菱證券投資顧問股份有限公司	T+1
			匯豐環球投資基金-中國股票	美元	匯豐中華證券投資信託股份有限公司	T+1
		全球	富蘭克林坦伯頓成長基金 A 股	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	T+1
			富蘭克林坦伯頓中小型公司成長基金 A 股	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	T+1
			天達環球策略股票基金 C 股	美元	天達證券投資顧問股份有限公司	T+1
			摩根富林明全球 α 基金	新台幣	摩根富林明證券投資信託股份有限公司	T+2
			貝萊德環球股票基金 A2	歐元	貝萊德證券投資顧問股份有限公司	T+1
			MFS 全盛基金系列- MFS 全盛全球股票基金 A1	美元	柏瑞證券投資顧問股份有限公司	T+1
			安本環球-世界股票基金 A2 股	美元	安本國際證券投資顧問股份有限公司	T+1
			景順環球企業基金 A 股	美元	景順證券投資信託股份有限公司	T+1
		美國	天達美國股票基金 C 股	美元	天達證券投資顧問股份有限公司	T+1
			貝萊德美國特別時機基金 A2	美元	貝萊德證券投資顧問股份有限公司	T+1
			M&G 投資基金(1)M&G 美國基金	美元	保誠證券投資信託股份有限公司	T+1
			普信美國大型價值股票型基金 A	美元	萬寶證券投資顧問股份有限公司	T+1
			普信美國小型公司股票型基金 A	美元	萬寶證券投資顧問股份有限公司	T+1

類別	屬性	地區或產業	基金名稱	幣別	投資管理公司	單位淨值日 (T+X日)
			PIMCO 美國股票增益基金-E 級類別 (累積股份)	美元	德盛安聯證券投資信託 股份有限公司	T+1
		歐洲	貝萊德歐洲特別時機基金 A2	美元	貝萊德證券投資顧問股 份有限公司	T+1
			貝萊德歐元市場基金 A2	歐元	貝萊德證券投資顧問股 份有限公司	T+1
			富達基金-歐洲基金	歐元	富達證券股份有限公司	T+1
			M&G 投資基金(1)M&G 泛歐基金	歐元	保誠證券投資信託股份 有限公司	T+1
			亨德森遠見泛歐小型公司基金 A2	歐元	富達證券股份有限公司	T+1
			貝萊德日本特別時機基金 A2	美元	貝萊德證券投資顧問股 份有限公司	T+1
		日本	景順日本動力基金 A 股	美元	景順證券投資信託股份 有限公司	T+1
			M&G 投資基金(1)M&G 日本基金	歐元	保誠證券投資信託股份 有限公司	T+1
			M&G 投資基金(1)M&G 日本小型股基 金	歐元	保誠證券投資信託股份 有限公司	T+1
			先機亞太股票基金 A 股	美元	先鋒證券投資顧問股份 有限公司	T+1
		亞洲不含 日本	安本環球-亞太股票基金 A2 股	美元	安本國際證券投資顧問 股份有限公司	T+1
			施羅德環球基金系列- 新興亞洲 A1 類股份-累積單位	美元	施羅德證券投資信託股 份有限公司	T+1
			霸菱全球新興市場基金	美元	霸菱證券投資顧問股份 有限公司	T+1
		新興市場	貝萊德新興市場基金 A2	美元	貝萊德證券投資顧問股 份有限公司	T+1
			群益新興金鑽基金	新台幣	群益證券投資信託股份 有限公司	T+2
			富達基金-新興市場基金	美元	富達證券股份有限公司	T+1
			安本環球-新興市場小型公司基金 A2 股	美元	安本國際證券投資顧問 股份有限公司	T+1
			富蘭克林坦伯頓全球投資系列- 拉丁美洲基金 A(dis)股	美元	富蘭克林證券投資顧問 股份有限公司	T+1
		拉丁美洲	柏瑞環球基金- 柏瑞拉丁美洲中小型公司基金 A	美元	柏瑞證券投資顧問股份 有限公司	T+1
			貝萊德新興歐洲基金 A2	歐元	貝萊德證券投資顧問股 份有限公司	T+1
		新興歐洲	霸菱東歐基金-A 類	美元	霸菱證券投資顧問股份 有限公司	T+1
		東協	富達基金-東協基金	美元	富達證券股份有限公司	T+1
			景順東協基金 A 股	美元	景順證券投資信託股份 有限公司	T+1
		金磚四國	富蘭克林坦伯頓全球投資系列- 金磚四國基金 A(acc)股	美元	富蘭克林證券投資顧問 股份有限公司	T+1
			施羅德環球基金系列- 金磚四國 A1 類股份-累積單位	美元	施羅德證券投資信託股 份有限公司	T+1
		印度	施羅德環球基金系列- 印度股票 A1 類股份-累積單位	美元	施羅德證券投資信託股 份有限公司	T+1
			柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 A	美元	柏瑞證券投資顧問股份 有限公司	T+1
		亞洲太平洋	富達基金-太平洋基金	美元	富達證券股份有限公司	T+1

類別	屬性	地區或產業	基金名稱	幣別	投資管理公司	單位淨值日 (T+X日)
		韓國	景順韓國基金 A 股	美元	景順證券投資信託股份有限公司	T+1
		巴西	匯豐環球投資基金-巴西股票	美元	匯豐中華證券投資信託股份有限公司	T+1
		俄羅斯	瑞銀(盧森堡)俄羅斯股票基金	美元	瑞銀證券投資信託股份有限公司	T+1
		澳洲	霸菱澳洲基金-A類	美元	霸菱證券投資顧問股份有限公司	T+1
			安本環球-澳洲股票基金 A2 股	澳幣	安本國際證券投資顧問股份有限公司	T+1
		印尼	德盛印尼基金	美元	德盛安聯證券投資信託股份有限公司	T+1
	產業型	全球能源	天達環球能源基金 C 股	美元	天達證券投資顧問股份有限公司	T+1
			天達環球策略基金-環球動力資源基金 C 股	美元	天達證券投資顧問股份有限公司	T+1
			貝萊德世界能源基金 A2	美元	貝萊德證券投資顧問股份有限公司	T+1
			貝萊德新能源基金 A2	美元	貝萊德證券投資顧問股份有限公司	T+1
			霸菱全球資源基金-A類	美元	霸菱證券投資顧問股份有限公司	T+1
			景順能源基金 A 股	美元	景順證券投資信託股份有限公司	T+1
		全球貴重金屬	貝萊德世界黃金基金 A2	美元	貝萊德證券投資顧問股份有限公司	T+1
			貝萊德世界礦業基金 A2	美元	貝萊德證券投資顧問股份有限公司	T+1
			天達環球黃金基金 C 股	美元	天達證券投資顧問股份有限公司	T+1
		全球農業	德盛安聯全球農金趨勢基金	新台幣	德盛安聯證券投資信託股份有限公司	T+2
		歐洲房地產	亨德森遠見泛歐地產股票基金 A2	歐元	富達證券股份有限公司	T+1
		亞洲房地產	亨德森遠見亞太地產股票基金 A2	美元	富達證券股份有限公司	T+1
		全球房地產	亨德森遠見全球地產股票基金 A2	美元	富達證券股份有限公司	T+1
			聯博-全球不動產證券基金 A 股	美元	聯博證券投資顧問股份有限公司	T+1
		全球不動產證券化	寶來全球不動產證券化基金(A類不配息)	新台幣	寶來證券投資信託股份有限公司	T+2
		亞太不動產證券化	台壽保亞太不動產證券化基金(A類不配息)	新台幣	台壽保證券投資信託股份有限公司	T+2
		全球主題式	德盛安聯全球綠能趨勢基金	新台幣	德盛安聯證券投資信託股份有限公司	T+2
		全球醫療生化	貝萊德世界健康科學基金 A2	美元	貝萊德證券投資顧問股份有限公司	T+1
			德盛全球生技大壩基金	新台幣	德盛安聯證券投資信託股份有限公司	T+2
			景順健康護理基金 A 股	美元	景順證券投資信託股份有限公司	T+1
		美國公用事業	富蘭克林公用事業基金 A 股	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	T+1
		全球金融	瑞銀(盧森堡)金融股票基金	歐元	瑞銀證券投資信託股份有限公司	T+1

類別	屬性	地區或產業	基金名稱	幣別	投資管理公司	單位淨值日 (T+X日)
平衡	一般型	台灣	摩根富林明 JF 平衡基金	新台幣	摩根富林明證券投資信託股份有限公司	T+2
		全球	貝萊德環球資產配置基金 A2	歐元	貝萊德證券投資顧問股份有限公司	T+1
			富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金 A(dis)股	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	T+1
			摩根富林明全球平衡基金	新台幣	摩根富林明證券投資信託股份有限公司	T+2
			天達環球策略管理基金 C 股	美元	天達證券投資顧問股份有限公司	T+1
			富達基金-全球成長與收益基金	美元	富達證券股份有限公司	T+1
		柏瑞環球基金-柏瑞環球平衡基金 A	美元	柏瑞證券投資顧問股份有限公司	T+1	
	亞洲	德盛東方入息基金-A 配息類股	美元	德盛安聯證券投資信託股份有限公司	T+1	
	組合型	全球	寶來全球 ETF 穩健組合基金	新台幣	寶來證券投資信託股份有限公司	T+2
	債券	一般型	全球	天達環球策略收益基金 F 累積	美元	天達證券投資顧問股份有限公司
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金 A(acc)股				美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	T+1
德盛安聯全球債券基金				新台幣	德盛安聯證券投資信託股份有限公司	T+2
PIMCO 全球債券基金-E 級類別(收息股份)				美元	德盛安聯證券投資信託股份有限公司	T+1
PIMCO 總回報債券基金-E 級類別(收息股份)				美元	德盛安聯證券投資信託股份有限公司	T+1
PIMCO 全球投資級別債券基金-E 級類別(收息股份)				美元	德盛安聯證券投資信託股份有限公司	T+1
PIMCO 多元收益債券基金-E 級類別(收息股份)				美元	德盛安聯證券投資信託股份有限公司	T+1
美國			聯博-美國收益基金 A2 股	美元	聯博證券投資顧問股份有限公司	T+1
			英國保誠國際基金公司-保誠美國特優級債券基金 A 股	美元	保誠證券投資信託股份有限公司	T+1
			英國保誠國際基金公司-保誠美國優質債券基金 A 股	美元	保誠證券投資信託股份有限公司	T+1
			MFS 全盛基金系列- MFS 全盛美國政府債券基金 A1	美元	柏瑞證券投資顧問股份有限公司	T+1
歐洲			MFS 全盛基金系列- MFS 全盛歐洲債券基金 A1	歐元	柏瑞證券投資顧問股份有限公司	T+1
			聯博-歐洲收益基金 A2 股	歐元	聯博證券投資顧問股份有限公司	T+1
新興市場			MFS 全盛基金系列- MFS 全盛新興市場債券基金 A1	美元	柏瑞證券投資顧問股份有限公司	T+1
			PIMCO 新興市場債券基金-E 級類別(收息股份)	美元	德盛安聯證券投資信託股份有限公司	T+1
			先機新興市場債券基金 A 股	美元	先鋒證券投資顧問股份有限公司	T+1
			富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金 A(acc)股	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	T+1

類別	屬性	地區或產業	基金名稱	幣別	投資管理公司	單位淨值日 (T+X日)
	高收益債型	亞洲	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金 A(acc)股	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	T+1
		全球	貝萊德環球高收益債券基金 A2	美元	貝萊德證券投資顧問股份有限公司	T+1
			聯博-全球高收益債券基金 A2 股	美元	聯博證券投資顧問股份有限公司	T+1
	抗通膨型	美國	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛通脹調整債券基金 A1	美元	柏瑞證券投資顧問股份有限公司	T+1
	可轉債型	全球	瑞銀(盧森堡)全球可轉換債券基金	歐元	瑞銀證券投資信託股份有限公司	T+1
		歐洲	瑞銀(盧森堡)歐洲可轉換債券基金	歐元	瑞銀證券投資信託股份有限公司	T+1
		亞洲	瑞銀(瑞士)亞洲可轉換債券基金	美元	瑞銀證券投資信託股份有限公司	T+1
貨幣	一般型	台灣	群益安穩基金	新台幣	群益證券投資信託股份有限公司	T+2
			台壽保所羅門債券基金	新台幣	台壽保證券投資信託股份有限公司	T+2
		美元	摩根富林明基金 II-美元-JF 美元	美元	摩根富林明證券股份有限公司	T+1
		歐元	摩根富林明基金 II-歐元-JF 歐元	歐元	摩根富林明證券股份有限公司	T+1
		英鎊	瑞銀(盧森堡)英鎊基金	英鎊	瑞銀證券投資信託股份有限公司	T+1
		港元	JF 貨幣基金-港元	港元	摩根富林明證券股份有限公司	T+1
		澳幣	瑞銀(盧森堡)澳幣基金	澳幣	瑞銀證券投資信託股份有限公司	T+1

(2)指數股票型基金(ETF)

類別	屬性	地區或產業	基金名稱	幣別	投資管理公司	單位淨值日 (T+X日)
股票	一般型	全球	iShares 安碩 MSCI World 指數基金 (iShares MSCI World)	美元	BlackRock Asset Management Ireland Ltd/Ireland	T+1
		全球不含美國	iShares 安碩 MSCI EAFE 指數基金 (iShares MSCI EAFE Index Fund)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1
		美國	道富道瓊工業指數基金 (SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
			iShares 安碩 S&P500 指數基金 (iShares S&P 500 Index Fund/US)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1
			iShares 安碩 Russell 2000 指數基金 (iShares Russell 2000 Index Fund)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1
			PowerShares 那斯達克 100 指數基金 (PowerShares QQQ)	美元	Invesco PowerShares Capital Management LLC	T+1
		歐洲	Lyxor ETF MSCI Europe 指數基金 (Lyxor ETF MSCI Europe)	歐元	Lyxor International Asset Management/France	T+1
		法國	Lyxor ETF CAC 40 指數基金 (Lyxor ETF CAC 40)	歐元	Lyxor International Asset Management-ETF/France	T+1
		德國	db x-trackers - DAX 指數基金 (db x-trackers - DAX ETF)	歐元	db Platinum Advisors	T+1

類別	屬性	地區或產業	基金名稱	幣別	投資管理公司	單位淨值日 (T+X日)
		日本	iShares 安碩 MSCI Japan 指數基金 (iShares MSCI Japan Index Fund)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1
		新興市場	db x-trackers - MSCI 新興市場 指數 基金 (db x-trackers - MSCI EMERGING MARKET TRN INDEX ETF)	歐元	db Platinum Advisors	T+1
		金磚四國	iShares 安碩 FTSE 金磚 50 指數基金 (iShares FTSE BRIC 50)	英鎊	BlackRock Asset Management Ireland Ltd/Ireland	T+1
		東歐	iShares 安碩 MSCI 東歐指數基金 (iShares MSCI Eastern Europe 10/40)	英鎊	BlackRock Asset Management Ireland Ltd/Ireland	T+1
		拉丁美洲	db x-trackers - MSCI 拉丁美洲指數基 金(db x-trackers - MSCI EM LATAM TRN INDEX ETF)	歐元	db Platinum Advisors	T+1
		巴西	iShares 安碩 MSCI 巴西指數基金 (iShares MSCI Brazil)	英鎊	BlackRock Asset Management Ireland Ltd/Ireland	T+1
		印度	iShares 安碩 SENSEX 印度指數基金 (iShares BSE SENSEX India Index ETF)	港元	BlackRock Asset Mgt N Asia Ltd	T+1
		亞洲不含 日本	iShares 安碩 MSCI Pacific ex-Japan 指 數基金(iShares MSCI Pacific ex-Japan Index Fund)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1
		韓國	db x-trackers - MSCI 韓國指數基金 (db x-trackers - MSCI KOREA TRN INDEX ETF)	港元	db Platinum Advisors	T+1
		新加坡	iShares 安碩 MSCI 新加坡指數基金 (iShares MSCI Singapore Index Fund)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1
		香港	香港盈富指數基金(Tracker Fund of Hong Kong)	港元	State Street Global Advisors Asia Ltd/Hong Kong	T+1
		越南	db x-trackers - FTSE 越南指數基金(db x-trackers - FTSE VIETNAM ETF)	港元	db Platinum Advisors	T+1
		澳洲	iShares 安碩 MSCI 澳洲指數基金 (iShares MSCI Australia Index Fund)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1
		台灣	寶來台灣卓越 50 證券投資信託基金 (Polaris Taiwan Top 50 Tracker Fund)	新台幣	Polaris Securities Investment Trust Co Ltd/Taiwan	T+1
	產業型	美國科技業	道富 SPDR 高科技指數基金 (Technology Select Sector SPDR Fund)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		美國半導體業	道富 SPDR 半導體指數基金(SPDR S&P Semiconductor ETF)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		美國原物料業	道富 SPDR 原物料指數基金(Materials Select Sector SPDR Fund)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		美國礦業	道富 SPDR 金屬&採礦指數基金 (SPDR S&P Metals & Mining ETF)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		美國石油 設備業	道富 SPDR 油氣開採&生產指數基金 (SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		美國石油 服務業	道富 SPDR 石油與天然氣設備和服務 指數基金(SPDR S&P Oil & Gas Equipment & Services ETF)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		全球煤礦	Market Vectors 煤礦指數基金(Market Vectors - Coal ETF)	美元	Van Eck Associates Corp	T+1

類別	屬性	地區或產業	基金名稱	幣別	投資管理公司	單位淨值日 (T+X 日)
		全球黃金	Market Vectors 黃金礦業指數基金 (Market Vectors - Gold Miners ETF)	美元	Van Eck Associates Corp	T+1
		全球鋼鐵	Market Vectors 鋼鐵指數基金(Market Vectors - Steel Index Fund)	美元	Van Eck Associates Corp	T+1
		美國能源業	道富 SPDR 能源指數基金(Energy Select Sector SPDR Fund)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		全球核能業	Market Vectors 核能指數基金(Market Vectors - Nuclear Energy ETF)	美元	Van Eck Associates Corp	T+1
		全球農產品業	Market Vectors 農業指數基金(Market Vectors - Agribusiness ETF)	美元	Van Eck Associates Corp	T+1
		美國 REIT	道富 SPDR 美國不動產投資信託業基 金(SPDR Dow Jones REIT ETF)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		全球不含 美國 REIT	道富 SPDR 國際不動產投資信託業基 金(SPDR Dow Jones International Real Estate ETF)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		美國建築業	道富 SPDR 房屋建築商指數基金 (SPDR S&P Homebuilders ETF)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		美國零售業	道富 SPDR 零售指數基金(SPDR S&P Retail ETF)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		美國金融業	道富 SPDR 金融指數基金(Financial Select Sector SPDR Fund)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		全球新能源	PowerShares 乾淨能源指數基金 (PowerShares WilderHill Clean Energy Portfolio)	美元	Invesco PowerShares Capital Management LLC	T+1
		全球水資源	PowerShares 水資源指數基金 (PowerShares Global Water Portfolio)	美元	Invesco PowerShares Capital Management LLC	T+1
		美國健康 護理	PowerShares 健康護理指數基金 (PowerShares Dynamic Healthcare Sector Portfolio)	美元	Invesco PowerShares Capital Management LLC	T+1
		美國民生 非必需品	道富 SPDR 消費非必需品指數基金 (Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
		美國民生 必需品	道富 SPDR 消費必需品指數基金 (Consumer Staples Select Sector SPDR Fund)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1
債券	投資 等級	美國	iShares 安碩投資等級公司債指數基金 (iShares iBoxx Investment Grade Corporate Bond Fund)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1
	高收 益等 級		iShares 安碩高殖利率公司債指數基金 (iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond Fund)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1
	新興 市場	全球不含 美國	iShares 安碩 JPMorgan 美元新興市場 債券指數基金(iShares JPMorgan USD Emerging Markets Bond Fund)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1
	抗通 膨等 級	美國	iShares 安碩美國抗通膨債券指數基金 (iShares Barclays TIPS Bond Fund)	美元	BlackRock Fund Advisors	T+1
		全球不含 美國	道富 SPDR 國際抗通膨債券指數基金 (SPDR DB International Government Inflation-Protected Bond ETF)	美元	SSGA Funds Management Inc	T+1

註 1：上表之 T 日係指受理該投資標的贖回（或轉出）之日，涉及投資標的之贖回則以次 X 個資產評價日（即 T+X 日）作為該投資標的之單位淨值基準日。

註 2：投資標的之配置比例(%)總和須等於 100%，且投資配置比例百分比須為整數。