台灣人壽鑫富變額年金保險保險單條款 (ZN0)

(年金、返還保單帳戶價值、身故或喪葬費用保險金)

(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：100 年 05 月 30 日 100 台壽數一字第 00050 號

備查文號：100 年 08 月 31 日 100 台壽數一字第 00101 號

備查文號：101 年 03 月 28 日 101 台壽數一字第 00012 號

修訂文號：101 年 07 月 01 日依 101 年 02 月 07 日金管保財字第 10102501561 號令及 101 年 03 月 14 日金管保財字第 10102503831 號令修正

備查文號：101 年 11 月 19 日 101 台壽數一字第 00111 號

【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、保險金額：係指提供投保時年齡滿十五足歲之被保險人身故或喪葬費用保險金之保障金額，其金額為躉繳保險費乘以百分之五，並載於保險單面頁。
- 四、保額保障期間：係指提供投保時年齡滿十五足歲之被保險人身故或喪葬費用保險金之保障期間，該期間應由要保人於投保時約定不低於三年，且不高於遞延期間之年數，並載於保險單面頁。

- 五、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。
- 六、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。
- 七、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。
- 八、保險成本：係指提供投保時年齡滿十五足歲之被保險人自本契約生效日起至保額保障期間屆滿日之身故或喪葬費用保險金所需的成本。由本公司於契約生效日及每屆保單週月日根據被保險人的性別、體況、當年度保險年齡及保險金額，依附件三保險成本表計算。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方式扣除。
- 九、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。
- 十、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險成本及保單管理費，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。
- 十一、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的之日。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。
- 十二、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之交易，則以實際完成交易之資產評價日為準。
- 十三、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。
- 十四、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。
- 十五、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。
- 十六、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險成本及保單管理費，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最高年利率之平均值計算之利息。
- 十七、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。
- 十八、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。
- 十九、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。

- 二十、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。
- 二十一、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。
- 二十二、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。
- 二十三、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已扣除直接及間接費用之實際投資報酬率按報送主管機關之宣告利率公式計算，並考量市場變動因素訂定之，且不得為負數。
- 二十四、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。
- 二十五、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十二條之約定選擇年金給付開始日。
- 二十六、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。
- 二十七、申購投資標的手續費：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投資標的手續費費用率計算申購手續費，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或資產提解的運作】

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。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投資標的總價值之比例將該收益分配予要保人。

依前項分配予要保人之收益，本公司應將分配之收益於該收益實際分配日投入該投資標的。本契約所提供之全權委託管理帳戶若有資產提解約定者，要保人得選擇下列方式之一給付，要保人如未選擇時，則由本公司依本項第一款「累積單位數」方式給付：

一、累積單位數

本公司應於該投資標的發行機構資產提解金額之實際分配日，依資產提解金額及翌日該投資標的單位淨值換算單位數，並置於本契約項下的保單帳戶中。

二、配置於美元貨幣型基金

本公司應於該投資標的發行機構資產提解金額之實際分配日，依資產提解金額及翌日該美元貨幣型基金單位淨值換算單位數，並置於本契約項下的保單帳戶中。

三、現金給付

本公司應於該投資標的發行機構資產提解金額之實際分配日起算一個月內，將資產提解金額以現金給付給要保人，逾期本公司應按年利一分加計利息給付。

若當次資產提解金額總和未達新台幣五千元者，則當次資產提解金額將改以本項第一款「累積單位數」方式給付。

第二項及第三項若於收益分配或資產提解金額實際分配日前本契約已終止或停止效力，其應分配但尚未實際分配之收益分配或資產提解金額，本公司將於收益分配或資產提解金額實際

分配日起算一個月內以現金給付予要保人，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者，本公司得不負擔利息。

第二項及第三項所述收益分配或資產提解金額如依法應繳納稅捐時，本公司應依規定代扣之。

【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、身故或喪葬費用保險金、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日一資產評價日三行庫之收盤賣出即期匯率平均值計算。

二、給付身故或喪葬費用保險金、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、保險成本及保單管理費之扣除：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日一資產評價日，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日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日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日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日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。

六、資產提解之現金給付：以投資管理公司付款日後次日二資產評價日三行庫該全權委託管理帳戶計價貨幣收盤買入即期匯率之平均值計算。

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，依本契約第十八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險成本及保單管理費時，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，並經要保人繳交本公司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，依本契約第十八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險成本及保單管理費，並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。

【首次投資配置日後之保險成本暨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險成本及保單管理費，但非於保額保障期間內則僅扣除保單管理費。

【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。

【保單帳戶價值的返還、身故或喪葬費用保險金的給付】

第十一條：訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，其身故發生在年金給付開始日前者，本公司以文件收齊日為基準，依次一資產評價日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。

訂立本契約時，被保險人年齡滿十五足歲，其身故發生於年金給付開始日前且於保額保障期間內者，本公司以文件收齊日為基準，依次一資產評價日及第四條約定計算保單帳戶價值加計保險金額給付身故保險金；若被保險人之身故發生於年金給付開始日前且已屆滿保額保障期間者，本公司以文件收齊日為基準，依次一資產評價日及第四條約定計算保單帳戶價值給付身故保險金。本公司依約定給付身故保險金後，本契約效力即行終止。

訂立本契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力且年齡滿十五足歲者為被保險人，其身故保險金之保險金額部分，變更為喪葬費用保險金。被保險人於民國九十九年二月三日(含)以後所投保之喪葬費用保險金額總和(不限本公司)，不得超過訂立本契約時遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半，其超過部分本公司不負給付責任，並須按比例無息退還該超過喪葬費用部分上限之已扣除保險成本。其原投資部分之保單帳戶價值則以文件收齊日為基準，依次一資產評價日及第四條約定計算，給付予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

前項情形，如要保人向二家(含)以上保險公司投保，或向同一保險公司投保數個保險契約，且其投保之喪葬費用保險金額合計超過前項所定之限額者，本公司於所承保之喪葬費用保險金額之範圍內，依各要保書所載之要保時間先後，依約給付喪葬費用保險金額至前項所定之喪葬費用保險金額上限為止。

前項情形，如有兩家以上保險公司之保險契約要保時間相同或無法區分其要保時間之先後者，各該保險公司應依其喪葬費用保險金額扣除要保時間在先之保險公司應理賠之金額後所於之限額比例分擔其責任。

受益人依第二十四條約定申領身故或喪葬費用保險金時，若已超過第三十三條約定之時效，本公司不負給付保險金之責任。但本公司將以受益人檢齊申請身故或喪葬費用保險金之所需文件並送達本公司時為基準，依次一資產評價日及第四條約定計算保單帳戶價值，返還與要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

【年金給付的開始】

第十二條：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新年金給付開始日；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十四條計算所得。

【年金給付的方式】

第十三條：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，本公司依本契約第十四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】

第十四條：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】

第十五條：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】

第十六條：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】

第十七條：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】

第十八條：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。

【投資標的的轉換】

第十九條：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投資標的轉換費用，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】

第二十條：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十八條約定配置於各投資標的。

【特殊情事之處理】

第二十一條：遞延期間內本公司返還保單帳戶價值、解約金、資產提解之現金給付、為各項給付及依第二十九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的發行公司無法進行或持續其為履行投資標的的發行或其他相關行為。

【被保險人身故的通知及未支領之年金餘額的給付】

第二十二條：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於年金給付開始日前者，本公司依第十一條約定返還保單帳戶價值、給付身故或喪葬費用保險金，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，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十四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】

第二十三條：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，本公司依本契約第十一條規定返還保單帳戶價值、給付身故或喪葬費用保險金；但日後發現被保險人生還時，要保人或受益人應將該筆返還之保單帳戶價值或已領之身故或喪葬費用保險金歸還本公司，本公司將原投資部分之保單帳戶價值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給付身故或喪葬費用保險金依第十一條之約定計算，第二項之未支領之年金餘額依第二十二條之約定計算。

【身故或喪葬費用保險金的申領】

第二十四條：受益人申領「身故或喪葬費用保險金」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、保險金申請書。
- 四、受益人的身分證明。

【返還保單帳戶價值的申請】

第二十五條：要保人依第十一條或第二十三條之規定申請「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】

第二十六條：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。

【除外責任】

第二十七條：有下列情形之一者，本公司不負給付保險金的責任：

- 一、受益人故意致被保險人於死，但其他受益人仍得申領全部保險金。
 - 二、要保人故意致被保險人於死。
 - 三、被保險人故意自殺。但自契約訂立或復效之日起二年後故意自殺致死者，本公司仍負給付身故或喪葬費用保險金之責任。
 - 四、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死。
- 因第一項第一款情形致無受益人受領保險金時，其保險金作為被保險人之遺產。如有其他受益人者，喪失受益權之受益人原應得之部分，按其他受益人原約定比例分歸其他受益人。第一項各款情形免給付保險金時，本公司以文件收齊日為基準，依次一資產評價日之贖回價格計算之保單帳戶價值，退還予要保人或其他應得之人。

【未還款項的扣除】

第二十八條：年金開始給付前，本公司給付解約金、各項保險金、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】

第二十九條：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】

第三十條：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，而致溢繳保險成本者，本公司無息退還溢繳部分的保險成本。但在發生保險事故後始發覺且其錯誤發生在本公司者，本公司按原繳保險成本與應繳保險成本的比例提高保險金額，而不退還溢繳部分的保險成本。如有已給付年金，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，而致短繳保險成本者，應補足其差額。但在發生保險事故後使發覺且其錯誤並非發生在本公司者，本公司按原繳保險成本與應繳保險成本的比例減少保險金額，而不得請求補足差額。如有已給付年金，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】

第三十一條：本契約於被保險人生存期間之年金受益人為被保險人本人，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】

第三十二條：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。

【時 效】

第三十三條：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】

第三十四條：本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第三十一條規定者外，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】

第三十五條：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】

第三十六條：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						
1.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。					
2.保險成本	提供被保險人本契約保障所需的成本。由本公司每月根據被保險人的性別、體況、當年度保險年齡及保險金額依保險成本表計算。					
三、投資相關費用						
1.申購投資標的手續費	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)。 3.全權委託管理帳戶：無					
2.投資標的經理費	由投資機構收取，於計算單位淨值時已先扣除，本公司不另外收取。					
3.投資標的管理費	1.共同基金：由投資機構收取，於計算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：已由本公司公告之單位淨值中扣除。 (1) 國內：0.5%(每年)。 (2) 海外：1%(每年)。 3.全權委託管理帳戶：每年 0.20%，為本公司針對全權委託管理帳戶所收取之費用；於計算全權委託管理帳戶單位淨值時扣除，本公司不另外收取。					
4.投資標的保管費	由投資機構收取，於計算單位淨值時已先扣除，本公司不另外收取。					
5.投資標的贖回費用	無。					
6.投資標的轉換費用	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，需收取申購手續費，費用率同 1.申購投資標的手續費。					
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。 全權委託管理帳戶投資標的資產提解的運作不計入提領次數，免提領手續費。					
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	1.6%	0.15%	無
永豐永豐基金(新台幣計價)	國內股票型	無	1.6%	0.15%	無
保德信台商全方位基金(新台幣計價)	國內股票型	無	1.6%	0.15%	無
群益創新科技基金(新台幣計價)	國內股票型	無	1.6%	0.15%	無
寶來台灣加權股價指數基金(新台幣計價)	國內股票型	無	0.6%~0.7%	0.1%	無
未來資產台灣新趨勢基金(新台幣計價)	國內股票型	無	1.6%	0.16%	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	1.6%	0.01%~0.14%	無
景順中國基金A(美元計價)	海外股票型	無	2%	最高0.33%	無
德盛中國基金-A 配息類股(美元計價)	海外股票型	無	1.75%	0.5%	無
先機大中華股票基金A股(美元)(美元計價)	海外股票型	無	1.5%	0.02%~0.05%	無
霸菱香港中國基金-A類(美元計價)	海外股票型	無	1.25%	0.025%	無
匯豐環球投資基金-中國股票(美元計價)	海外股票型	無	1.5%	0.4%	無
富蘭克林坦伯頓成長基金A股(美元計價)	海外股票型	無	0.59%	註1	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	0.75%	註1	無
天達環球策略股票基金C股(美元計價)	海外股票型	無	2.5%	最高0.05%	無
摩根全球α基金(新台幣計價)	海外股票型	無	1.75%	0.26%	無
貝萊德環球股票基金A2(歐元計價)	海外股票型	無	1.5%	0.011%~0.608%	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	1.05%	0.25%	無
安本環球-世界股票基金A2股(美元計價)	海外股票型	無	1.5%	註2	無
景順環球企業基金A(美元計價)	海外股票型	無	1.5%	最高0.0075%	無
天達美國股票基金C股(美元計價)	海外股票型	無	2.25%	最高0.05%	無
貝萊德美國特別時機基金A2(美元計價)	海外股票型	無	1.5%	0.011%~0.608%	無
M&G 投資基金(1)M&G 美國基金(美元計價)	海外股票型	無	1.5%	0.0075%	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	最高1.5%	0.04%~0.0165%	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	最高1.6%	0.04%~0.0165%	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	註4	1.45%	無
貝萊德歐洲特別時機基金A2(美元計價)	海外股票型	無	1.5%	0.011%~0.608%	無
貝萊德歐洲市場基金A2(歐元計價)	海外股票型	無	1.5%	0.011%~0.608%	無
富達基金-歐洲基金-A(歐元計價)	海外股票型	無	1.5%	0.003%~0.35%	無
M&G 投資基金(1)M&G 泛歐基金(歐元計價)	海外股票型	無	1.5%	0.0075%	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	1.2%	0.02%~0.1%	無
貝萊德日本特別時機基金A2(美元計價)	海外股票型	無	1.5%	0.011%~0.608%	無
景順日本動力基金A(美元計價)	海外股票型	無	1.5%	最高0.035%	無
M&G 投資基金(1)M&G 日本基金(歐元計價)	海外股票型	無	1.5%	0.0075%	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	1.5%	0.0075%	無
先機亞太股票基金A股(美元)(美元計價)	海外股票型	無	1.5%	0.02%~0.05%	無
安本環球-亞太股票基金A2股(美元計價)	海外股票型	無	1.75%	最高0.01%	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	1.5%	最高0.5%	無
霸菱全球新興市場基金-A類(美元計價)	海外股票型	無	1.5%	0.025%	無
貝萊德新興市場基金A2(美元計價)	海外股票型	無	1.5%	0.011%~0.608%	無
群益新興金鑽基金(新台幣計價)	海外股票型	無	2%	0.30%	無
富達基金-新興市場基金(美元計價)	海外股票型	無	1.5%	0.003%~0.35%	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	1.75%	註2	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	1.4%	0.01%~0.14%	無
柏瑞環球基金-柏瑞拉丁美洲中小型公司股票基金A(美元計價)	海外股票型	無	1.3%	0.3%	無
貝萊德新興歐洲基金A2(歐元計價)	海外股票型	無	1.75%	0.011%~0.608%	無
霸菱東歐基金-A類美元配息型(美元計價)	海外股票型	無	1.5%	0.025%	無
富達基金-東協基金-A(美元計價)	海外股票型	無	1.5%	0.003%~0.35%	無
景順東協基金A(美元計價)	海外股票型	無	1.5%	最高0.0075%	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
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-金磚四國基金A(acc)股(美元計價)	海外股票型	無	1.6%	0.01%~0.14%	無
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	1.5%	最高0.5%	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	1.5%	最高0.5%	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	1.3%	0.3%	無
富達基金-太平洋基金-A(美元計價)	海外股票型	無	1.5%	0.003%~0.35%	無
景順韓國基金A(美元計價)	海外股票型	無	2.0%	最高0.0075%	無
匯豐環球投資基金-巴西股票(美元計價)	海外股票型	無	1.75%	0.4%	無
瑞銀(盧森堡)俄羅斯股票基金(美元計價)	海外股票型	無	2.34%	註2	無
霸菱澳洲基金-A類(美元計價)	海外股票型	無	1.25%	0.025%	無
安本環球-澳洲股票基金A2股(澳幣計價)	海外股票型	無	1.5%	註2	無
德盛印尼基金(美元計價)	海外股票型	無	1.75%	0.5%	無
天達環球能源基金C股(美元計價)	海外股票型	無	2.25%	最高0.05%	無
天達環球策略基金-環球動力資源基金C股(美元計價)	海外股票型	無	2.25%	最高0.05%	無
貝萊德世界能源基金A2(美元計價)	海外股票型	無	1.75%	0.011%~0.608%	無
貝萊德新能基金A2(美元計價)	海外股票型	無	1.75%	0.011%~0.608%	無
霸菱全球資源基金-A類美元配息型(美元計價)	海外股票型	無	1.5%	0.025%	無
景順能源基金A(美元計價)	海外股票型	無	1.5%	最高0.2%	無
貝萊德世界黃金基金A2(美元計價)	海外股票型	無	1.75%	0.011%~0.608%	無
貝萊德世界礦業基金A2(美元計價)	海外股票型	無	1.75%	0.011%~0.608%	無
天達環球黃金基金C股(美元計價)	海外股票型	無	2.25%	最高0.05%	無
德盛安聯全球農產趨勢基金(新台幣計價)	海外股票型	無	1.8%	0.24%	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	1.2%	0.02%~0.10%	無
亨德森遠見亞太地產股票基金-A2 Acc(美元計價)	海外股票型	無	1.2%	0.02%~0.1%	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	1.2%	0.02%~0.1%	無
聯博-全球不動產證券基金A股(美元計價)	海外股票型	無	1.75%	0.005%~0.5%	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	1.8%	0.25%	無
未來資產亞太不動產證券化基金A型(新台幣計價)	海外股票型	無	1.8%	0.25%	無
德盛安聯全球綠能趨勢基金(新台幣計價)	海外股票型	無	1.8%	0.24%	無
貝萊德世界健康科學基金A2(美元計價)	海外股票型	無	1.5%	0.011%~0.608%	無
德盛全球生技大壩基金(新台幣計價)	海外股票型	無	1.8%	0.27%	無
景順健康護理基金A(美元計價)	海外股票型	無	2%	最高0.0075%	無
富蘭克林公用事業基金A股(美元計價)	海外股票型	無	0.45%	註1	無
瑞銀(盧森堡)金融股票基金(歐元計價)	海外股票型	無	1.8%	註2	無
摩根JF平衡基金(新台幣計價)	國內平衡型	無	1.2%	0.12%	無
貝萊德環球資產配置基金A2(歐元計價)	海外平衡型	無	1.5%	0.011%~0.608%	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	0.8%	0.01%~0.14%	無
摩根全球平衡基金(新台幣計價)	海外平衡型	無	1.5%	0.15%	無
天達環球策略管理基金C股(美元計價)	海外平衡型	無	2.25%	最高0.05%	無
富達基金-全球成長與收益基金-A(美元計價)	海外平衡型	無	1.5%	0.003%~0.35%	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	1.3%	0.3%	無
德盛東方入息基金-A配息類股(美元計價)	海外平衡型	無	1.5%	0.3%	無
寶來全球ETF穩健組合基金(新台幣計價)	海外平衡型	無	1%	0.14%	無
天達環球策略收益基金F累積(美元計價)	海外債券型	無	0.75%	最高0.05%	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	0.75%	0.01%~0.14%	無
德盛安聯全球債券基金(新台幣計價)	海外債券型	無	0.8%	0.16%	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	註4	1.39%	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	註4	1.4%	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	註4	1.39%	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	註4	1.45%	無
聯博-美國收益基金A2股(美元計價)	海外債券型	無	1.1%	0.005%~0.5%	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
瀚亞投資-美國特優級債券基金 A (美元計價)	海外債券型	無	1.25%	0.0072%	無
瀚亞投資-美國優質債券基金 A (美元計價)	海外債券型	無	1.25%	0.0060%	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	0.6%	0.22%	無
聯博-歐洲收益基金 A2 股 (歐元計價)	海外債券型	無	1.1%	0.005%~0.5%	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	0.9%	0.22%	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	註 4	1.69%	無
先機新興市場債券基金 A 股 (美元)(美元計價)	海外債券型	無	1.5%	0.02%~0.05%	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	1%	0.01%~0.14%	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	0.75%	0.01%~0.14%	無
貝萊德環球高收益債券基金 A2 (美元計價)	海外債券型	無	1.25%	0.011%~0.608%	無
聯博-全球高收益債券基金 A2 股 (美元計價)	海外債券型	無	1.5~1.7%	0.005%~0.5%	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	0.75%	0.25%	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	1.8%	註 2	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	1.8%	註 2	無
瑞銀(瑞士)亞洲可轉換債券基金(美元計價)	海外債券型	無	1.8%	註 2	無
群益安穩貨幣市場基金(新台幣計價)	國內貨幣型	無	0.15%	0.05%	無
未來資產所羅門貨幣市場基金(新台幣計價)	國內貨幣型	無	0.20%	0.07%	無
摩根基金 II - 美元 - JF 美元(美元計價)	海外貨幣型	無	0.25%	0.22%	無
摩根基金 II - 歐元 - JF 歐元(歐元計價)	海外貨幣型	無	0.25%	0.22%	無
瑞銀(盧森堡)英鎊基金 (英鎊計價)	海外貨幣型	無	0.72%	註 2	無
JF 貨幣基金-港元 (港元計價)	海外貨幣型	無	0.25%	0.018%	無
瑞銀(盧森堡)澳幣基金 (澳幣計價)	海外貨幣型	無	0.72%	註 2	無

註 1：有關本基金之保管機構費用及其年率，該公開說明書中並無相關規定，基金每年實際支付的保管機構費用，則揭示於各該基金之最近期年度財務報告之「經營業績表」裡。

註 2：基金保管費用已內含於基金經理費用中，不再另外收取。

註 3：前述標的之基金經理費與保管費均為每年收取，並已由淨值中扣除，若有變更時，應以各基金之公開說明書為主。

註 4：基金經理費用已內含於基金保管費用中，不再另外收取。

(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	0.500%	無	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	0.350%	無	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	0.167%	0.013%	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	0.090%	無	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	0.200%	0.040%	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	0.200%	無	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	0.560%	無	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	0.740%	無	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	0.740%	無	由本公司支付
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	0.740%	無	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	0.990%	無	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	0.500%	無	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
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	0.550%	無	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	0.050%	0.050%	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	0.550%	無	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	0.320%	0.035%	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	0.210%	無	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	0.350%	無	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	0.210%	無	由本公司支付
道富 SPDR 金屬&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	0.350%	無	由本公司支付
道富 SPDR 油氣開採&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	0.350%	無	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	0.350%	無	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	0.620%	無	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	0.550%	0.010%	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	0.550%	0.050%	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	0.210%	無	由本公司支付
Market Vectors 核能指數基金(Market Vectors Uranium+Nuclear Energy ETF)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	0.610%	無	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	0.590%	無	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	0.250%	無	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	0.590%	無	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	0.350%	無	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	0.350%	無	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	0.210%	無	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	0.600%	無	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	0.750%	無	由本公司支付
PowerShares 健康護理指數基金(PowerShares Dynamic Healthcare Sector Portfolio)(美元計價)	海外指數股票型	由本公司支付	0.600%	無	由本公司支付
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	0.210%	無	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	0.210%	無	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	0.150%	無	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	0.500%	無	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	海外指數股票型	由本公司支付	0.600%	無	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
Bond Fund)(美元計價)					
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	0.200%	無	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	0.500%	無	由本公司支付

註：前述標的之基金經理費與保管費均為每年收取，並已由淨值中扣除，若有變更時，應以各基金之公開說明書為主。

(3)全權委託管理帳戶

標的名稱	標的種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
施羅德智多鑫全權委託管理帳戶(美元)	全權委託管理帳戶	無	0.30%~0.50%	0.05%	無
未來資產智多鑫全權委託管理帳戶(美元)	全權委託管理帳戶	無	0.25%~0.45%	0.05%	無

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
			未來資產台灣新趨勢基金	新台幣	未來資產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	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)	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
			摩根全球 α 基金	新台幣	摩根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	貝萊德證券投資信託股份有限公司	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	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	貝萊德證券投資信託股份有限公司	T+1
			M&G 投資基金(1)M&G 美國基金	美元	瀚亞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	貝萊德證券投資信託股 份有限公司	T+1
			貝萊德歐元市場基金 A2	歐元	貝萊德證券投資信託股 份有限公司	T+1
			富達基金-歐洲基金-A	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	瀚亞證券投資信託股份 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
		日本	貝萊德日本特別時機基金 A2	美元	貝萊德證券投資信託股 份有限公司	T+1
			景順日本動力基金 A	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	瀚亞證券投資信託股份 有限公司	T+1
			M&G 投資基金(1)M&G 日本小型股基 金	歐元	瀚亞證券投資信託股份 有限公司	T+1
		亞洲不含 日本	先機亞太股票基金 A 股 (美元)	美元	先鋒證券投資顧問股份 有限公司	T+1
			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
		新興市場	霸菱全球新興市場基金-A 類	美元	霸菱證券投資顧問股份 有限公司	T+1
			貝萊德新興市場基金 A2	美元	貝萊德證券投資信託股 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
		拉丁美洲	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
			柏瑞環球基金-柏瑞拉丁美洲中小型 公司股票基金 A	美元	柏瑞證券投資顧問股份 有限公司	T+1
		新興歐洲	貝萊德新興歐洲基金 A2	歐元	貝萊德證券投資信託股 份有限公司	T+1
		新興歐洲	霸菱東歐基金-A 類美元配息型	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-A	美元	富達證券股份有限公司	T+1
			景順東協基金 A	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-A	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	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	貝萊德證券投資信託股份有限公司	T+1
			貝萊德新能源基金 A2	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司	T+1
			霸菱全球資源基金-A類美元配息型	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	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	貝萊德證券投資信託股份有限公司	T+1
			貝萊德世界礦業基金 A2	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司	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 Acc	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	未來資產亞太不動產證券化基金 A 型	新台幣	未來資產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	貝萊德證券投資信託股份有限公司	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	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 JF 平衡基金	新台幣	摩根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	貝萊德證券投資信託股份有限公司	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
			摩根全球平衡基金	新台幣	摩根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-A	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	T+1
			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
			瀚亞投資-美國特優級債券基金 A	美元	瀚亞證券投資信託股份有限公司	T+1
			瀚亞投資-美國優質債券基金 A	美元	瀚亞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	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	
	先鋒新興市場債券基金 A 股(美元)		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	
	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	

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	全球	貝萊德環球高收益債券基金 A2	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司	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	群益安穩貨幣市場基金	新台幣	群益證券投資信託股份有限公司	T+2
			未來資產所羅門貨幣市場基金	新台幣	未來資產證券投資信託股份有限公司	T+2
		美元	摩根基金 II—美元—JF 美元	美元	摩根證券股份有限公司	T+1
		歐元	摩根基金 II—歐元—JF 歐元	歐元	摩根證券股份有限公司	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
		日本	iShares 安碩 MSCI Japan 指數基金 (iShares MSCI Japan Index Fund)	美元	BlackRock Fund 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
		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

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)
		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
		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
		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
		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 Uranium+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	

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

(3)全權委託管理帳戶

類別	屬性	地區或產業	標的名稱	幣別	投資管理公司	提解	單位淨值日 (T+X 日)
平衡型	一般型	全球	施羅德智多鑫全權委託管理帳戶(美元)	美元	施羅德證券投資信託股份有限公司	每半年固定提解 2.6%	T+1
			未來資產智多鑫全權委託管理帳戶(美元)	美元	未來資產證券投資信託股份有限公司	每半年固定提解 2.6%	T+1

註 1：「施羅德智多鑫全權委託管理帳戶(美元)」相關要件如下：

資產提解實際分配日：每年 3 月 1 日與 9 月 1 日(若遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日)提解全權委託管理帳戶之委託投資資產 2.6%。本管理帳戶每年提解固定比率予投資人並不代表其報酬率，本管理帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託人應當了解依其原始投資日期之不同，當該提解比率已超過本管理帳戶之投資報酬率時，本管理帳戶中之資產總值將有減少之可能。

註 2：「未來資產智多鑫全權委託管理帳戶(美元)」相關要件如下：

資產提解實際分配日：每年 3 月 1 日與 9 月 1 日(若遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日)提解全權委託管理帳戶之委託投資資產 2.6%。本管理帳戶每年提解固定比率予投資人並不代表其報酬率，本管理帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託人應當了解依其原始投資日期之不同，當該提解比率已超過本管理帳戶之投資報酬率時，本管理帳戶中之資產總值將有減少之可能。

註 3：本契約各投資標的選擇表所指之 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 4：本契約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。

「施羅德智多鑫全權委託管理帳戶(美元)」可投資之投資標的，以下「可投資之投資標的」係指由投資標的管理機構全權決定運用標的，非屬要保人可選擇連結之投資標的：

投資標的名稱	投資標的名稱
安本環球-世界股票基金 A2 累積	景順大中華基金 美元
德盛全球永續發展基金	景順印度股票基金
德盛德利全球股票基金	景順中國基金 美元
紐約梅隆環球股票投資基金	柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金
富達基金-全球聚焦基金	柏瑞環球基金-柏瑞拉丁美洲中小型公司股票基金
景順環球企業基金 美元	施羅德環球基金系列-中國優勢基金 A1 累積
景順環球指標增值基金	施羅德環球基金系列-新興歐洲基金 A1 累積 歐元
景順環球股票收益基金	施羅德環球基金系列-新興市場股債優勢基金 A1 累積
駿利環球研究基金美元累計	施羅德環球基金系列-大中華基金 A1 累積
摩根環球發現基金(歐元)	施羅德環球基金系列-印度股票基金 A1 累積
瀚亞投資-M&G 全球民生基礎基金	施羅德環球基金系列-拉丁美洲基金 A1 累積
瀚亞投資-M&G 全球領導企業基金	施羅德環球基金系列-中東海灣基金 A1 累積
MFS 全盛全球股票基金 歐元	ISHARES MSCI BRAZIL INDEX FUND (EWZ)
施羅德環球基金系列-環球進取股票基金 A1 累積	ISHARES MSCI EAST EUROPE 10/40 (IEER)
施羅德環球基金系列-環球收益股票基金 A1 累積	ISHARES S&P LATIN AMERICA 40 INDEX FUND (ILF)
施羅德環球基金系列-環球小型公司基金 A1 累積	SPDR S&P EMERGING EUROPE ETF (GUR)
施羅德環球基金系列-環球計量精選價值基金 A1 累積	SPDR S&P Emerging Latin America ETF (GML)
施羅德環球基金系列-環球計量優勢股票基金 A1 累積	富達基金-全球消費行業基金
安本環球-世界責任股票基金 A2 累積	安本環球-科技股票基金
美盛西方資產全球多重策略基金	德盛德利全球生物科技基金 歐元
施羅德環球基金系列-環球氣候變化策略基金 A1 累積	德盛德利能源基金 歐元
安本環球-美國股票基金 A2 累積	德盛全球高成長科技基金
MFS 全盛美國價值基金 美元	德盛德利全球高科技基金 歐元
天達美國股票基金 累積	德盛德利全球資源產業基金 歐元
施羅德環球基金系列-美國大型股基金 A1 累積	貝萊德世界能源基金 美元
瀚亞投資-M&G 美國基金 收入	貝萊德新能源基金 美元
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-高價差基金 美元 累積	貝萊德世界金融基金 美元
景順美國藍籌指標增值基金	貝萊德世界黃金基金 美元
景順美國價值股票基金	貝萊德世界礦業基金 美元
駿利美國 20 基金 美元累計	德意志 DWS Invest 全球神農
駿利美國各型股增長基金 美元累計	富達基金-全球金融服務基金 歐元
ISHARES RUSSELL 1000 INDEX (IWB)	亨德森遠見亞太地產股票基金 美元
SPDR S&P 500 (SPY)	亨德森遠見全球地產股票基金 美元
駿利美國創業基金 美元累計	亨德森遠見泛歐地產股票 歐元
柏智美國策略價值基金 美元累計	景順能源基金
施羅德環球基金系列-美國中小型股票基金 A1 累積	景順健康護理基金
施羅德環球基金系列-美國小型公司基金 A1 累積	景順消閒基金
ISHARES RUSSELL 2000 INDEX FUND (IWM)	景順天下地產證券基金
ISHARES S&P SMALL CAP 600 INDEX FUND (IJR)	景順科技基金
ISHARES RUSSELL MIDCAP INDEX FUND (IWR)	天達環球能源基金 美元
ISHARES S&P MIDCAP INDEX FUND (IJH)	天達環球黃金基金
安本環球-歐洲股票基金 A2 累積	駿利環球科技基金 美元累計
安本環球-英國股票基金 A2 累積	施羅德環球基金系列-亞太地產股票基金 A1 累積
德盛德利歐洲成長基金 歐元	施羅德環球基金系列-環球能源基金 A1 累積
貝萊德歐洲靈活股票基金 A2 歐元	施羅德環球基金系列-環球地產股票基金 A1 累積
紐約梅隆歐洲大陸股票投資基金 歐元	B2B INTERNET HOLDERS TRUST (BHH)
紐約梅隆泛歐股票投資基金 歐元	BIOTECH HOLDERS TRUST (BBH)
景順歐洲動力基金	ENERGY SELECT SECTOR SPDR (XLE)
景順泛歐洲增長基金	First Trust NASDAQ-100 Technology Index Fund (QTEC)
景順泛歐洲基金	ISHARES DJ US BASIC MATERIALS INDEX FUND (IYM)
景順歐洲指標增值基金	ISHARES DJ US OIL & GAS EXPLORATION & PRODUCTIN INDEX FUND (IEO)
瀚亞投資-M&G 歐洲基金 收入	ISHARES DJ US OIL EQUIPMENT & SERVICE INDEX FUND (IEZ)

瀚亞投資-M&G 泛歐基金 收入	ISHARES DJ US REAL ESTATE INDEX FUND (IYR)
瀚亞投資-M&G 新契機基金 收入	ISHARES EPRA/NAREIT ASIA PROPTY YIELD (IASP LN)
MFS 全盛歐洲價值基金 A1 歐元	ISHARES FTSE EPRA/NAREIT DEVELOPED MARKETS PROPERTY YIELD FUND (IWDP LN)
施羅德環球基金系列-歐元股票基金 A1 累積	ISHARES FTSE EPRA/NAREIT DEVELOPED REAL ESTATE EX-U.S. INDEX FUND (IFGL)
施羅德環球基金系列-歐洲資產配置 A1 累積	ISHARES FTSE NAREIT REAL ESTATE 50 INDEX FUND (FTY)
施羅德環球基金系列-歐洲大型股基金 A1 累積	ISHARES S&P EMERGING MARKETS INFRASTRUCTURE INDEX FUND (EMIF)
施羅德環球基金系列-歐洲進取股票 A1 累積	ISHARES S&P GLOBAL ENERGY SECTOR INDEX FUND (IXC)
施羅德環球基金系列-英國股票基金 A1 累積	ISHARES S&P GLOBAL FINANCIALS SECTOR INDEX FUND (IXG)
SPDR EURO STOXX 50 ETF (FEZ)	ISHARES S&P GLOBAL INFRASTRUCTURE INDEX FUND (IGF)
德盛歐洲小型股票基金 歐元	ISHARES S&P GLOBAL MATERIALS SECTOR INDEX FUND (MXI)
德盛德利德國基金 歐元	OIL SERVICES HOLDRS TRUST (OIH)
富達基金-德國基金 歐元	PHARMACEUTICAL HOLDRS TRUST (PPH)
富達基金-南歐基金 歐元	POWERSHARES GLOBAL GOLD AND PRECIOUS METALS PORTFOLIO (PSAU)
德盛德利歐洲基金 歐元	POWERSHARES QQQ (QQQ)
景順歐洲大陸企業基金 美元	POWERSHARES WATER RESOURCES (PHO)
景順全歐洲企業基金	SPDR DOW JONES REIT ETF (RWR)
瀚亞投資-M&G 歐洲小型股基金	SPDR FTSE/MACQUARIE GLOBAL INFRASTRUCTURE 100 (GII)
施羅德環球基金系列-歐洲收益股票基金 A1 累積	SPDR KBW BANK ETF (KBE)
施羅德環球基金系列-歐洲小型公司基金 A1 累積	SPDR METALS & MINING ETF (XME)
施羅德環球基金系列-義大利股票基金 A1 累積	TELECOM HOLDRS TRUST (TTH)
施羅德環球基金系列-瑞士股票 A1 累積	UTILITIES HOLDRS TRUST (UTH)
施羅德環球基金系列-瑞士中小型股票基金 A1 累積	德盛德利國際債券基金
ISHARES MSCI GERMANY INDEX Fund (EWG)	紐約梅隆環球債券投資基金 美元
安本環球-亞太股票基金 A2 累積	富達基金-全球通膨連結債券基金 美元
景順亞洲動力基金	景順債券基金 美元
景順太平洋基金	美盛西方資產全球藍籌債券基金 美元
ISHARES MSCI PACIFIC EX-JAPAN INDEX FUND (EPP)	PIMCO-全球債券(美國除外)基金-美元(累積股份)
安本環球-亞洲小型公司基金 A2 累積	PIMCO-全球債券基金-美元(累積股份)
安本環球-澳洲股票基金 A2 累積	PIMCO-全球投資級別債券基金-美元(收息股份)
德盛香港基金 美元	PIMCO-全球實質回報債券基金-美元(累積股份)
德盛韓國基金 美元	PIMCO-總回報債券基金-美元(累積股份)
德盛老虎基金 美元	施羅德環球基金系列-環球債券基金 A1 累積
德盛亞洲總回報股票基金 美元	施羅德環球基金系列-環球企業債券基金 A1 累積
富達基金-東協基金 美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金
富達基金-韓國基金 美元	ISHARES IBOX \$ INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND FUND (LQD)
富達基金-新加坡基金 美元	VANGUARD TOTAL BOND MARKET INDEX (VBMFX)
富達基金-東南亞基金 美元	聯博全球高收益債券基金 美元
景順東協基金 美元	景順策略債券基金 美元
景順亞洲富強基金	天達環球策略收益基金 累積
景順亞洲棟樑基金 美元	美盛西方資產多元化策略債券基金
景順亞洲機遇股票基金 美元	美盛西方資產全球高收益債券基金 美元
景順韓國基金 美元	PIMCO-多元收益債券基金-美元(累積股份)
JF 東協基金	PIMCO-全球高收益債券基金-美元(累積股份)
JF 亞洲內需主題基金	PIMCO-絕對收益債券基金-美元(累積股份)
JF 東方小型企業基金	施羅德環球基金系列-環球可轉換債券基金 A1 累積
施羅德環球基金系列-亞洲收益股票基金 A1 累積	施羅德環球基金系列-環球高收益基金 A1 累積
施羅德環球基金系列-亞洲小型公司基金 A1 累積	ISHARES IBOX \$ HIGH YIELD CORPORATE BOND FUND (HYG)
施羅德環球基金系列-亞洲總回報基金 A1 累積	POWERSHARES FUNDAMENTAL HIGH YIELD CORP BOND (PHB)
施羅德環球基金系列-香港股票基金 A1 累積	SPDR BARCLAYS CAPITAL HIGH YIELD BOND (JNK)
施羅德環球基金系列-韓國股票基金 A1 累積	駿利靈活入息基金 美元累計

ISHARES DJ ASIA/PACIFIC SELEC DIVIDEND 30 (IAPD LN)	施羅德環球基金系列-美元債券基金 A1 累積
ISHARES MSCI AUSTRALIA INDEX FUND (EWA)	ISHARES BARCLAYS 1-3 YEAR CREDIT BOND FUND (CSJ)
安本環球-日本股票基金 A2 累積	ISHARES MARKIT IBOXX \$ CORPORATE BOND (LQDE LN)
德盛日本基金 美元	聯博美國收益基金 美元
富達基金-日本潛力優勢基金 日圓	富達基金-美元高收益基金 美元
富達基金-日本基金 日圓	PIMCO-高收益債券基金-美元(累積股份)
景順日本動力基金	MFS 全盛通脹調整債券基金 美元
景順日本基金 美元	ISHARES BARCLAYS SHORT TREASURY BOND FUND (SHV)
景順日本價值股票基金	景順歐洲企業債券基金
景順日本股票優勢基金	景順歐洲債券基金
瀚亞投資-M&G 日本基金	PIMCO-歐元債券基金-歐元(累積股份)
施羅德環球基金系列-日本股票基金 A1 累積	施羅德環球基金系列-歐元債券基金 A1 累積
施羅德環球基金系列-日本優勢基金 A1 累積	施羅德環球基金系列-歐元政府債券基金 A1 累積
富達基金-日本小型企業基金 日圓	施羅德環球基金系列-歐元短期債券基金 A1 累積
景順日本小型企業基金	ISHARES MARKIT IBOXX EURO CORPORATE BOND (IBCX LN)
瀚亞投資-M&G 日本小型股基金	安本環球-歐元高收益債券基金 A2 累積
施羅德環球基金系列-日本小型公司基金 A1 累積	聯博歐洲收益基金 歐元
安本環球-新興市場股票基金 A2 累積	德盛德利歐洲債券基金 歐元
貝萊德新興市場基金 美元	景順歐元通脹掛鉤債券基金
施羅德環球基金系列-金磚四國基金 A1 累積	景順英國高質債券基金
施羅德環球基金系列-新興市場基金 A1 累積	施羅德環球基金系列-歐元企業債券基金 A1 累積
施羅德環球基金系列-新興亞洲 A1 累積	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元
景順開發中市場基金 美元	施羅德環球基金系列-亞洲債券基金 A1 累積
德盛金磚四國基金	施羅德環球基金系列-亞洲可轉換債券基金 A1 累積
CLAYMORE/BNY BRIC ETF (EEB)	ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND (2821 HK)
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS INDEX FUND (EEM)	安本環球-新興市場債券基金 A2 累積
安本環球-中國股票基金 A2 累積	貝萊德新興市場債券基金 美元
安本環球-新興市場小型公司基金 A2 累積	景順新興貨幣債券基金
安本環球-印度股票基金 A2 累積	景順新興市場債券基金 美元
德盛中國基金 美元	美盛西方資產新興市場債券基金
德盛新興亞洲基金	PIMCO-新興市場債券基金-美元(累積股份)
德盛印尼基金	施羅德環球基金系列-新興市場債券基金 A1 累積
德盛泰國基金	WISDOMTREE DREYFUS EMERGING CURRENCY FUND (CEW)
貝萊德印度基金 美元	施羅德環球基金系列-新興歐洲債券基金 A1 累積
貝萊德拉丁美洲基金 美元	ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND FUND (EMB)
富達基金-印度聚焦基金	PIMCO-短年期債券基金-美元(累積股份)
富達基金-印尼基金 美元	施羅德環球基金系列-歐元流動基金 A 累積
富達基金-拉丁美洲基金 美元	施羅德環球基金系列-美元流動基金 A 累積
景順新興歐洲股票基金	

「未來資產智多鑫全權委託管理帳戶(美元)」可投資之投資標的，以下「可投資之投資標的」係指由投資標的管理機構全權決定運用標的，非屬要保人可選擇連結之投資標的：

投資標的名稱	投資標的名稱
Guggenheim 多重資產高收益 ETF	iShares iBoxx 投資等級公司債券 ETF
Vanguard 全世界股票 ETF	Vanguard 長期債券 ETF
iShares MSCI 全世界指數 ETF	Vanguard 美國中期債券 ETF
HSBC MSCI 美國指數 ETF	Vanguard 短期債券 ETF
HSBC 標普 500 指數 ETF	Schwab 美國抗通膨債券 ETF
iShares MSCI 加拿大指數 ETF	PowerShares1-30 年期階梯債券 ETF
iShares MSCI 墨西哥指數 ETF	iShares 巴克萊機構債券 ETF
iShares 標普歐洲 350 指數 ETF	SPDR 巴克萊抗通膨債券 ETF

Vanguard MSCI 歐洲 ETF	iShares 巴克萊抗通膨債券 ETF
iShares MSCI 歐盟指數 ETF	Schwab 美國綜合債券 ETF
iShares MSCI 法國指數 ETF	PowerShares 高級信貸 ETF
iShares MSCI 德國指數 ETF	SPDR 巴克萊美國綜合債券 ETF
iShares MSCI 義大利指數 ETF	iShares 巴克萊信用債券 ETF
iShares MSCI 俄羅斯指數 ETF	Vanguard 總體債券市場 ETF
Market Vectors 俄羅斯 ETF	iShares 巴克萊綜合債券 ETF
iShares MSCI 西班牙指數 ETF	Schwab 美國中期公債 ETF
iShares MSCI 瑞典指數 ETF	FlexShares iBoxx 五年目標期限抗通膨債券指數 ETF
iShares MSCI 瑞士指數 ETF	SPDR 巴克萊中期美國公債 ETF
iShares MSCI 英國指數 ETF	iShares 巴克萊 3-7 年美國公債 ETF
iShares MSCI 土耳其指數 ETF	iShares 巴克萊 7-10 年美國公債 ETF
iShares MSCI 亞洲不含日本指數 ETF	Vanguard 美國延期公債 ETF
iShares MSCI 太平洋不含日本指數 ETF	PIMCO 15 年期以上美國抗通膨債券指數 ETF
Vanguard MSCI 太平洋 ETF	iShares 巴克萊 10-20 年期美國公債 ETF
iShares MSCI 澳洲指數 ETF	iShares 巴克萊 20 年期以上美國公債 ETF
Guggenheim 中國小型股 ETF	PIMCO 1-3 年期美國公債指數
SPDR 標普中國指數 ETF	FlexShares iBoxx 三年目標期限抗通膨債券指數 ETF
iShares FTSE 中國 25 指數 ETF	iShares 巴克萊 1-3 年公債 ETF
iShares 標普印度 Nifty 50 指數 ETF	iShares 巴克萊 0-5 年期抗通膨債券 ETF
PowerShares 印度 ETF	PIMCO 1-5 年期美國抗通膨債券指數 ETF
iShares MSCI 印度指數 ETF	SPDR 巴克萊中期公司債券 ETF
iPath MSCI 印度 ETN	iShares 巴克萊中期政府/信用 ETF
WisdomTree 印度高盈利指數 ETF	iShares 巴克萊 1-3 年信用債 ETF
iShares MSCI 印尼指數 ETF	PIMCO 中期市政債券策略主動型 ETF
Market Vectors 印尼指數 ETF	Market Vectors 高收益市政債指數 ETF
iShares MSCI 馬來西亞指數 ETF	Market Vectors 中期市政債券指數 ETF
iShares MSCI 新加坡指數 ETF	PowerShares 每週浮息即期履行市政債免稅 ETF
iShares MSCI 南韓指數 ETF	PowerShares 美國市政擔保債券 ETF
iShares MSCI 泰國指數 ETF	PowerShares 建設美國債券 ETF
iShares MSCI 香港指數 ETF	SPDR Nuveen 巴克萊市政債券 ETF
Market Vectors 越南 ETF	iShares 巴克萊 1-3 年期國債 ETF(義大利)
iShares MSCI 日本指數 ETF	iShares 巴克萊抗通膨債券 ETF(倫敦)
PowerShares DWA 新興市場科技領先股 ETF	iShares 巴克萊 7-10 年期國債 ETF(瑞士)
SPDR 標普金磚四國 40 指數 ETF	iShares 巴克萊 7-10 年期國債 ETF(倫敦)
Schwab 新興市場股票 ETF	iShares 巴克萊 1-3 年期國債 ETF(瑞士)
PowerShares FTSE RAFI 新興市場基本面指數 ETF	iShares 巴克萊 1-3 年期國債 ETF(倫敦)
WisdomTree 新興市場高股利小型股 ETF	iShares Markit iBoxx 企業債券 ETF(倫敦)
iShares MSCI 金磚四國指數 ETF	iShares 巴克萊歐元企業債(金融除外)ETF
WisdomTree 新興市場高收益股票 ETF	Lyxor 泛歐抗通膨指數 ETF
DBX MSCI 新興市場指數 ETF(瑞士)	iShares 巴克萊 7-10 年期歐元政府債券 ETF(倫敦)
DBX MSCI 新興市場指數 ETF(倫敦)	iShares 巴克萊 7-10 年期歐元政府債券 ETF(荷蘭)
iShares MSCI 新興市場指數 ETF	iShares 巴克萊歐元總體債券 ETF
Vanguard MSCI 新興市場 ETF	iShares 巴克萊 3-5 年期歐元政府債券 ETF
iShares 標普拉丁美洲 40 指數 ETF	iShares 巴克萊 1-3 年期歐元政府債券 ETF(義大利)
Market Vectors 巴西小型股 ETF	iShares 巴克萊 1-3 年期歐元政府債券 ETF(荷蘭)
iShares MSCI 巴西指數 ETF	iShares 巴克萊歐元企業債券 ETF
iShares MSCI 智利指數 ETF	iShares Markit iBoxx 歐元高收益債券 ETF
iShares MSCI 秘魯全市場指數 ETF	iShares Markit iBoxx 歐元企業債券 ETF(荷蘭)
iShares MSCI 南非指數 ETF	iShares Markit iBoxx 歐元企業債券 ETF(倫敦)
Global X 中國消費類股 ETF	iShares Markit iBoxx 歐元企業債券 ETF(義大利)
iShares 巴克萊全球抗通膨債券 ETF	Lyxor 泛歐 1-3 年期債券指數 ETF
iShares 標普/花旗國際政府債券指數 ETF	WisdomTree 亞洲當地債券主動型 ETF
SPDR 德銀國際抗通膨政府債券 ETF	iShares JPM 新興市場債券 ETF
SPDR 巴克萊國際政府債券 ETF	Market Vectors 新興市場當地貨幣債券 ETF
iShares 花旗全球政府債券 ETF	PowerShares 新興市場主權債券 ETF
iShares 巴克萊綜合債券 ETF	iShares JPMorgan 新興市場美元債券 ETF
iShares 標普/花旗 1-3 年期國際政府債券 ETF	iShares 標普短期美國最低稅賦豁免市政債券 ETF

iShares 巴克萊抵押貸款證券化債券 ETF	SPDR 巴克萊短期公司債券 ETF
Vanguard 長期公司債券 ETF	Vanguard 短期公司債券 ETF
Vanguard 中期公司債券 ETF	Schwab 短期美國公債 ETF
PowerShares 優先股 ETF	SPDR 巴克萊短期國際政府債券 ETF
PowerShares 高收益公司債券 ETF	SPDR 巴克萊 1-3 月美國國庫券 ETF
SPDR 巴克萊高收益債 ETF	iShares 巴克萊短期美國公債 ETF
iShares iBoxx 高收益公司債券 ETF	Market Vectors 短期市政債券指數 ETF
iShares 十年以上信用債券 ETF	SPDR Nuveen 巴克萊短期市政債券 ETF
iShares 巴克萊中期信用債券 ETF	

樣張

附件三：保險成本表

單位：元/每月每百萬保險金額

年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性
15	54	25	37	158	72	59	928	470
16	73	28	38	170	77	60	1,015	523
17	90	31	39	184	83	61	1,110	581
18	92	34	40	198	89	62	1,215	643
19	94	37	41	214	96	63	1,328	709
20	94	38	42	231	104	64	1,453	779
21	94	38	43	250	112	65	1,589	856
22	94	38	44	270	122	66	1,738	941
23	94	38	45	293	134	67	1,900	1,036
24	93	37	46	317	147	68	2,079	1,142
25	93	36	47	343	162	69	2,274	1,261
26	93	36	48	371	179	70	2,488	1,393
27	94	37	49	401	197	71	2,722	1,540
28	95	38	50	434	216	72	2,978	1,703
29	97	40	51	470	236	73	3,258	1,882
30	100	43	52	510	256	74	3,564	2,080
31	104	46	53	553	276	75	3,898	2,300
32	110	49	54	601	297	76	4,263	2,543
33	117	53	55	654	320	77	4,662	2,811
34	125	58	56	712	348	78	5,096	3,107
35	135	62	57	777	382	79	5,570	3,434
36	146	67	58	849	423	80	6,087	3,795