



投資型保險

國泰人壽月月得益外幣變額年金保險

年金給付，年金金額最高給付至被保險人保險年齡到達一百歲（含）為止

國泰人壽月月得益外幣變額年金保險

110.05.03 國壽字第 110050005 號函備查

國泰人壽月月得益繳別變更批註條款

111.06.01 國壽字第 1110060001 號函備查

國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(十二)

110.05.03 國壽字第 110050002 號函備查

111.02.24 國壽字第 1110020118 號函備查

「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。」

商品說明書

※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。

※本商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保險單條款為準。

※保險公司名稱：國泰人壽保險股份有限公司；商品說明書發行日期：111年07月。

※要保人可透過本公司服務電話（市話免費撥打：0800-036-599、付費撥打：02-2162-6201）或網站（www.cathayholdings.com/life）、總公司、分公司及通訊處所提供之電腦查閱資訊公開說明文件。

※若您投保本商品有金融消費爭議，請先向本公司提出申訴（申訴電話：市話免費撥打 0800-036-599、付費撥打 02-2162-6201），本公司將於收受申訴之日起三十日內為適當之處理並作回覆。若您不接受本公司之處理結果或本公司逾期未為處理，您可以在收受處理結果或期限屆滿之日起六十日內，向爭議處理機構申請評議。

國泰人壽月月得益外幣變額年金保險

為投資型年金保險商品，
同時滿足您風險規劃及資產管理的需求。

變額代表契約的保單帳戶價值隨投資績效而變動。

注意事項

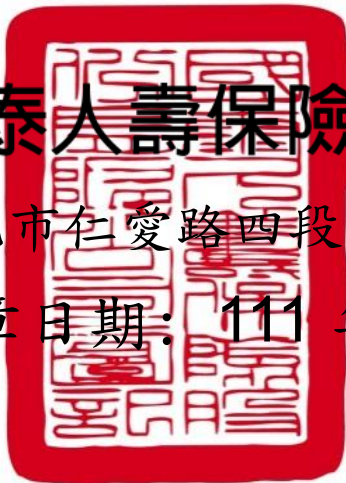
- ※本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書。
- ※本商品所連結之一切投資標的無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
- ※本保險說明書之內容如有虛偽、隱匿或不實，應由本公司及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。
- ※請注意您的保險業務員是否主動出示「人身保險業務員登錄證」及投資型保險商品測驗機構所發之投資型保險商品測驗合格證。
- ※匯率風險說明：
 - 匯兌風險：本商品相關款項之收付以商品貨幣(外幣)為之，保戶須自行承擔就商品貨幣(外幣)與其他貨幣進行兌換時所生之匯率變動風險。
 - 政治風險：商品貨幣(外幣)之匯率可能受其所屬國家之政治因素(大選、戰爭等)而受影響。
 - 經濟變動風險：商品貨幣(外幣)之匯率可能受其所屬國家之經濟因素(經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)而受影響。
- ※保單帳戶價值之通知：本公司將按要保人約定之方式，每季寄發書面或電子對帳單告知要保人保單帳戶價值等相關重要通知事項，要保人亦可於國泰人壽網站 (www.cathayholdings.com/life) 中查詢。
- ※保單帳戶價值可能因費用和投資績效變動，造成損失或為零；本公司不保證本保險將來之收益。
- ※稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。

- ※投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障，除前述投資部分外，保險保障部分依保險法及其他相關規定受「保險安定基金」之保障。
- ※本商品係由國泰人壽發行，除由國泰人壽銷售外，亦可由保險經紀人公司、保險代理人公司或兼營保險代理人或保險經紀人業務之銀行銷售，惟國泰人壽保有本商品最後承保與否之權利。
- ※人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實質課稅原則案例，可至本公司官方網站首頁查詢。

國泰人壽保險股份有限公司

臺北市仁愛路四段二九六號

簽章日期：111年6月17日



總經理

劉上旗



※本項重要特性陳述係依主管機關所訂投資型保險資訊揭露應遵循事項辦理，可幫助您瞭解以決定本項商品是否切合您的需要：

- (1)您的保單帳戶餘額是由您所繳保險費金額及投資報酬，扣除保單相關費用、借款本息及已解約或已給付金額來決定。
- (2)若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。

※契約撤銷權：要保人於保險單送達翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向本公司撤銷本契約。

本保險之詳細說明

一、投資標的簡介：

詳細投資標的內容請參閱本商品說明書之投資標的揭露及簡介。

二、保險費交付原則：

本契約保險費以不定期方式繳交，且繳交金額應符合「國泰人壽月月得益繳別變更批註條款」附件所規定之上下限。

三、保險給付項目及條件(詳見保險單條款)：

(一)保險人身故時：【保單條款第 21 條】

1. 被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊保單條款第二十三條約定申請文件後之次一個資產評價日計算之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。
2. 被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依計算年金金額時之預定利率貼現至給付日，按約定一次給付予身故受益人或其他應得之人。

(二)年金給付：【保單條款第 18 條】

1. 一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司將年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（如有保險單借款，應再扣除保險單借款本息）一次給付予被保險人，本契約效力即行終止。
2. 分期給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司按保單條款第十七條約定計算之年金金額給付；如被保險人於年金給付開始日之各週年日仍生存者，

本公司應按年給付年金金額予被保險人，最高給付至被保險人保險年齡到達一百歲（含）為止。

- 註 1：每年領取之年金金額若低於 700 美元時，本公司改依年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內一次給付受益人，本契約效力即行終止。
- 註 2：年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值如已逾年領年金給付金額 4 萬美元所需之金額時，其超出的部分之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內返還予要保人。

四、本險相關費用說明：

(一) 投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表

(單位：本契約計價貨幣元或%)

費用項目	收取標準				
一、保單行政費	保單年度	保單行政費率			
	第1年	每月 0.083%			
	第2年	每月 0.042%			
	第3年	每月 0.042%			
	第4年	每月 0.042%			
	第5年及以後	每月 0%			
二、投資相關費用					
1. 投資標的申購費	本公司未另外收取。				
2. 投資標的經理費	(1)共同基金：本公司未另外收取。 (2)委託投資帳戶：已反應在投資標的淨值中，詳如各投資標的批註條款。 本公司得調整投資標的經理費，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人。但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。				
3. 投資標的保管費	本公司未另外收取。				
4. 投資標的贖回費	本公司未另外收取。				
5. 投資標的轉換費	<p>同一保單年度內，投資標的之前 6 次申請轉換，免收投資標的轉換費。同一保單年度內，投資標的之第 7 至第 12 次申請轉換係以網際網路方式申請者，亦免收投資標的轉換費。超過上述次數的部分，本公司每次將自轉換金額中依下表金額扣除。</p> <table border="1" style="margin-left: auto; margin-right: auto;"> <thead> <tr> <th>本契約計價貨幣</th> <th>美元</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>投資標的轉換費 (外幣/元)</td> <td>15</td> </tr> </tbody> </table> <p>但要保人因投資標的關閉或終止之情形發生，而於該投資標的關閉或終止前所為之轉換，或僅申請轉出配息停泊標的者，該投資標的之轉換不計入轉換次數，亦不收取投資標的轉換費。</p>	本契約計價貨幣	美元	投資標的轉換費 (外幣/元)	15
本契約計價貨幣	美元				
投資標的轉換費 (外幣/元)	15				
6. 其他費用	本公司未另外收取。				
三、解約及部分提領費用					
1. 解約費用	為本公司給付解約金時所扣除之費用，按下列公式計算：				

	<p>「申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值扣除配息停泊標的價值」×「該保單年度解約費用率」。</p> <p>各保單年度之解約費用率如下表：</p>					
	保單年度	解約費用率				
	第1年	6.5%				
	第2年	5.5%				
	第3年	4.5%				
	第4年	3.5%				
	第5年及以後	0%				
<p>2. 部分提領費用</p>	<p>(1)解約費用率非為零之保單年度： 「部分提領金額扣除配息停泊標的提領金額」×「該保單年度解約費用率」。</p> <p>(2)解約費用率為零之保單年度：辦理部分提領時，可享有同一保單年度內4次免費部分提領之權利；超過4次的部分，本公司將自每次部分提領之金額中依下表金額收取。</p>					
	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="895 965 1249 1010">本契約計價貨幣</td> <td data-bbox="1249 965 1366 1010">美元</td> </tr> <tr> <td data-bbox="895 1010 1249 1093">部分提領費用 (外幣/元)</td> <td data-bbox="1249 1010 1366 1093">30</td> </tr> </table>		本契約計價貨幣	美元	部分提領費用 (外幣/元)	30
本契約計價貨幣	美元					
部分提領費用 (外幣/元)	30					
	<p>要保人因投資標的關閉或終止之情形發生，而於該投資標的關閉或終止前所為之部分提領，或僅申請提領配息停泊標的者，該投資標的不計入部分提領次數，亦不收取部分提領費用。</p>					
<p>四、其他費用</p>						
<p>匯款費用（詳細請參考保單條款第九條）</p>						
款項種類	匯出、中間費用	收款費用				
交付保險費或復效保險費、退還本公司所給付之款項	保戶負擔	本公司負擔				
本公司退還保險費、給付當次收益分配金額、一次給付年金、分期給付年金、提前給付年金、返還保單帳戶價值、給付未支領年金餘額、解約金、部分提領或保險單借款	本公司負擔	保戶負擔				

(二) 投資型年金保單投資機構收取之相關費用收取表
請參閱本商品說明書之投資標的揭露及簡介。

(三) 自投資機構取得之報酬、費用、折讓等各項利益
請參閱本商品說明書之投資標的揭露及簡介。

五、契約撤銷權：

要保人於保險單送達翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向本公司撤銷本契約。

商品簡介及投保規定

- 一、**商品類型**：外幣變額年金。
- 二、**商品特色**：本商品為外幣變額年金商品，同時滿足您風險規劃及資產管理的需求。連結標的由專家資產配置，投資無煩惱，每月穩健撥回資產。每月如有可分配收益或撥回資產時，本公司會將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人或配置於配息停泊標的。此外，若保戶有資金需求，也可贖回部分資金以為急用，達到資金靈活運用之目的。
- 三、**保險期間**：終身（年金最高給付至 100 歲為止）。
- 四、**繳費方式**：不定期繳。
- 五、**年齡限制**：被保險人 0 歲至 80 歲為止；要保人實際年齡須年滿 7 足歲。
- 六、**年金累積期間**：
要保人投保時可選擇第 6 保單週年日(含)以後之一特定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 95 歲之保單週年日。(要保人亦得於年金給付開始日的 60 日前以書面或其他約定方式通知本公司變更年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日 60 日之後，且不得超過被保險人保險年齡達 95 歲之保單週年日。)
- 七、**年金保證期間**：
係指依本契約約定，於年金給付開始日後，不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間。可選擇 5、10、15、20 年(年金給付開始日之年齡+保證期間，合計不得超過被保險人 100 歲)。
- 八、**所繳保險費限制**：
 - (一)第一次保險費：
最低限制為 1 萬美元；最高為 200 萬美元。
 - (二)第二次(含)以後每次繳交之保險費：
不得低於 70 美元，並以 10 美元為單位。
 - (三)年金累積期間累積總繳保險費不得超過 200 萬美元。

九、繳費規定：

- (一)第一次保險費：限本公司指定銀行之外匯存款帳戶自動轉帳，或採本公司指定金融機構之行內匯款（限同一行庫）方式繳費，本商品不提供轉帳折減。
- (二)第二次(含)以後每次繳交之保險費：本公司指定金融機構之行內匯款（限同一行庫）方式繳費。

十、附約附加規定：

不可附加。

十一、其他事項：

(一)部分提領：(詳見保單條款第 20 條)

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每次提領最低金額標準（如保單條款附件二），且提領後的保單帳戶價值不得低於保單帳戶價值最低金額標準（如保單條款附件二）。本公司得調整部分提領金額之限制，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人。但對要保人有利之部分提領金額限制調降，不在此限。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

1. 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或比例。
2. 本公司以收到前款申請文件後之次一個資產評價日為準計算部分提領的保單帳戶價值。
3. 本公司將於收到要保人之申請文件後一個月內，支付部分提領的金額扣除部分提領費用後之餘額。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項部分提領費用如保單條款附表一。本公司得調整部分提領費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人。但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。

本契約保單帳戶價值經部分提領後，將按部分提領金額等值減少。

(二)保險單借款及契約效力的停止：(詳見保單條款第 26 條)

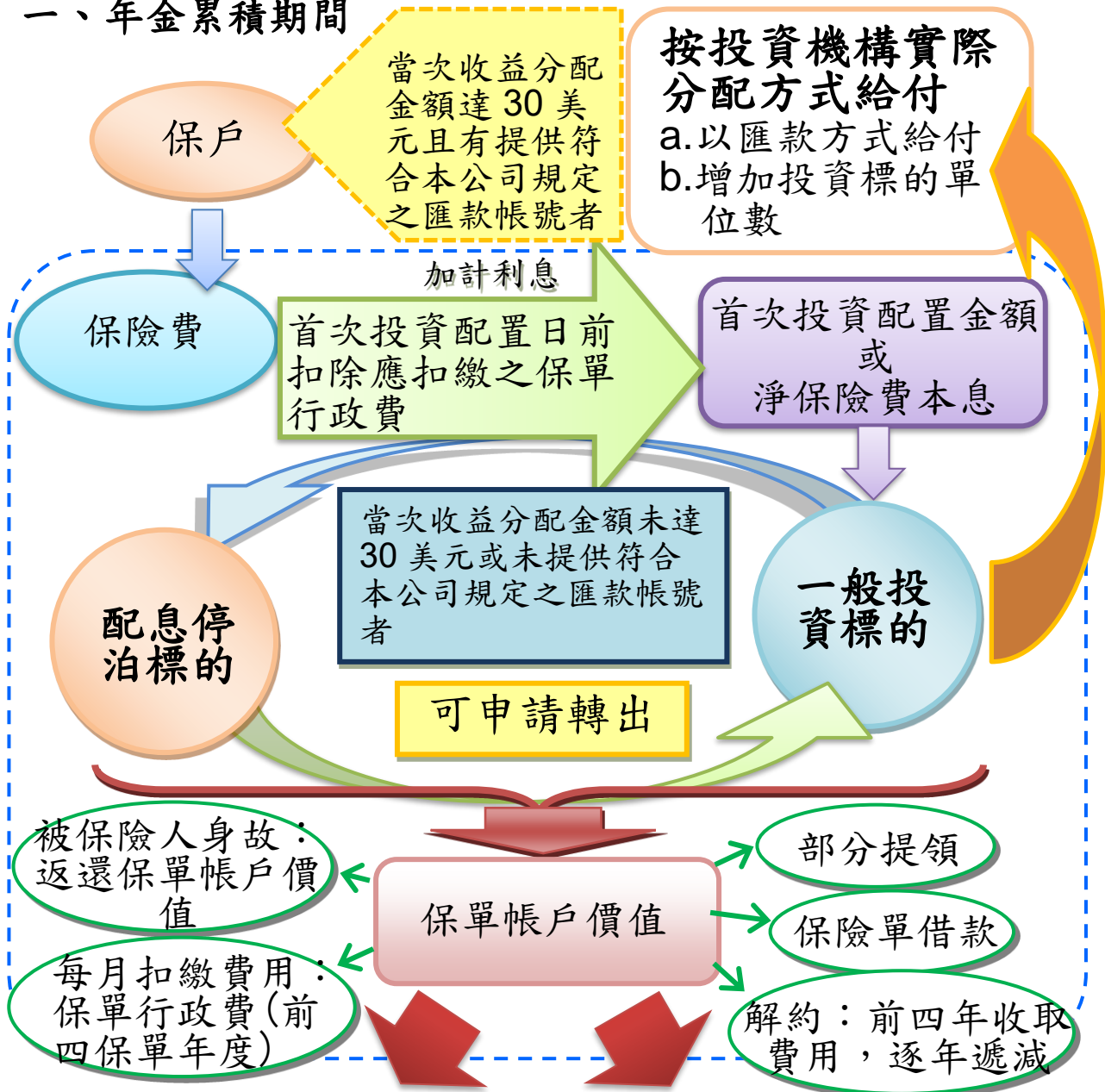
年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之四十%。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之八十%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借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

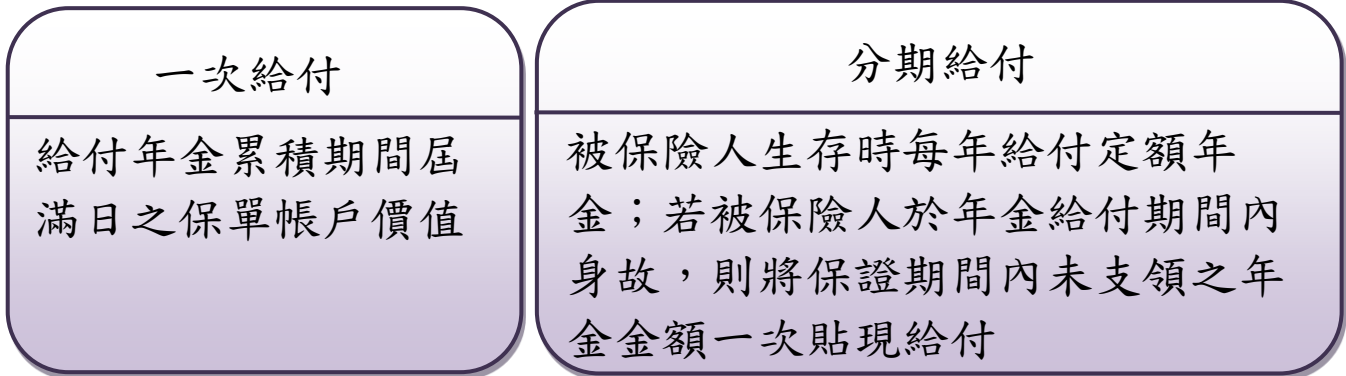
本公司於本契約累積的未償還借款本息已超過保單帳戶價值，且未依前項約定為通知時，於本公司以書面通知要保人之日起三十日內要保人未償還不足扣抵之借款本息者，保險契約之效力自該三十日之次日起停止。年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

保單運作流程圖

一、年金累積期間



二、年金給付期間



計算說明範例

一、保單帳戶價值的計算

(一) 假設甲君 30 歲男性，繳交第一次保險費 3 萬美元投保「國泰人壽月月得益外幣變額年金保險」。假設每年之投資報酬率分別為 6%、2%、0% 及 -6%，保險年齡達 95 歲前之每年度期末保單帳戶價值試算如下表：
(假設未辦理保險單借款與部分提領，並假設各投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額(原幣)為 0 美元，即不考慮收益分配或撥回資產的情況下試算)

年度	保險年齡	保險費	假設報酬率					
			6%			2%		
			保單行政費	期末保單帳戶價值	解約金	保單行政費	期末保單帳戶價值	解約金
1	30	30,000.00	305.75	31,534.55	29,484.80	300.18	30,302.09	28,332.45
2	31	-	163.00	33,311.19	31,479.07	153.77	30,758.27	29,066.57
3	32	-	172.17	35,187.92	33,604.46	156.09	31,221.32	29,816.36
4	33	-	181.88	37,170.39	35,869.43	158.43	31,691.34	30,582.14
5	34	-	-	39,462.98	39,462.98	-	32,331.03	32,331.03
6	35	-	-	41,896.97	41,896.97	-	32,983.62	32,983.62
7	36	-	-	44,481.07	44,481.07	-	33,649.37	33,649.37
8	37	-	-	47,224.59	47,224.59	-	34,328.56	34,328.56
9	38	-	-	50,137.29	50,137.29	-	35,021.47	35,021.47
10	39	-	-	53,229.66	53,229.66	-	35,728.36	35,728.36
15	44	-	-	71,798.84	71,798.84	-	39,482.74	39,482.74
20	49	-	-	96,845.87	96,845.87	-	43,631.56	43,631.56
25	54	-	-	130,630.57	130,630.57	-	48,216.32	48,216.32
30	59	-	-	176,201.09	176,201.09	-	53,282.87	53,282.87
35	64	-	-	237,668.87	237,668.87	-	58,881.80	58,881.80
40	69	-	-	320,579.68	320,579.68	-	65,069.06	65,069.06
45	74	-	-	432,413.96	432,413.96	-	71,906.45	71,906.45
50	79	-	-	583,261.62	583,261.62	-	79,462.32	79,462.32
55	84	-	-	786,732.51	786,732.51	-	87,812.17	87,812.17
60	89	-	-	1,061,184.28	1,061,184.28	-	97,039.39	97,039.39
65	94	-	-	1,431,378.56	1,431,378.56	-	107,236.17	107,236.17

年度	保險年齡	保險費	假設報酬率					
			0%			-6%		
			保單行政費	期末保單帳戶價值	解約金	保單行政費	期末保單帳戶價值	解約金
1	30	30,000.00	297.45	29,702.55	27,771.88	289.39	27,968.63	26,150.67
2	31	-	149.35	29,553.20	27,927.77	136.85	26,203.47	24,762.28
3	32	-	148.62	29,404.58	28,081.37	128.21	24,549.70	23,444.96
4	33	-	147.84	29,256.74	28,232.75	120.11	23,000.32	22,195.31
5	34	-	-	29,256.74	29,256.74	-	21,657.62	21,657.62
6	35	-	-	29,256.74	29,256.74	-	20,393.31	20,393.31
7	36	-	-	29,256.74	29,256.74	-	19,202.80	19,202.80
8	37	-	-	29,256.74	29,256.74	-	18,081.80	18,081.80
9	38	-	-	29,256.74	29,256.74	-	17,026.23	17,026.23
10	39	-	-	29,256.74	29,256.74	-	16,032.29	16,032.29
15	44	-	-	29,256.74	29,256.74	-	11,868.08	11,868.08
20	49	-	-	29,256.74	29,256.74	-	8,785.48	8,785.48
25	54	-	-	29,256.74	29,256.74	-	6,503.52	6,503.52
30	59	-	-	29,256.74	29,256.74	-	4,814.33	4,814.33
35	64	-	-	29,256.74	29,256.74	-	3,563.86	3,563.86
40	69	-	-	29,256.74	29,256.74	-	2,638.19	2,638.19
45	74	-	-	29,256.74	29,256.74	-	1,953.00	1,953.00
50	79	-	-	29,256.74	29,256.74	-	1,445.75	1,445.75
55	84	-	-	29,256.74	29,256.74	-	1,070.20	1,070.20
60	89	-	-	29,256.74	29,256.74	-	792.26	792.26
65	94	-	-	29,256.74	29,256.74	-	586.49	586.49

註：

- (1) 範例之保單帳戶價值以美元為計價基礎，未考慮投資標的計價貨幣匯率變動。
- (2) 範例所列數值假設保單無任何變更事項下試算結果，不代表未來投資績效。
- (3) 範例之保單帳戶價值試算假設各帳戶每年投資報酬率皆相同，且上述投資報酬率僅供參考，不能代表未來收益。
- (4) 範例之投資報酬計算基礎係採要保人所繳保險費扣繳相關費用後之餘額為基礎。
- (5) 範例之保單帳戶價值試算假設各投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額為 0 美元，且上述投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額僅供參考。投

資標的收益分配或撥回資產率不代表投資標的報酬率，且過去收益分配或撥回資產率不代表未來收益分配或撥回資產率，投資標的淨值可能因市場因素而上下波動。

- (6) 範例之保單帳戶價值尚未扣除解約費用，要保人申領解約須自該保單帳戶價值中另扣除解約費用。
- (7) 當保險單借款本息已超過保單帳戶價值時，將可能導致契約停效，詳見保單條款第二十六條。

甲君 95 歲年金領取狀況：

A、一次給付：領取保單帳戶價值總額。

B、分期給付：選擇分期給付年金，假設當時預定利率為 1.5%，保證期間 5 年，年金最高可領到 100 歲。

狀況一：假設每年投資報酬率 6%，年金累積屆滿日之保單帳戶價值為 1,431,378.56 美元，95 歲開始每年領取 263,193.63 美元。

狀況二：假設每年投資報酬率 2%，年金累積屆滿日之保單帳戶價值為 107,236.17 美元，95 歲開始每年領取 19,717.97 美元。

狀況三：假設每年投資報酬率 0%，年金累積屆滿日之保單帳戶價值為 29,256.74 美元，95 歲開始每年領取 5,379.56 美元。

狀況四：假設每年投資報酬率 -6%，年金累積屆滿日之保單帳戶價值為 586.49 美元，95 歲開始每年領取 107.84 美元。

註：每年領取之年金金額若低於 700 美元時，本公司改依年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內一次給付受益人，本契約效力即行終止。年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值如已逾年領年金給付金額 4 萬美元所需之金額時，其超出的部分之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內返還予要保人。

(二)假設葉先生購買「國泰人壽月月得益外幣變額年金保險」，假設保單投資報酬率為 0.25%/月，投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額為 0 美元，則其次一保單週月日^註之保單帳戶價值為何？

第一次保險費	保單行政費	自契約生效日起至次一保單週月日收益分配或撥回資產金額	次一保單週月日之保單帳戶價值
3 萬美元	24.9 美元(1)	0 美元(2)	30,050.04 美元(3)

說明：(1)保單行政費 = 保險費 × 保單行政費率

$$= 30,000 \times 0.083\% = 24.9 (\text{美元})$$

(2)自契約生效日起至次一保單週月日收益分配或撥回資產金額 = 0 美元

※因假設投資標的每單位稅後收益分配或撥回資產金額為 0 元，故無累積收益分配或撥回資產金額。

(3)次一保單週月日之保單帳戶價值^註

$$= (\text{保險費} - \text{保單行政費}) \times (1 + \text{投資報酬率})$$

$$= (30,000 - 24.9) \times (1 + 0.0025) = 30,050.04 \text{ 美元}$$

註：保單週月日係指本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。

(三)假設李先生購買「國泰人壽月月得益外幣變額年金保險」，於 1 月 12 日時，其配置之投資標的單位數及淨值分別如下表，則當日之保單帳戶價值（假設當日非為標的的收益分配或撥回資產除息日）如何計算？

投資標的	投資標的簡稱	1 月 12 日	
		單位數	淨值
一般投資標的	A 投資標的(美元)	250	26.46
配息停泊標的	B 投資標的(美元)	50	20.2

A 投資標的

$$250(\text{單位數}) \times 26.46(\text{淨值}) = 6,615(\text{美元})$$

B 投資標的

$$50(\text{單位數}) \times 20.2(\text{淨值}) = 1,010(\text{美元})$$

$$\text{當日之參考保單帳戶價值} = 6,615 + 1,010 = 7,625(\text{美元})$$

(四)假設李先生 30 歲，購買「國泰人壽月月得益外幣變額年金保險」，投資配置標的假設撥回資產方式為「現金撥回」，且投資配置之單位數、淨值及收益分配或撥回資產資訊如下表，並假設投資報酬率為 0% 及最近一次收益分配或撥回

資產除息日為 1/28，則當次收益分配金額及 1/28 之投資標的價值為何？

一般投資標的	每單位稅後收益分配或撥回資產金額	單位數	1/27 淨值	當次收益分配金額	1/28 淨值	1/28 投資標的價值
A 投資標的 ^註	0.04 美元	2,000	11.46	80 美元 (1)	11.42 (2)	22,840 美元 (3)

註:假設 A 投資標的之收益分配或撥回資產基準日為 1/27，收益分配或撥回資產除息日為 1/28

說明：(1)當次收益分配金額

$$\begin{aligned}
 &= \text{持有單位數} \times \text{每單位稅後收益分配或撥回資產金額} \\
 &= 2,000 \times 0.04 \\
 &= 80(\text{美元})
 \end{aligned}$$

(2) 1/28 投資標的淨值

$$\begin{aligned}
 &= 11.46 \times (1 + 0\%^註) - 0.04 \\
 &= 11.42
 \end{aligned}$$

註:因假設標的投資報酬率為 0%。

(3) 1/28 投資標的價值

$$\begin{aligned}
 &= \text{投資標的淨值} \times \text{投資標的單位數} \\
 &= 11.42 \times 2,000 = 22,840(\text{美元})
 \end{aligned}$$

※投資標的的收益分配或撥回資產可能由投資標的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。

※投資機構以金錢給付收益分配或撥回資產予本公司時，若收益實際確認日為同一日，本公司將合併計算當次收益分配金額。本公司應於收益實際確認日後十五日內，將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人；如當次收益分配金額未達 30 美元或要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號者，本公司應於收益實際確認日之次一資產評價日，將當次收益分配金額投資配置於配息停泊標的，如無配息停泊標的時，則併入保單帳戶價值中尚未投入投資標的之未投資金額。

(五)假設李先生 30 歲，購買「國泰人壽月月得益外幣變額年金保險」，投資配置標的假設撥回資產方式為「單位撥回」，且其投資配置之單位數、淨值及收益分配或撥回資產資訊如下表，並假設投資報酬率為 0% 及最近一次收益分配或撥回資產除息日為 1/28，則當次增加單位數及 1/28 之投資標的價值為何？

一般投資標的	單位數	1/27 淨值	撥回資產單位數 ^{註2}	1/28 淨值	1/28 所持有總單位數	1/28 投資標的價值
A 投資標的 ^{註1}	2,000	11.46	7.0052539 (1)	11.42 (2)	2,007.0052539 (3)	22,920 美元(4)

註 1:假設 A 投資標的之收益分配或撥回資產基準日為 1/27，收益分配或撥回資產除息日為 1/28

註 2:假設稅後每單位撥回資產金額為 0.04 美元

說明：(1) 撥回資產單位數

$$= \text{持有單位數} \times \text{每單位稅後收益分配或撥回資產金額} \div \text{1/28 淨值}$$

$$= 2,000 \times 0.04 \div 11.42 = 7.0052539$$

(2) 1/28 投資標的淨值

$$= 11.46 \times (1 + 0\% \text{註}) - 0.04 = 11.42$$

註:假設標的投資報酬率為 0%。

(3) 1/28 所持有總單位數

$$= \text{原有單位數} + \text{撥回資產單位數}$$

$$= 2,000 + 7.0052539 = 2,007.0052539$$

(4) 1/28 投資標的價值

$$= \text{投資標的淨值} \times \text{投資標的單位數}$$

$$= 11.42 \times 2,007.0052539 = 22,920 \text{ (美元)}$$

※投資標的的收益分配或撥回資產可能由投資標的的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。

※「現金撥回」與「單位撥回」分屬於不同資產撥回方式。若欲變更撥回方式，則需進行投資標的轉換，將計入當年度轉換次數並可能收取投資標的轉換費用，轉換後的單位數可能因淨值不同而與原來持有單位數有差異。

(六) 假設李先生之「國泰人壽月月得益外幣變額年金保險」保單，其投資標的配置狀況及投資標的收益分配或撥回資產資訊如下表，則當次收益分配金額如何計算？

一般投資標的	每單位稅後收益分配或撥回資產金額	單位數	當次收益分配金額	收益實際確認日
A 投資標的	0.04 美元	2,000	80 美元	1/14

A 投資標的之收益分配或撥回資產金額

$2,000$ (單位數) \times 0.04 (每單位稅後收益分配或撥回資產金額)

$= 80$ (美元)

當次收益分配金額^註 $= 80$ (美元)

情境 1 如要保人有提供符合本公司規定之匯款帳號，且當次收益分配金額達 30 美元以上者

→ 以匯款方式給付予要保人。

情境 2 如要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號或當次收益分配金額低於 30 美元者

→ 本公司將依當次收益分配金額配置於配息停泊標的中。

註：係指本公司於收益實際確認日所計算出，當日本契約各投資標的之收益分配金額和撥回資產金額總和。

二、每月扣繳費用的計算

假設李先生於 110 年 6 月 1 日投保「國泰人壽月月得益外幣變額年金保險」，經過一個月後，於 110 年 7 月 1 日之相關保單基本資料如下表，則當日應扣取之保單行政費如何計算？

註：每月扣繳費用：指本契約生效日及每保單週月日將計算本契約之保單行政費，於保單週月日由保單帳戶價值依當時保單帳戶內各項投資標的價值比例扣除之。但首次投資配置日前之保單行政費，依「國泰人壽月月得益繳別變更批註條款」第二條第二款約定自首次投資配置金額扣除。

(1)當日之參考保單帳戶價值：

A 投資標的(美元計價)		B 投資標的(美元計價)	
單位數	淨值	單位數	淨值
500	54.1	1000	11.82

A 投資標的

$$500(\text{單位數}) \times \$54.1(\text{淨值}) = 27,050(\text{美元})$$

B 投資標的

$$1000(\text{單位數}) \times 11.82(\text{淨值}) = 11,820(\text{美元})$$

$$\text{當日參考保單帳戶價值} = 27,050 + 11,820 = 38,870(\text{美元})$$

(2)110年7月1日應扣繳之行政費用如下：

$$\begin{aligned} \text{保單行政費} &= \text{保單週月日之保單帳戶價值} \\ &\quad \times \text{保單行政費率(每月)} \\ &= 38,870 \times 0.083\% = 32.26(\text{美元}) \end{aligned}$$

扣除保單行政費：

A 投資標的

$$32.26 \times (27,050 \div 38,870)(\text{投資標的價值佔總保單帳戶價值比例}) = 22.45(\text{美元})$$

$$22.45(\text{美元}) \div \$54.1(\text{淨值}) = 0.4149723(\text{應贖回單位數})$$

B 投資標的

$$32.26 \times (11,820 \div 38,870)(\text{投資標的價值佔總保單帳戶價值比例}) = 9.81(\text{美元})$$

$$9.81(\text{美元}) \div 11.82(\text{淨值}) = 0.8299492(\text{應贖回單位數})$$

扣除保單行政費後保單帳戶價值：

A 投資標的

$$27,050 - 22.45 = 2,7027.55(\text{美元})$$

B 投資標的

$$11,820 - 9.81 = 11,810.19(\text{美元})$$

$$\text{扣除保單行政費後當日保單帳戶價值} = 2,7027.55 + 11,810.19 = 38,837.74(\text{美元})$$

三、解約費用及解約金的計算

情境 1 假設王先生投保「國泰人壽月月得益外幣變額年金保

險」後，於第 1 保單年度中解約，辦理解約之次一資產評價日之保單帳戶價值為 23,456 美元(含一般投資標的價值為 23,000 美元，配息停泊標的價值 456 美元)，則解約費用及解約金該如何計算？

說明：解約費用＝「申請辦理次一個資產評價日的保單帳戶價值扣除配息停泊標的價值」×「該保單年度解約費用率」。

各保單年度之解約費用率如下表：

保單年度	第1年	第2年	第3年	第4年	第5年及以後
解約費用率	6.5%	5.5%	4.5%	3.5%	0%

$$\text{解約費用} = (23,456 - 456) \times 6.5\% = 1,495 \text{ (美元)}$$

→ 王先生可領得之解約金

$$= \text{申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值} - \text{解約費用}$$

$$= 23,456 - 1,495 = 21,961 \text{ (美元)}。$$

情境 2 假設王先生投保「國泰人壽月月得益外幣變額年金保險」後，於第 5 保單年度中解約，申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值為 25,678 美元，則解約費用及解約金該如何計算？

說明：由於第 5 保單年度無解約費用，故王先生可領得之解約金為

$$= \text{申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值} - \text{解約費用}$$

$$= 25,678 - 0$$

$$= 25,678 \text{ (美元)}$$

- ◆ 本商品說明書請與保單條款參照閱讀，保單條款中對於相關事項有較詳盡說明。
- ◆ 本商品各項投資標的價值每日變動，本公司不保證其投資收益。

問與答

問一：繳費金額是否有上限？

答一：有。年金累積期間累積總繳保險費不得超過 200 萬美元。

問二：投保本險後，為何都沒有領到收益分配或撥回資產金額？

答二：投資機構以金錢給付收益分配或撥回資產予本公司時，若收益實際確認日為同一日，本公司將合併計算當次收益分配金額。本公司應於收益實際確認日後十五日內，將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人；如當次收益分配金額未達 30 美元或要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號者，本公司應於收益實際確認日之次一資產評價日，將當次收益分配金額投資配置於配息停泊標的，如無配息停泊標的時，則併入保單帳戶價值中尚未投入投資標的之未投資金額。如您尚未申請符合本公司規定之匯款帳號，請聯絡您所屬服務人員協助辦理。

問三：本商品是否有保證收益分配或撥回資產金額？年金累積期間屆滿後是否保證本金？

答三：本商品所連結之投資標的收益分配或撥回資產率無保證最低之收益，年金累積期間屆滿時亦無保證本金，另投資標的收益分配或撥回資產可能由投資標的收益或本金中支付。如收益分配或撥回資產金額涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

問四：投保「國泰人壽月月得益外幣變額年金保險」，往後若有資金需求時如何處理？

答四：可透過『部分提領』或『保險單借款』的方式，加強資金運用之靈活性。

問五：保單何時可能停效？

答五：當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之八十%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借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價

值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

問六：我部分提領後要多久才可以領到錢？

答六：當您提出部分提領申請後，以各投資標的之次一資產評價日淨值計算各投資標的贖回金額，並以最末淨值回報日之匯率轉換為美元後給付。此處理時間約為3個工作日，但欲贖回投資標的若因國外休市而無淨值，則需更長的時間才能給付給您。

問七：我要如何查詢保單帳戶價值及投資標的之相關資訊？

答七：您可以透過以下管道查詢：

- (1) 自行至本公司網站 (www.cathayholdings.com/life) 查詢，您可以利用此系統查詢保單的保單帳戶價值、投資標的淨值或匯率等相關資料。
- (2) 利用本公司服務專線(市話免費撥打:0800-036-599、付費撥打:02-2162-6201)。
- (3) 透過本公司全省各地服務人員的協助查詢。

問八：我要如何設定保單停損停利相關通知？

答八：可掃描右方連結登入會員專區進行通知設定(如非會員請先註冊)，登入後設定路徑如下：我的保單/投資型保單資料/下滑點選保單號碼看細節/下滑至其他功能-自動化 E-mail 通知(含停損/停利點、標的淨值、匯率)。



重要條款摘要

※相關附件、附表請參閱保單條款。

※保單借款利率之決定方式，請參閱本公司網站「資訊公開」之「保單借款條文及借款利率之決定方式」。

國泰人壽月月得益外幣變額年金保險

名詞定義

第二條

本契約所用名詞定義如下：

- 一、年金金額：係指依本契約約定之條件及期間，本公司分期給付金額。
- 二、年金給付開始日：係指本契約所載明，依本契約約定本公司開始負有給付年金義務之日期，如有變更，以變更後之日期為準。
- 三、年金累積期間：係指本契約生效日至年金給付開始日前一日之期間。
- 四、保證期間：係指依本契約約定，於年金給付開始日後，不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間。
- 五、未支領之年金餘額：係指被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金金額。
- 六、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，本公司將參考年金給付開始日當時市場環境及最新公布之法令依據訂定，並參考最近一個月之十年期美國政府公債次級市場殖利率酌定，但不得為負數。
- 七、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。
- 八、保險費：係指投保時要保人將本契約計價貨幣存匯入本公司指定之外匯存款帳戶之躉繳保險費（匯款費用應由要保人另外支付予匯款銀行，要保人須將前述保險費全額匯至本公司指定之外匯存款帳戶），且繳交金額應符合投保當時本公司所規定之上下限（如附件二）。
- 九、保單行政費：係指因本契約簽訂及運作所產生並自保單帳戶價值中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。保單行政費之金額為保單帳戶價值乘以附表一相關費用一覽

- 表中「保單行政費」所列之百分率所得之數額。本公司得調整保單行政費，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人。但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 十、解約費用：係指本公司依本契約第十九條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。本公司得調整解約費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人。但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 十一、部分提領費用：係指本公司依本契約第二十條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金按附表一所載之方式計算。本公司得調整部分提領費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人。但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 十二、匯款費用：係指匯出銀行、中間銀行及收款銀行所收取之匯款手續費、郵電費及其他費用。
- 十三、淨保險費：係指要保人繳交之保險費扣除投資配置日前應扣繳之保單行政費後的餘額。
- 十四、淨保險費本息：係指自本公司實際收受保險費之日起，每月按保管銀行當月第一個營業日牌告本契約計價貨幣活期存款利率，將淨保險費加計以日單利計算至投資配置前一日利息之總額。
- 十五、投資配置日：係指本公司依要保人指定之投資標的及比例，將淨保險費本息轉換為投資標的計價貨幣，並依當日投資標的單位淨值予以配置之日。前述投資配置日係指根據第四條約定之契約撤銷期限屆滿之後的第一個資產評價日；如於前述日期該投資標的尚未經募集成立，改以募集成立日為投資配置日。
- 十六、實際收受保險費之日：係指本公司實際收到保險費及要保人匯款單據之日。若要保人以自動轉帳繳交保險費者，則為扣款成功且款項匯入本公司帳戶，並經本公司確認收款明細之日；本公司應於款項匯入本公司帳戶二個營業日內確認收款明細。
- 十七、投資標的：係指本契約提供要保人累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附件一，區分為下列二種標的：
- (一) 一般投資標的：係指要保人與本公司約定用以投資配置之投資標的。
- (二) 配息停泊標的：係指一般投資標的因第十三條約定之事由關閉或終止且要保人未選擇其他一般投資標的時，本契約用以配置

- 淨保險費本息及該經終止之一般投資標的轉出價值之投資標的；或當次收益分配金額不符合第十一條第二項所定以匯款方式給付之條件時，本契約用以配置當次收益分配金額之投資標的。
- 十八、資產評價日：係指個別投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日期，且為我國境內銀行及本公司之營業日。
- 十九、投資標的單位淨值：係指投資標的於資產評價日實際交易所採用之每單位「淨資產價值或市場價值」。本契約投資標的單位淨值將公告於本公司網站。
- 二十、淨值回報日：係指投資機構將投資標的單位淨值通知本公司之日。
- 二十一、投資標的價值：係指以原投資標的計價幣別作為投資標的之單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依本契約項下各該投資標的之單位數乘以其投資標的單位淨值計算所得之值。
- 二十二、保單帳戶價值：係指以本契約計價貨幣為單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於投資配置日前，係指依第十四款方式計算至計算日之金額。
- 二十三、保管銀行：係指國泰世華商業銀行股份有限公司，但若因故須變更時，本公司應以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人。
- 二十四、三家銀行：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商業銀行股份有限公司，但若因故需變更時，本公司應以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人。
- 二十五、投資機構：係指投資標的發行機構、投資標的經理機構、投資標的管理機構及受委託投資機構，或前述機構在中華民國境內之總代理人。
- 二十六、當次收益分配金額：係指本公司於收益實際確認日所計算出，當日本契約各投資標的之收益分配金額和撥回資產金額總和。
- 二十七、收益實際確認日：係指本公司收受投資機構所交付之投資標的收益或撥回資產，並確認當次收益分配金額及其是否達收益分配金額標準之日。
- 二十八、保險年齡：係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡，但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，以後每經過一個保險

單年度加算一歲。

二十九、保單週年日：係指本契約生效日以後每年與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。自本契約生效日起算屆滿一年之翌日為第一保單週年日，屆滿二年之翌日為第二保單週年日（例如契約生效日為110年1月1日，則第一保單週年日為111年1月1日，第二保單週年日為112年1月1日），以此類推。

三十、保單週月日：係指本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。

三十一、本契約計價貨幣：係指要保人投保時於要保書上選擇之外幣。

契約效力的恢復 第六條

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效。但年金累積期間屆滿後不得申請復效力。

前項復效申請，經要保人清償寬限期間欠繳之保單行政費，並另外繳交相當於保險費之金額後，自翌日上午零時起恢復效力。

前項繳交之保險費，本公司於實際收受保險費之日之後的第一個資產評價日，依第十條之約定配置於各投資標的。

本契約因第二十六條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有第二十六條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。

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保單行政費，以後仍依約定扣除保單行政費。

基於保戶服務，本公司於保險契約停止效力後至得申請復效之期限屆滿前三個月，將以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一通知要保人有行使第一項申請復效之權利，並載明要保人未於第一項約定期限屆滿前恢復保單效力者，契約效力將自第一項約定期限屆滿之日翌日上午零時起終止，以提醒要保人注意。

本公司已依要保人最後留於本公司之前項聯絡資料發出通知，視為已完成前項之通知。

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。本契約若尚有保單帳戶價值時，本公司應主動退還剩餘之保單帳戶價值。

貨幣單位與匯率計算

第八條

本契約保險費及各項費用之收取、年金給付、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額、給付當次收益分配金額及支付、償還保險單借款，應以要保書所約定之本契約計價貨幣為貨幣單位。

投資標的之計價幣別為本契約計價貨幣者，或投資標的轉出及轉入屬於相同計價貨幣單位者，無匯率計算方式之適用。

本契約匯率計算方式約定如下：

一、投資配置：本公司根據投資配置日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值轉換為所轉入投資標的之計價貨幣。

二、年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清、返還保單帳戶價值、給付當次收益分配金額及償付解約金、部分提領金額：

(一) 年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清：本公司根據第一個年金給付日前一營業日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值轉換為本契約計價貨幣。

(二) 返還保單帳戶價值：本公司根據給付日前一營業日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值轉換為本契約計價貨幣。

(三) 給付當次收益分配金額：本公司根據收益實際確認日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值轉換為本契約計價貨幣。但依第十一條約定致須投資配置於配息停泊標的者，非以本契約計價貨幣計價之投資標的之收益分配須再以收益實際確認日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣後，依同日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值轉換為配息停泊標的之計價貨幣。

(四) 償付解約金、部分提領金額：本公司根據給付日前一營業日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值轉換為本契約計價貨幣。

三、不同計價幣別之投資標的間轉換：以所轉出投資標的中之最末淨值回報日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，

再依同日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值，轉換為所轉入投資標的之計價貨幣。

四、投資標的轉換費之扣除：以轉出投資標的中之最末淨值回報日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值轉換為本契約計價貨幣。

五、第二條第二十二款之投資標的價值：本公司根據計算日前一營業日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構收盤賣出即期匯率平均值轉換為本契約計價貨幣。

前項第三款及第四款情形，如轉出投資標的中之最末淨值回報日，非為中華民國境內銀行之營業日，則以次一營業日為準。

第三項之匯率參考機構係指三家銀行，但本公司得變更上述匯率參考機構，惟必須提前十日以書面或其他約定方式通知要保人。

投資標的之收益分配或撥回資產 第十一條

本契約所提供之投資標的如有收益分配或自投資資產中撥回資產時，本公司應以該投資標的之收益或撥回資產總額，依本契約所持該投資標的價值占本公司投資該標的總價值之比例將該收益或撥回資產分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。

依前項分配予要保人之收益分配或撥回資產，本公司應按投資機構實際分配方式，以下列方式為之：

一、以匯款方式給付：投資機構以金錢給付收益分配或撥回資產予本公司時，若收益實際確認日為同一日，本公司將合併計算當次收益分配金額。本公司應於收益實際確認日起算十五日內，將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人；如當次收益分配金額未達收益分配金額標準（如附件二）或要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號者，本公司應於收益實際確認日之次一個資產評價日，將當次收益分配金額投資配置於配息停泊標的，如無配息停泊標的時，則併入保單帳戶價值中尚未投入投資標的之未投資金額。因可歸責於本公司之事由致未於收益實際確認日起算十五日內給付者，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以日單利計算。

二、增加投資標的單位數：投資機構以投資標的單位數給付予本公司時，本公司應將其分配予要保人。

本公司得調整第二項第一款之收益分配金額標準，並應以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人。

投資標的轉換 第十二條

要保人得於本契約年金累積期間內向本公司以書面或網際網路申請不同投資標的之間的轉換，並應於申請書（或電子申請文件）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。但要保人申請配息停泊標的之轉換時，本公司僅接受自配息停泊標的轉出之申請，不受理轉入配息停泊標的之申請。

本公司以收到前項申請書（或電子申請文件）後之次一個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除投資標的轉換費後，於「所轉出投資標的中之最末淨值回報日」之次一個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。

同一保單年度內，投資標的之前六次申請轉換，免收投資標的轉換費。同一保單年度內，投資標的第七至第十二次申請轉換係以網際網路方式申請者，亦免收投資標的轉換費。超過上述次數的部分，本公司每次將自轉換金額中收取投資標的轉換費。

前項投資標的轉換費如附表一。本公司得調整投資標的轉換費，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人。但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。

投資標的之新增、關閉與終止 第十三條

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

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

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

如配息停泊標的有關閉或終止之情事者，改以本公司指定之投資標的作為未來之配息停泊標的。

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

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

二、投資標的關閉時：變更購買投資標的之投資配置比例。

若要保人未於前項期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲前項申請時已無法依要保人指定之方式辦理，視為要保人同意以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布。因投資標的終止或關閉之情形發生而於投資標的終止或關閉前所為之轉換及提領，該投資標的不計入轉換次數及提領次數。

契約的終止及其限制

第十九條

要保人得於年金給付開始日前隨時終止本契約。

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。

本公司應以收到前項書面通知之次一個資產評價日的保單帳戶價值扣除解約費用後之餘額計算解約金，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計算。

前項解約費用如附表一。本公司得調整解約費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人。但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值

第二十一條

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊第二十三條約定申請文件後之次一個資產評價日計算之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。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依計算年金金額時之預定利率貼現至給付日，按約定一次給付予身故受益人或其他應得之人。

保險單借款及契約效力的停止

第二十六條

年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之四十%。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之八十%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借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

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

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

不分紅保單

第二十七條

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

國泰人壽月月得益繳別變更批註條款

批註條款的適用範圍及效力

第一條

本「國泰人壽月月得益繳別變更批註條款」(以下簡稱「本批註條款」)適用於「國泰人壽月月得益變額年金保險」及「國泰人壽月月得益外幣變額年金保險」(以下簡稱「本契約」)。本批註條款一經批註即不得撤銷。

本批註條款構成本契約之一部分，本批註條款與本契約牴觸時，應優先適用本批註條款，本批註條款未約定者，適用本契約之相關約定。

名詞定義

第二條

本批註條款所用名詞定義如下：

- 一、保險費：係指投保時及年金累積期間內，要保人向本公司申請並經本公司同意後，為增加其保單帳戶價值金額所繳交之保險費。本契約保險費以不定期方式繳交，且繳交金額應符合本批註條款附件所規定之上下限。
- 二、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：
 - (一) 要保人所交付之第一次保險費；
 - (二) 加上要保人於首次投資配置日前，再繳交之保險費；
 - (三) 扣除首次投資配置日前，本契約應扣除之保單行政費；
 - (四) 加上按前三日之每日淨額，依三家銀行每月第一個營業日牌告活期存款利率之平均值(國泰人壽月月得益變額年金保險適用)或依保管銀行每月第一個營業日牌告本契約計價貨幣活期存款利率(國泰人壽月月得益外幣變額年金保險適用)，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。
- 三、淨保險費：係指要保人於首次投資配置日後繳交之保險費。
- 四、淨保險費本息：係指自本公司實際收受當次淨保險費之日起，每月按三家銀行當月第一個營業日牌告活期存款利率之平均值(國泰人壽月月得益變額年金保險適用)或每月按保管銀行當月第一個營業日牌告本契約計價貨幣活期存款利率(國泰人壽月月得益外幣變額年金保險適用)，將淨保險費加計以日單利計算至投資配置日前一日利息之總額。
- 五、投資配置日：係指本公司依要保人指定之投資標的及比例，將首次投資配置金額或淨保險費本息轉換為投資標的計價貨幣，並依當日

投資標的單位淨值予以配置之日。前述投資配置日為本公司實際收受保險費之日後的第一個資產評價日，但本契約首次投資配置日係指根據本契約第四條約定之契約撤銷期限屆滿之後的第一個資產評價日；如於前述日期該投資標的尚未經募集成立，改以募集成立日為投資配置日。

六、保單帳戶價值：係指以本契約計價貨幣為單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於首次投資配置日前，係指依本批註條款第二條第二款方式計算至計算日之金額。

第二次以後保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止

第四條

第二次以後保險費，可於年金累積期間內繳納，但每次繳交之金額及累積總繳保險費須符合本批註條款附件之額度範圍。要保人交付保險費時，應照本批註條款所約定交付方式，並由本公司交付開發之憑證。

第二次以後保險費，依本批註條款第二條第四款約定加計利息後，於本公司實際收受保險費之日之後的第一個資產評價日依本批註條款第二條第五款約定配置於各投資標的；但於首次投資配置日前，該第二次以後保險費依本批註條款第二條第二款約定納入首次投資配置金額計算。

本契約年金累積期間內，若本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月保單行政費時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

契約效力的恢復

第五條

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效。但年金累積期間屆滿後不得申請復效。

前項復效申請，經要保人清償寬限期間欠繳之保單行政費，並另外繳交相當於第一次保險費之金額後，

自翌日上午零時起恢復效力。

前項繳交之保險費，本公司於實際收受保險費之日之後的第一個資產評價日，依本契約約定配置於各投資標的。

因本批註條款第四條第四項及本契約之約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有本契約所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。

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保單行政費，以後仍依約定扣除保單行政費。

基於保戶服務，本公司於保險契約停止效力後至得申請復效之期限屆滿前三個月，將以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一通知要保人有行使第一項申請復效之權利，並載明要保人未於第一項約定期限屆滿前恢復保單效力者，契約效力將自第一項約定期限屆滿之日翌日上午零時起終止，以提醒要保人注意。

本公司已依要保人最後留於本公司之前項聯絡資料發出通知，視為已完成前項之通知。

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。本契約若尚有保單帳戶價值時，本公司應主動退還剩餘之保單帳戶價值。

國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(十二)

適用範圍

第一條

本「國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(十二)」(以下簡稱『本批註條款』)適用於「國泰人壽月月得益變額壽險」、「國泰人壽月月得益外幣變額壽險」、「國泰人壽月月得益變額年金保險」及「國泰人壽月月得益外幣變額年金保險」(以下簡稱『本契約』)。

本批註條款構成本契約之一部分，本批註條款與本契約牴觸時，應優先適用本批註條款，本批註條款未約定者，適用本契約之相關約定。

投資標的揭露及簡介

一、投資標的說明

(一).國泰人壽委託安聯投信投資帳戶-全球鑫收益成長(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**

國泰人壽委託安聯投信投資帳戶-全球鑫收益成長(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**

本委託投資帳戶著重投資組合收益，動態配置於多元資產類別；透過模組強化下檔防護機制，追求中長期投資回報。

(二).國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-多重進化(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**

國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-多重進化(單位撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**

本委託投資帳戶以分散風險、並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。本投資帳戶管理係以美元計價資產為主，其它外幣計價資產為輔。本委託投資帳戶主要投資於摩根集團旗下之境外基金以及 ETF，透過多元配置各類資產之子標的，打造全球平衡型資產配置帳戶。(可供投資子標的詳可投資子標的名單)

(三).本公司另精選貨幣市場型基金作為本保險投資標的。

(四).一般投資標的(含委託投資帳戶及貨幣市場型基金)、配息停泊標的及委託投資帳戶可供投資子標的之評選原則及理由：本保險連結之委託投資帳戶係委由投資機構進行投資運用，評選原則以中長期績效較佳之委託投資帳戶為主(若無過去績效，則以投資策略為參考依據)，而可供投資子標的則以可達成委託投資帳戶之投資目標為主要評選原則。一般投資標的中之貨幣市場型基金及配息停泊標的以波動性低且穩定成長之貨幣市場型基金為評選原則。本公司依保險契約約定，日後有新增或減少委託投資帳戶、可供投資子標的、其他一般投資標的與配息停泊標的之權

利，新增或減少委託投資帳戶、可供投資子標的、其他一般投資標的與配息停泊標的之理由同前述。

投資標的名稱如下表

一般投資標的名稱	簡稱(註)
國泰人壽委託安聯投信投資帳戶-全球鑫收益成長(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託安聯投資帳戶-全球鑫收益成長(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託安聯投信投資帳戶-全球鑫收益成長(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託安聯投資帳戶-全球鑫收益成長(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-多重進化(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託摩根投資帳戶-多重進化(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-多重進化(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託摩根投資帳戶-多重進化(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)
富達基金-美元現金基金(美元累積)	富達美元現金基金
貝萊德美元儲備基金 A2 美元	貝萊德美元儲備基金
配息停泊標的名稱	簡稱(註)
富達基金-美元現金基金(美元累積)	富達美元現金基金

註：本契約之要保書、銷售文件或其他約定書，關於投資標的名稱之使用，得以「簡稱」代之。

投資機構如下表

經理機構/受委託投資機構	
安聯證券投資信託股份有限公司	電話：(02)8770-9888 網址：tw.allianzgi.com 地址：台北市中山北路二段42號8樓
摩根證券投資信託股份有限公司	電話：(02)8726-8686 網址： www.jpmorgan.com/tw/am/ 地址：台北市松智路1號20樓
管理機構	在臺總代理人
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. 地址：2a, Rue Albert Borschette BP 2174 L-1246 Luxembourg Grand-Duchy of Luxembourg	富達證券投資信託股份有限公司 電話：0800-009-911 網址： www.fidelity.com.tw 地址：台北市信義區忠孝東路五段68號11樓
貝萊德(盧森堡)公司(BlackRock (Luxembourg) S.A.) 地址：35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg	貝萊德證券投資信託股份有限公司 電話：(02) 2326-1600 網址： www.blackrock.com/tw 地址：台北市信義區松仁路100號28樓

(相關資料如有變動，請參考本公司網站查詢最新資料)

☆要保人就所選擇之投資標的，了解並同意為協助防制洗錢交易、短線交易及公開說明書或相關法規所規定之投資交易應遵循事項，主管機關或投資機構得要求本公司提供為確認要保人身份及遵守上述要求所需之資料。

- ◇ 證券投資信託基金和境外基金禁止短線交易及其它異常交易，依照各投資機構之相關規定，當投資機構如認為任何要保人違反短線交易限制時，可保留限制或拒絕受理該等要保人所提出之基金申購或轉換申請之權利或向該等要保人收取短線交易費用，相關短線交易限制請詳閱各基金之公開說明書。
- ◇ 境外基金之相關資訊，如在臺總代理人、境外基金發行機構、管理機構、保管機構等相關事業之說明、境外基金簡介等主管機關規定揭露之事項，請參考各境外基金在臺總代理人提供之投資人須知。
- ◇ 境外基金之投資人須知、財務報告、公開說明書等最新相關資訊，可至本公司網站、或本商品說明書所載之各在臺總代理人網址，或境外基金資訊觀測站中查詢。
(境 外 基 金 資 訊 觀 測 站 網 址：
<http://announce.fundclear.com.tw/MOPSFundWeb/>)
- ◇ 證券投資信託基金之財務報告、公開說明書等最新相關資訊，可至本公司網站、或本商品說明書所載之各投資標的經理機構網址中查詢。
- ◇ 本商品投資標的型態皆為「開放式」。
- ◇ 投資標的的配置比例說明：要保人得自行指定一般投資標的配置比例，每一投資標的指定之配置比例須以百分之五為單位且總和應等於百分之一百。
- ◇ 風險報酬等級說明：
建議保戶於投資前應評估個人投資風險屬性及資金可運用期間之長短，選擇適合自己風險屬性之投資標的。
- 委託投資帳戶、境外基金及證券投資信託基金(共同基金)
依各委託投資機構、總代理人及經理機構針對投資標的之價格波動風險程度，依投資標的風險屬性和投資地區市場風險狀況，由低至高編制為「RR1(風險低級)、RR2(風險中

低級)、RR3(風險中級)、RR4(風險中高級)、RR5(風險高級)」五個風險報酬等級(或稱風險收益等級)，投資委託投資帳戶及共同基金之盈虧尚受到國際金融情勢震盪和匯兌風險影響，本項風險報酬等級僅供參考。各委託投資機構、總代理人及經理機構得因法令規定或經內部檢視分析後予以調整。

投資標的	風險報酬等級	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
一般投資標的	RR3	委託安聯投資帳戶-全球鑫收益成長(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	有**
		委託安聯投資帳戶-全球鑫收益成長(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	有**
		委託摩根投資帳戶-多重進化(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	美元	有**
		委託摩根投資帳戶-多重進化(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥	美元	有**

投資標的	風險報酬等級	投資標的名稱	計價幣別	收益分配或撥回資產
		回機制來源可能為本金)		
	RR1	富達美元現金基金	美元	無
		貝萊德美元儲備基金	美元	無
配息停泊標的	RR1	富達美元現金基金	美元	無

註 1：本公司(分公司)委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

註 2：**係指「本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用」。

二、投資標的基本資料

(一).一般投資標的

1.委託投資帳戶：(資料日期：111/4/15)

委託安聯投資帳戶-全球鑫收益成長(現金撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2021/6/15
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	安聯證券投資信託股份有限公司	

收取之委託報酬或費用每年(%)		不多於 0.5% ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明		無
經理人簡介		
鄭宇廷 (經理人)	學歷	倫敦政經學院會計與財務碩士，台灣大學財金碩士
	經歷	富達證券研究部經理、大華證券(香港)金融商品部副總裁、中華開發工業銀行研究處副理
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
蔡正元 (代理人)	學歷	美國伊利諾大學財務碩士
	經歷	瀚亞投信全委投資經理人、富達投信全委投資經理人、第一金投信基金經理人
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無

收益分配或撥回資產說明

收益分配或撥回
資產來源

資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。

(1)每月撥回資產金額視基準日淨值水準而定，如下表所示：

撥回資產基準日 單位淨值(NAV) (美元)	每單位撥回資產 金額(美元)
NAV ≥ 7	0.04167
NAV < 7	0.01667

收益分配或撥回
資產計畫

但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，安聯投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位資產撥回金額)，而上述調整於變更前一個月通知。

(2)每月不定期之撥回，於每一資產評價日檢視淨值，若當日淨值大於或等於USD\$10.3，則每單位撥回資產金額0.1美元，且當月以一次為限；若小於USD\$10.3者則無。

註：關於不定期撥回當月以一次為限之定義，係指投資機構對個別帳戶該月有一次額外撥回作業後，該月將不再對後續才持有的客戶進行額外撥回。

委託投資帳戶近12個月之收益分配來源

	組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時，安聯投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	<p>撥回資產方式：現金給付。</p> <p>撥回資產頻率：每月固定撥回一次；每月不定期撥回，且當月以一次為限。</p> <p>(1)每月固定一次之撥回資產機制：</p> <p>每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。</p> <p>每月撥回資產通知及除息日：每月月初第二個資產評價日。</p> <p>每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後的六個資產評價日(內)分配之。</p> <p>(2)每月不定期撥回資產機制：</p> <p>每月撥回資產基準日：於每一資產評價日檢視淨值，若當日淨值大於USD\$10.3，則當日為撥回資產基準日。</p> <p>每月撥回資產通知及除息日：撥回資產基準日後第一個資產評價日。</p> <p>每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後的六個資產評價日(內)分配之。</p> <p>撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)X(每單位撥回資產</p>

	金額)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本投資帳戶秉持誠信原則及專業經營方式，將投資於經金管會核准或申報生效得募集發行之境內外證券投資信託基金受益憑證、經金管會核准在國內募集銷售之外國基金管理機構所發行或經理以外幣計價之基金受益憑證、基金股份或投資單位(及其相關股份級別)，以及證券商受託買賣外國有價證券管理規則第五條第一項所定證券商得受託買賣之國外證券交易所之指數股票型基金(Exchanged Traded Funds，簡稱ETF)。 2. 投資帳戶至少應投資於五個以上子標的(含ETF)。 3. 單一子標的之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之30%。 4. 單一標的可轉債類型子基金(含ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含ETF)上個月月底流通在外單位數之20%，單一標的非可轉債類型子基金(含ETF)之投資總額不得超過該標的子基金(含ETF)上個月月底流通在外單位數之10%。 5. 原則上，本委託投資帳戶自成立日起

	<p>2 個月後或委託投資資產之淨資產價值高於一百萬美元時，委託投資資產之運用與管理應符合可供投資子標的範圍及投資比重限制。</p> <p>6. 投資帳戶不得投資於其他組合型基金。</p> <p>7. 投資帳戶可供投資子標的之變動，除依據相關法令或主管機關規定辦理外，需經甲、乙雙方討論同意後為之。</p> <p>8. 股票型基金及股票型 ETF 不得高於本委託投資帳戶淨資產價值之 90%</p> <p>9. 股票型基金及股票型 ETF 不得低於本委託投資帳戶淨資產價值之 10%。</p>
投資目標	本委託投資帳戶著重投資組合收益，動態配置於多元資產類別；透過模組強化下檔防護機制，追求中長期投資回報。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可供投資子標的名單

註：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於美金 100 萬元者，安聯投信得視情況終止本委託投資帳戶。

委託安聯投資帳戶-全球鑫收益成長(單位撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2021/6/15
清算門檻	投資地區	核准發行總

		面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	安聯證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.5% ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
鄭宇廷 (經理人)	學歷	倫敦政經學院會計與財務碩士，台灣大學財金碩士
	經歷	富達證券研究部經理、大華證券(香港)金融商品部副總裁、中華開發工業銀行研究處副理
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
蔡正元 (代理人)	學歷	美國伊利諾大學財務碩士
	經歷	瀚亞投信全委投資經理人、富達投信全委投資經理人、第一金投信基金經理人
	最近二年受證券投資信託及顧問	無

	法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形							
收益分配或撥回資產說明								
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。							
收益分配或撥回資產計畫	<p>(1)每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值。每月撥回資產金額視基準日淨值水準而定，如下表所示：</p> <table border="1" data-bbox="628 931 1353 1240"> <thead> <tr> <th data-bbox="628 931 997 1122">撥回資產基準日單位淨值(NAV) (美元)</th> <th data-bbox="997 931 1353 1122">每單位撥回資產金額(美元)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="628 1122 997 1182">NAV ≥ 7</td> <td data-bbox="997 1122 1353 1182">0.04167</td> </tr> <tr> <td data-bbox="628 1182 997 1240">NAV < 7</td> <td data-bbox="997 1182 1353 1240">0.01667</td> </tr> </tbody> </table>		撥回資產基準日單位淨值(NAV) (美元)	每單位撥回資產金額(美元)	NAV ≥ 7	0.04167	NAV < 7	0.01667
	撥回資產基準日單位淨值(NAV) (美元)	每單位撥回資產金額(美元)						
NAV ≥ 7	0.04167							
NAV < 7	0.01667							
<p>但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有其他不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，安聯投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位資產撥回金額)，而上述調整於變更前一個月通知。</p>								
<p>(2)每月不定期之撥回，於每一資產評價日檢視淨值，若當日淨值大於或等於USD\$10.3，則每單位撥回資產金額0.1美元，且當月以一次為限；若小於</p>								

	<p>USD\$10.3 者則無。</p> <p>註：關於不定期撥回當月以一次為限之定義，係指投資機構對個別帳戶該月有一次額外撥回作業後，該月將不再對後續才持有的客戶進行額外撥回。</p> <p>委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。</p>
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時，安聯投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	<p>撥回資產方式：增加單位數。</p> <p>撥回資產頻率：每月固定撥回一次；每月不定期撥回，且當月以一次為限。</p> <p>(1)每月固定一次之撥回資產機制： 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產通知及除息日：每月月初第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後的六個資產評價日(內)分配之。</p> <p>(2)每月不定期撥回資產機制： 每月撥回資產基準日：於每一資產評價</p>

	<p>日檢視淨值，若當日淨值大於USD\$10.3，則當日為撥回資產基準日。每月撥回資產通知及除息日：撥回資產基準日後第一個資產評價日。</p> <p>每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後的六個資產評價日(內)分配之。</p> <p>單位撥回級別再購單位數 = 單位撥回級別委託投資資產撥回金額 / 撥回資產除息日帳戶淨值。</p>
<p>收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響</p>	<p>撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)</p>
<p>投資規則(投資比例限制)</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. 本投資帳戶秉持誠信原則及專業經營方式，將投資於經金管會核准或申報生效得募集發行之境內外證券投資信託基金受益憑證、經金管會核准在國內募集銷售之外國基金管理機構所發行或經理以外幣計價之基金受益憑證、基金股份或投資單位(及其相關股份級別)，以及證券商受託買賣外國有價證券管理規則第五條第一項所定證券商得受託買賣之國外證券交易所之指數股票型基金(Exchanged Traded Funds，簡稱ETF)。 2. 投資帳戶至少應投資於五個以上子標的(含ETF)。 3. 單一子標的之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之30%。

	<p>4. 單一標的可轉債類型子基金(含 ETF) 之投資總額不得超過該標的子基金 (含 ETF) 上個月月底流通在外單位數之 20%，單一標的非可轉債類型子基金 (含 ETF) 之投資總額不得超過該標的子基金 (含 ETF) 上個月月底流通在外單位數之 10%。</p> <p>5. 原則上，本委託投資帳戶自成立日起 2 個月後或委託投資資產之淨資產價值高於一百萬美元時，委託投資資產之運用與管理應符合可供投資子標的範圍及投資比重限制。</p> <p>6. 投資帳戶不得投資於其他組合型基金。</p> <p>7. 投資帳戶可供投資子標的之變動，除依據相關法令或主管機關規定辦理外，需經甲、乙雙方討論同意後為之。</p> <p>8. 股票型基金及股票型 ETF 不得高於本委託投資帳戶淨資產價值之 90%</p> <p>9. 股票型基金及股票型 ETF 不得低於本委託投資帳戶淨資產價值之 10%。</p>
投資目標	本委託投資帳戶著重投資組合收益，動態配置於多元資產類別；透過模組強化下檔防護機制，追求中長期投資回報。
投資區域分配比例	本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。
可供投資子標的	參考本說明書可投資子標的名單

註：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產

評價日之平均值低於美元 100 萬元者，安聯投信得視情況終止本委託投資帳戶。

2.委託投資帳戶：(資料日期：111/4/15)

委託摩根投資帳戶—多重進化(現金撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2022/4/12
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	摩根證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.5% ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
楊謹嘉 (經理人)	學歷	國立政治大學企業管理研究所碩士 國立政治大學國貿系學士
	經歷	2019/02~迄今 摩根投信投資管理事業部執行董事 2017/04~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 兼任共同基金經理人 2015/07~迄今 摩根多元入息成長基金核心經理人

		<p>2015/06~2019/01 摩根投信投資管理事業部副總經理</p> <p>2015/11~2017/04 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人</p> <p>2015/09~2015/10 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人</p> <p>2015/08~2015/09 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人</p> <p>2012/03~2015/05 摩根投信產品策略部經理、協理及副總經理</p> <p>2011/03~2011/11 富達證券法人業務</p> <p>2009/11~2011/02 寶來投信投資顧問處副理</p> <p>2008/12~2009/11 元大投信企劃部產品策略組高等專員</p> <p>2007/04~2008/08 中國信託理財規劃部理財二科襄理</p> <p>2005/07~2007/03 中國信託理財規劃科理財規劃師專員</p>
	<p>最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形</p>	<p>無</p>

楊若萱 (第一代理人)	學歷	Master of Science in Finance and Management - University of Exeter, United Kingdom 國立臺灣大學經濟系學士
	經歷	2018/02~迄今 摩根投信投資管理事業部經理 2017/09~迄今 摩根多元入息成長基金協管經理人 2017/09~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 兼任共同基金經理人 2017/08~2018/01 摩根投信投資管理事業部副理 2014/02~2017/07 摩根投信投資管理事業部投資組合分析副理 2013/12~2014/01 元富證券新金融商品部專員 2011/04~2012/02 玉山銀行外匯部專員
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
	鄭宇淳 (第	學歷
	經歷	2021.10~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 2021.08~迄今 摩根投信投資管理事業

一代理人)		<p>部經理 2019.10~2020.08 施羅德投信投資部全權委託投資經理人 2018.08~2019.09 施羅德投信投資部全權委託研究員 2016.07~2018.07 花旗銀行零售銀行事業部資深副理</p>
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。	
收益分配或撥回資產計畫	<p>若撥回資產基準日之每單位淨值大於或等於 USD\$ 8.00，每月自委託投資資產撥回之金額為每單位 USD\$ 0.04167；若撥回資產基準日之每單位淨值小於 USD\$ 8.00，每月自委託投資資產撥回之金額為每單位 USD\$ 0.01667。</p> <p>若撥回基準日之每單位淨值大於 10.25 美元，每月自委託投資資產額外撥回每單位 USD\$ 0.04。</p> <p>但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，</p>	

	<p>且足以對委託投資資產之收益造成影響，摩根投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。</p> <p>委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。</p>
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時，摩根投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	<p>撥回資產方式：現金給付。</p> <p>撥回資產頻率：每月固定一次。</p> <p>每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。</p> <p>每月撥回資產通知及除息日：每月月初第二個資產評價日。</p> <p>每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後的六個資產評價日(內)分配之。</p> <p>撥回資產金額計算：撥回資產金額=(撥回資產基準日之單位數)X(每單位撥回資產金額)。</p>
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)

投資規則(投資比例限制)

(1) 本委託投資帳戶，至少應投資 5 檔(含)以上子標的。

(2) 本委託投資帳戶投資於單一子標的之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨資產價值之 30%，再者，本委託投資帳戶得依未來匯率走勢預測，動態投資於境外基金之美元或非美元之外幣計價幣別，包括但不限於美元避險級別或非美元避險級別。

(3) 本委託投資帳戶投資於單一 ETF 子標的之投資總額不得超過該 ETF 前月最後一營業日資產總規模之 10%；本委託投資帳戶投資於單一基金子標的之總額不得超過該基金前月最後一營業日資產總規模之 10%。惟因市場環境變化或標的自身申贖造成違反上述限制，則不在此限，惟乙方應於發生日起三個月內調整符合約定。前述前月最後一營業日資產總規模將於次月第五個營業日起，作為計算投資比率之基礎。

(4) 原則上，本委託投資帳戶於委託投資資產之淨資產價值高於一千萬美元時，委託投資資產之運用與管理應符合可供投資子標的範圍及投資比重限制。若委託投資資產規模未達一千萬美元，考量帳戶流動性風險，本委託投資帳戶可保留彈性提高現金比重，以維持足夠流動性因應投資人贖回，並不受投資或交易基本方針以及投資或交易範圍限制。另

	<p>若因子標的之市值波動，而非增加或減少委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，乙方應於三個月內調整至上述之投資比重限制。</p> <p>(5)本委託投資帳戶不得投資於其他組合型基金。</p> <p>(6)股票型基金及股票型ETF合計不得高於本委託投資帳戶淨資產價值之90%。</p> <p>(7)股票型基金及股票型ETF合計不得低於本委託投資帳戶淨資產價值之10%。</p>
投資目標	<p>本委託投資帳戶以分散風險、並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。本投資帳戶管理係以美元計價資產為主，其它外幣計價資產為輔。本委託投資帳戶主要投資於摩根集團旗下之境外基金以及ETF，透過多元配置各類資產之子標的，打造全球平衡型資產配置帳戶。</p>
投資區域分配比例	<p>本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。</p>
可供投資子標的	<p>參考本說明書可投資子標的名單</p>

註：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於美元100萬元者，摩根投信得視情況終止本委託投資帳戶。

委託摩根投資帳戶—多重進化(單位撥回)

(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)		
型態、種類	計價幣別	成立日期
開放式、組合型	美元	2022/4/12
清算門檻	投資地區	核准發行總面額
100 萬美元	全球(投資海外)	無上限
投資機構		
事業名稱	摩根證券投資信託股份有限公司	
收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.5% ※已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。	
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	無	
經理人簡介		
楊謹嘉 (經理人)	學歷	國立政治大學企業管理研究所碩士 國立政治大學國貿系學士
	經歷	2019/02~迄今 摩根投信投資管理事業部執行董事 2017/04~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 兼任共同基金經理人 2015/07~迄今 摩根多元入息成長基金核心經理人 2015/06~2019/01 摩根投信投資管理事業部副總經理 2015/11~2017/04 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人

		<p>2015/09~2015/10 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同基金經理人</p> <p>2015/08~2015/09 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全權委託投資經理人</p> <p>2012/03~2015/05 摩根投信產品策略部經理、協理及副總經理</p> <p>2011/03~2011/11 富達證券法人業務</p> <p>2009/11~2011/02 寶來投信投資顧問處副理</p> <p>2008/12~2009/11 元大投信企劃部產品策略組高等專員</p> <p>2007/04~2008/08 中國信託理財規劃部理財二科襄理</p> <p>2005/07~2007/03 中國信託理財規劃科理財規劃師專員</p>
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
楊若萱(第一)	學歷	Master of Science in Finance and Management - University of Exeter, United Kingdom 國立臺灣大學經濟系學士
	經歷	2018/02~迄今摩根投信投資管理事業部經理

代理人)		<p>2017/09~迄今 摩根多元入息成長基金協管經理人</p> <p>2017/09~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 兼任共同基金經理人</p> <p>2017/08~2018/01 摩根投信投資管理事業部副理</p> <p>2014/02~2017/07 摩根投信投資管理事業部投資組合分析副理</p> <p>2013/12~2014/01 元富證券新金融商品部專員</p> <p>2011/04~2012/02 玉山銀行外匯部專員</p>
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形	無
鄭宇淳(第一代理人)	學歷	國立政治大學金融學研究所碩士
	經歷	<p>2021.10~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人</p> <p>2021.08~迄今 摩根投信投資管理事業部經理</p> <p>2019.10~2020.08 施羅德投信投資部全權委託投資經理人</p> <p>2018.08~2019.09 施羅德投信投資部全權委託研究員</p> <p>2016.07~2018.07 花旗銀行零售銀行事</p>

		業部資深副理
	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規規定之處分情形	無
收益分配或撥回資產說明		
	收益分配或撥回資產來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。
	收益分配或撥回資產計畫	<p>每月每單位撥回之單位數計算為每單位撥回資產金額，除以撥回資產除息日淨值，若撥回資產基準日之每單位淨值大於或等於 USD\$ 8.00，每月自委託投資資產撥回之金額為每單位 USD\$ 0.04167；若撥回資產基準日之每單位淨值小於 USD\$ 8.00，每月自委託投資資產撥回之金額為每單位 USD\$ 0.01667。</p> <p>若撥回基準日之每單位淨值大於 10.25 美元，每月自委託投資資產額外撥回每單位 USD\$ 0.04。</p> <p>但若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，摩根投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位撥回資產金額)。</p>

	委託投資帳戶近 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為本公司官網/投資標的專區/投資標的總覽，選取委託投資帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。
調整機制	請參閱收益分配或撥回資產計畫
調整機制變更時之通知方式	調整機制變更時，摩根投信將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。
收益分配或撥回資產給付方式	撥回資產方式：增加單位數。 撥回資產頻率：每月固定一次。 每月撥回資產基準日：每月月初第一個資產評價日。 每月撥回資產通知及除息日：每月月初第二個資產評價日。 每月撥回資產給付日：每月撥回資產基準日後的六個資產評價日(內)分配之。 撥回資產單位數計算：撥回資產單位數=(撥回資產基準日之單位數)X(每單位撥回資產單位數)。
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降 ，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。(請參考本說明書計算說明範例)
投資規則(投資比例限制)	(1) 本委託投資帳戶，至少應投資 5 檔(含)以上子標的。 (2) 本委託投資帳戶投資於單一子標的之投資比重不得超過本委託投資帳戶淨

資產價值之 30%，再者，本委託投資帳戶得依未來匯率走勢預測，動態投資於境外基金之美元或非美元之外幣計價幣別，包括但不限於美元避險級別或非美元避險級別。

(3) 本委託投資帳戶投資於單一 ETF 子標的之投資總額不得超過該 ETF 前月最後一營業日資產總規模之 10%；本委託投資帳戶投資於單一基金子標的之總額不得超過該基金前月最後一營業日資產總規模之 10%。惟因市場環境變化或標的自身申贖造成違反上述限制，則不在此限，惟乙方應於發生日起三個月內調整符合約定。前述前月最後一營業日資產總規模將於次月第五個營業日起，作為計算投資比率之基礎。

(4) 原則上，本委託投資帳戶於委託投資資產之淨資產價值高於一千萬美元時，委託投資資產之運用與管理應符合可供投資子標的範圍及投資比重限制。若委託投資資產規模未達一千萬美元，考量帳戶流動性風險，本委託投資帳戶可保留彈性提高現金比重，以維持足夠流動性因應投資人贖回，並不受投資或交易基本方針以及投資或交易範圍限制。另若因子標的之市值波動，而非增加或減少委託投資資產或執行投資資產之投資或交易，所造成不符合上述之投資比重限制者，乙方應於三個月內調整至上述

	<p>之投資比重限制。</p> <p>(5)本委託投資帳戶不得投資於其他組合型基金。</p> <p>(6)股票型基金及股票型ETF合計不得高於本委託投資帳戶淨資產價值之90%。</p> <p>(7)股票型基金及股票型ETF合計不得低於本委託投資帳戶淨資產價值之10%。</p>
投資目標	<p>本委託投資帳戶以分散風險、並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。本投資帳戶管理係以美元計價資產為主，其它外幣計價資產為輔。本委託投資帳戶主要投資於摩根集團旗下之境外基金以及ETF，透過多元配置各類資產之子標的，打造全球平衡型資產配置帳戶。</p>
投資區域分配比例	<p>本委託投資帳戶投資海外，相關資訊公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」。</p>
可供投資子標的	<p>參考本說明書可投資子標的名單</p>

909 註：委託投資帳戶各級別合計之委託投資資產連續三十個資產評價日之平均值低於美元 100 萬元者，摩根投信得視情況終止本委託投資帳戶。

3.共同基金：(資料日期: 111/4/15)

富達美元現金基金	
投資機構	基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	貨幣市場

		型
計價幣別	投資地區	核准發行 總面額
美元	北美	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Chris Ellinger	Chris Ellinger 擁有 14 年投資經驗。2011 年加入富達，擔任固定收益分析師，2013 年轉任交易員，負責貨幣市場；2016 年成為富達貨幣市場系列基金助理基金經理人；2018 年任命為富達現金系列基金協同經理人，2019 年 10 月 1 日晉升為富達現金系列基金經理人正式生效。	
Timothy Foster	Timothy Foster 16 年投資經驗。2003 年加入富達擔任計量分析師，2007 年升任為投資組合經理人，主要負責短天期投資組合管理，包括公司債及通膨連結債。	
投資目標	本基金首要投資於以美元為單位之貨幣市場工具、反向再買回協議及存款。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

貝萊德美元儲備基金		
投資機構		基金種類
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		貨幣市場 型
計價幣別	投資地區	核准發行

		總面額
美元	北美	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Edward Ingold CFA	貝萊德董事兼投資組合經理是，貝萊德投資組合管理集團現金管理團隊的成員。他的主要職責是管理美國流動性投資組合，包括零售和機構貨幣市場基金。	
Christopher Linsky	目前為貝萊德副總裁，是貝萊德現金管理團隊成員，主要負責於美國投資組合流動性管理，包括主權債、主要貨幣市場基金，同時也包括美元計價的境外投資組合。	
投資目標	貝萊德美元儲備基金以在保持資本及流動資金的情況下盡量提高即期所得為目標。基金將總資產不少於 90% 投資於以美元計算之投資級固定收益可轉讓證券及美元現金。基金資產之加權平均到期日為 60 日或以下。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

(二).配息停泊標的(資料日期：111/4/15)

富達美元現金基金	
投資機構	基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	貨幣市場型

計價幣別	投資地區	核准發行 總面額
美元	北美	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Chris Ellinger	Chris Ellinger 擁有 14 年投資經驗。2011 年加入富達，擔任固定收益分析師，2013 年轉任交易員，負責貨幣市場；2016 年成為富達貨幣市場系列基金助理基金經理人；2018 年任命為富達現金系列基金協同經理人，2019 年 10 月 1 日晉升為富達現金系列基金經理人正式生效。	
Timothy Foster	Timothy Foster 16 年投資經驗。2003 年加入富達擔任計量分析師，2007 年升任為投資組合經理人，主要負責短天期投資組合管理，包括公司債及通膨連結債。	
投資目標	本基金首要投資於以美元為單位之貨幣市場工具、反向再買回協議及存款。	
投資區域分配比例	本基金投資海外，相關訊息公佈於本公司網站首頁之「投資標的專區」	

三、可投資子標的名單

(一). 「委託安聯投資帳戶-全球鑫收益成長(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」及「委託安聯投資帳戶-全球鑫收益成長(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單

境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費 費率(%)	保管費費率(%)	分銷費 費率 (%)	其他費 用率 (%)
安聯 AI 人工智慧 基金-IT 累積類股 (美元)	最高 1.5	0	無	請詳公 開說明 書
安聯 SRI 永續策略 信用債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.75	0	無	請詳公 開說明 書
安聯中國股票基金 - IT 累積類股(美 元)	最高 1.28	0	無	請詳公 開說明 書
安聯日本股票基金 -IT 累積類股(美元)	最高 0.95	0	無	請詳公 開說明 書
安聯水資源基金- AT 累積類股(美 元)	最高 2.35	0	無	請詳公 開說明 書
安聯主題趨勢基金 -IT 累積類股(美元)	最高 1.5	0	無	請詳公 開說明 書
安聯全球小型股票 基金-IT 累積類股 (美元)	最高 1.08	0	無	請詳公 開說明 書
安聯全球永續發展 基金-IT 累積類股 (美元)	最高 1.38	0	無	請詳公 開說明 書

安聯全球多元投資風格股票基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.2	0	無	請詳公開說明書
安聯全球收益成長基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元)	最高 1.9	0	無	請詳公開說明書
安聯全球高成長股票基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯全球高成長科技基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.53	0	無	請詳公開說明書
安聯全球高息股票基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元)	最高 1.8	0	無	請詳公開說明書
安聯全球新興市場高股息基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.28	0	無	請詳公開說明書
安聯全球機會債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.63	0	無	請詳公開說明書
安聯多元信用債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.9	0	無	請詳公開說明書
安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.84	0	無	請詳公開說明書

安聯亞太高息股票基金 - AM 穩定月收類股(美元)	最高 2.05	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲多元收益基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.89	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲總回報股票基金- IT2 累積類股(美元)	最高 1.53	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲靈活債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.82	0	無	請詳公開說明書
安聯東方入息基金-I 配息類股(美元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯美元非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.75	0	無	請詳公開說明書
安聯美元短年期非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.7	0	無	請詳公開說明書
安聯美股收益基金-AM 穩定月收類股(美元)	最高 1.8	0	無	請詳公開說明書
安聯美國多元投資風格股票基金-I 配息類股(美元)	最高 0.7	0	無	請詳公開說明書

安聯美國收益基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.75	0	無	請詳公 開說明 書
安聯動力亞洲非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.82	0	無	請詳公 開說明 書
安聯新興市場股票基金-I 配息類股(美元)	最高 1.10	0	無	請詳公 開說明 書
安聯新興亞洲股票基金- IT 累積類股(美元)	最高 1.28	0	無	請詳公 開說明 書
安聯綠色債券基金-IT 累積類股(美元 避險)	最高 0.6	0	無	請詳公 開說明 書
安聯歐元非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元避險)	最高 0.79	0	無	請詳公 開說明 書
安聯歐洲小型股票基金-IT 累積類股(歐元)	最高 1.08	0	無	請詳公 開說明 書
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)	最高 0.95	0	無	請詳公 開說明 書
安聯歐洲高息股票基金-IT 累積類股(美元避險)	最高 0.95	0	無	請詳公 開說明 書

安聯歐陸成長基金-IT 累積類股(歐元)	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯寵物新經濟基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.38	0	無	請詳公開說明書
DWS 投資 ESG 新興市場股票 USD FC	最高 0.75	0~0.02	無	請詳公開說明書
DWS 投資 ESG 新興市場高股息 USD FC	最高 0.75	0~0.01	無	請詳公開說明書
DWS 投資可轉債 USD FCH	最高 0.65	0	無	請詳公開說明書
DWS 投資全球神農 USD FC	最高 0.75	0	無	請詳公開說明書
DWS 投資全球高股息 USD FC	最高 0.75	0	無	請詳公開說明書
DWS 投資亞洲中小型基金 USD FC	最高 0.75	0~0.02	無	請詳公開說明書
DWS 投資亞洲首選 USD FC	最高 0.75	0~0.01	無	請詳公開說明書

DWS 投資歐洲非投資等級債 USD FCH	最高 0.65	0	無	請詳公開說明書
M&G 收益優化基金 C(美元避險)	0.75	最高 0.4	無	請詳公開說明書
M&G 新興市場債券基金 C(美元)	0.6	最高 0.4	無	請詳公開說明書
M&G 環球股息基金 C(美元)	0.75	0.00005~0.4	無	請詳公開說明書
NN (L) 新興市場債券基金 I 股美元	0.72	0.00000~0.1500 0	0	請詳公開說明書
NN (L) 新興市場債券基金 I 股美元(月配息)	0.72	0.00000~0.1500 0	0	請詳公開說明書
NN (L) 環球非投資等級債券基金 I 股美元	0.72	0.00000~0.1500 0	0	請詳公開說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.72	0	無	請詳公開說明書

PIMCO 全球債券 (美國除外)基金-機 構 H 級類別(累積 股份)	最高 0.66	0	無	請詳公 開說明 書
PIMCO 全球債券 基金-機構 H 級類 別(累積股份)	最高 0.66	0	無	請詳公 開說明 書
PIMCO 全球實質 回報債券基金-機 構 H 級類別(累積 股份)	最高 0.66	0	無	請詳公 開說明 書
PIMCO 多元收益 債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.86	0	無	請詳公 開說明 書
PIMCO 美國股票 增益基金-機構 H 級類別(累積股份)	0.72	0	無	請詳公 開說明 書
PIMCO 美國非投 資等級債券基金- 機構 H 級類別 (累 積股份)	最高 0.72	0	無	請詳公 開說明 書
PIMCO 短年期債 券基金-機構 H 級 類別(累積股份)	最高 0.63	0	無	請詳公 開說明 書
PIMCO 絕對收益 債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	1.07	0	無	請詳公 開說明 書

PIMCO 新興市場 債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.96	0	無	請詳公 開說明 書
PIMCO 總回報債 券基金-機構 H 級 類別(累積股份)	最高 0.67	0	無	請詳公 開說明 書
安本標準 - 日本 永續股票基金 累積 美元避險	0.75	0	無	請詳公 開說明 書
安本標準 - 世界 資源股票基金 累積 美元	1	0	無	請詳公 開說明 書
安本標準 - 北美 小型公司基金 累積 美元	0.75	0	無	請詳公 開說明 書
安本標準 - 印度 股票基金 累積 美元	1	0	無	請詳公 開說明 書
安本標準 - 印度 債券基金 累積 美元	0.5	0	無	請詳公 開說明 書
安本標準 - 亞太 股票基金 累積 美元	1	0	無	請詳公 開說明 書
安本標準 - 亞洲 小型公司基金 累積 美元	1	0	無	請詳公 開說明 書

安本標準 - 拉丁美洲股票基金 I 累積 美元	1	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 前緣市場債券基金 I 累積 美元	1	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 新興市場小型公司基金 I 累積 美元	1	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 新興市場公司債券基金 I 累積 美元	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 新興市場債券基金 I 累積 美元	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 新興市場當地貨幣債券基金 I 累積 美元	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 歐元非投資等級債券基金 I 累積 美元避險	0.7	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 環球永續股票基金 I 累積 美元	1	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 環球創新股票基金 I 累積 美元	0.75	0	無	請詳公開說明書

安本標準-日本小型公司永續股票基金 I 累積 美元避險	0.75	0	無	請詳公開說明書
貝萊德世界科技基金 I2 美元	最高 0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德世界黃金基金 I2 美元	最高 0.75	0.0024~0	無	請詳公開說明書
貝萊德永續能源基金 I2 美元	最高 0.9	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德亞洲老虎債券基金 I2 美元	0.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德新興市場基金 I5 美元	最高 0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德新興市場債券基金 I2 美元	最高 0.65	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德新興市場當地債券基金 I2 美元	最高 0.5	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
貝萊德歐洲靈活股票基金 Hedged I2 美元	最高 0.75	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書

貝萊德環球非投資等級債券基金 I2 美元	0.65	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
法巴永續全球股票基金 I (美元)	最高 0.75	0	無	請詳公開說明書
法巴全球環境基金 I (美元)	最高 0.85	0	無	請詳公開說明書
法巴印度股票基金 I (美元)	最高 0.9	0	無	請詳公開說明書
法巴亞洲(日本除外)債券基金 I (美元)	最高 0.6	0	無	請詳公開說明書
法巴美國小型股票基金 I (美元)	最高 0.85	0	無	請詳公開說明書
法巴美國中型股票基金 I (美元)	最高 0.85	0	無	請詳公開說明書
法巴美國非投資等級債券基金 I (美元)	最高 0.55	0	無	請詳公開說明書
法巴美國增長股票基金 I (美元)	最高 0.75	0	無	請詳公開說明書

法巴新興市場股票基金 I (美元)	最高 0.9	0	無	請詳公 開說明 書
法巴新興市場債券基金 I (美元)	最高 0.55	0	無	請詳公 開說明 書
法巴新興市場當地貨幣債券基金 I (美元)	最高 0.6	0	無	請詳公 開說明 書
法巴新興市場精選債券基金 I (美元)	最高 0.6	0	無	請詳公 開說明 書
施羅德環球基金系列—中國優勢(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公 開說明 書
施羅德環球基金系列—日本股票(美元避險)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公 開說明 書
施羅德環球基金系列—日本優勢(美元避險)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公 開說明 書
施羅德環球基金系列—印度股票(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公 開說明 書
施羅德環球基金系列—亞洲可轉換債券(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公 開說明 書

施羅德環球基金系列－亞洲收益股票(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－亞幣債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)C-累積	0~0.85	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)C-累積	0~0.60 0	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書

施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球小型公司(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積	0~0.55	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球股息基金(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球城市(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球計量核心(美元)C-累積	0~0.27 5	0~0.3	無	請詳公開說明書

施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球能源(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-累積	0~0.375	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積	0~0.65	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－證券化債券(美元)C-累積	最高 0.45	最高 0.3	無	請詳公開說明書
美盛全球非投資等級債券基金優類股美元累積型	最高 0.45	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產亞洲機會債券基金優類股美元累積型	最高 0.6	最高 0.15	無	請詳公開說明書

美盛美國非投資等級債券基金優類股美元累積型	最高 0.45	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型	最高 0.625	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國積極成長基金優類股美元累積型	最高 0.65	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累積型	最高 0.75	最高 0.15	無	請詳公開說明書
晉達環球策略基金-新興市場公司債券基金 累積股份	0.75	最高 0.05	無	請詳公開說明書
晉達環球策略基金-歐洲股票基金 累積股份	0.75	最高 0.05	無	請詳公開說明書
晉達環球策略基金-環球特許品牌基金 累積股份	0.75	最高 0.05	無	請詳公開說明書
晉達環球策略基金-環球策略股票基金 累積股份	0.75	最高 0.05	無	請詳公開說明書
荷寶資本成長基金-荷寶永續環球地產股票 IM 美元	1	0.04000~0.5000 0	0	請詳公開說明書

荷寶資本成長基金 -荷寶新興市場股票 IM 美元	1	0.04000~0.5000 0	0	請詳公開說明書
荷寶資本成長基金 -荷寶環球消費新趨勢股票 IM 美元	1	0.04000~0.5000 0	0	請詳公開說明書
野村基金(愛爾蘭系列)-全球永續非投資等級債券基金(TI 美元類股)	0.7	0.0125~0.4125	無	請詳公開說明書
野村基金(愛爾蘭系列)-全球多元收益債券基金(TI 美元類股)	0.8	0.01300~0.4130 0	無	請詳公開說明書
野村基金(愛爾蘭系列)-美國非投資等級債券基金(TI 美元類股)	0.7	0.0125~0.4125	無	請詳公開說明書
富達基金 - 中國內需消費基金 (Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 世界基金 Y 股累計美元	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金 - 歐洲非投資等級債券基金 Y 股累計美元 避險	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書

富達基金-中國聚焦基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-永續發展亞洲股票基金 Y 股累計美元	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球入息基金(Y類股累計-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球金融服務基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球非投資等級債券基金 Y 股累計美元	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球科技基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-亞太入息基金 Y 股累計美元	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-亞洲成長趨勢基金(Y類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-亞洲非投資等級債券基金 (Y類股份累計股份-美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書

富達基金-亞洲債券基金 Y 股累計美元	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-拉丁美洲基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-東協基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-美元非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-美元債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-美國基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-新興市場基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-新興市場債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-歐洲小型企業基金 Y 股累	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書

計美元(美元/歐元 避險)				
富達基金-歐洲動 能基金 Y 股累計美 元(避險)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公 開說明 書
普徠仕(盧森堡) 系列基金-普徠 仕美國綜合債券社 會責任基金 I 級別 (美元)	0.28	0.0005~0.017	0	請詳公 開說明 書
普徠仕(盧森堡) 系列基金-普徠仕 全球天然資源股票 基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公 開說明 書
普徠仕(盧森堡) 系列基金-普徠仕 全球成長股票基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公 開說明 書
普徠仕(盧森堡) 系列基金-普徠仕 全球高收益債券基 金 I 級別(美元)	0.545	0.0005~0.017	0	請詳公 開說明 書
普徠仕(盧森堡) 系列基金-普徠仕 全球高息債券基金 I 級別(美元)	0.545	0.0005~0.017	0	請詳公 開說明 書
普徠仕(盧森堡) 系列基金-普徠仕	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公 開說明 書

全球焦點成長股票基金 I 級別(美元)				
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕亞洲(日本除外)股票社會責任基金 I 級別(美元)	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕美國大型成長股票基金 I 級別(美元)	0.65	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕美國大型價值股票基金 I 級別(美元)	0.65	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕美國小型公司股票基金 I 級別(美元)	0.95	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕新興市場股票基金 I 級別(美元)	0.905	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金—普徠仕新興市場債券基金 I 級別(美元)	最高 0.50	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書

景順永續性環球非投資等級債券基金 C 股 美元	0.75	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順永續性環球量化基金 C-年配息股 美元	0.6	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順環球消費趨勢基金 C 股 美元	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順環球高評級企業債券基金 C 股 美元	0.6	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
匯豐投資信託基金-匯豐亞洲非投資等級債券基金 IC-USD	0.85	0.07	無	請詳公開說明書
匯豐環球投資基金-巴西股票 IC	0.875	最高 0	無	請詳公開說明書
匯豐環球投資基金-全球股票氣候變化概念 IC	0.75	最高 0	無	請詳公開說明書
匯豐環球投資基金-印度固定收益 IC	0.55	最高 0	無	請詳公開說明書
匯豐環球投資基金-印度股票 IC	0.75	最高 0	無	請詳公開說明書

匯豐環球投資基金 -亞太收益增長股票 IC	0.75	最高 0	無	請詳公開說明書
匯豐環球投資基金 -亞洲小型公司股票(日本除外) IC	0.75	最高 0	無	請詳公開說明書
匯豐環球投資基金 -亞洲股票(日本除外) IC	0.75	最高 0	無	請詳公開說明書
匯豐環球投資基金 -俄羅斯股票 IC	0.875	最高 0	無	請詳公開說明書
匯豐環球投資基金 -美元債券 IC	0.375	最高 0	無	請詳公開說明書
匯豐環球投資基金 -新興四國市場股票 IC	0.75	最高 0	無	請詳公開說明書
匯豐環球投資基金 -環球房地產股票 IC	0.75	最高 0	無	請詳公開說明書
匯豐環球投資基金 -環球股票專注波動 IC	0.75	最高 0	無	請詳公開說明書
匯豐環球投資基金 -環球非投資等級債券 IC	0.55	最高 0	無	請詳公開說明書

匯豐環球投資基金-環球債券 IC	0.375	最高 0	無	請詳公開說明書
匯豐環球投資基金-環球新興市場股票 IC	0.75	最高 0	無	請詳公開說明書
匯豐環球投資基金-環球新興市場債券 IC	0.5	最高 0	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 大中華股票基金 (美元) I-A1-累積	0.84	最高 0.21	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 中國精選股票基金 (美元) I-A1-累積	0.96	最高 0.23	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 全球多元關鍵趨勢基金 (美元) I-A1-累積	最高 0.64	最高 0.16	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 全球收益永續股票基金 (美元) I-A1-累積	最高 0.6	最高 0.15	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 亞洲全方位債券基金 (美元) I-A1-累積	0.54	最高 0.14	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 亞洲非投資等級債券	最高 0.54	最高 0.14	無	請詳公開說明書

基金 (美元) I-A1- 累積				
瑞銀 (盧森堡) 美 元企業債券基金 (美元) I-A1-累積	最高 0.4	最高 0.1	無	請詳公 開說明 書
瑞銀 (盧森堡) 美 元非投資等級債券 基金 (美元) I-A1- 累積	0.5	最高 0.12	無	請詳公 開說明 書
瑞銀 (盧森堡) 美 國增長股票基金 (美元) I-A1-累積	0.56	最高 0.14	無	請詳公 開說明 書
瑞銀 (盧森堡) 美 國總收益永續股票 基金 (美元) I-A1- 累積	0.51	最高 0.13	無	請詳公 開說明 書
瑞銀 (盧森堡) 新 興市場債券基金 (美元) I-A1-累積	0.56	最高 0.14	無	請詳公 開說明 書
路博邁投資基金 - NB 非投資等級債 券基金 I 累積類股 (美元)	0~0.6	0~0.02	0	請詳公 開說明 書
路博邁投資基金 - NB 美國多元企業 機會基金 I 累積類 股(美元 1)	0~0.85	0~0.02	0	請詳公 開說明 書

摩根士丹利印度股票基金 I (美元)	0.75	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國增長基金 I (美元)	0.7	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國優勢基金 I (美元)	0.7	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興市場債券基金 I (美元)	0.65	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興領先股票基金 I (美元)	0.75	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球可轉換債券基金 I (美元)	0.6	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球品牌基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球機會基金 I (美元)	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券 (美元) - I 股 (累計)	0.45	最高 0.11	無	請詳公開說明書

摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元) - C 股(累計)	0.75	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)	1.5	0.018	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 大中華基金 - JPM 大中華(美元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - A 股(累計)	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成	0.6	最高 0.16	無	請詳公開說明書

長(美元) - 1股(累計)				
摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - 1股(累計)	0.6	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興中東基金 - JPM 新興中東(美元) - 1股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - 1股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(美元) - 1股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - 1股(累計)	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - 1股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書

摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - 1股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - 1股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - 1股(累計)	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - 1股(累計)	0.5	最高 0.11	無	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金美元綜合債券 12 美元	最高 0.4	最高 0.1	無	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金美國鋒裕股票 12 美元	最高 0.7	最高 0.1	無	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金策略收益債券 12 美元	最高 0.65	最高 0.1	無	請詳公開說明書

鋒裕匯理基金新興市場債券 12 美元	最高 0.5	最高 0.15	無	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金歐陸股票 12 美元	最高 0.6	最高 0.1	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-日本小型公司基金 12 美元	0~1	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-日本小型公司基金 12 美元避險	0~1	0~0.65	無	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 12 美元	0~1	0~0.65	0	請詳公開說明書
駿利亨德森遠見基金-全球科技領先基金 12 美元	0~1	0~0.65	0	請詳公開說明書
瀚亞投資-亞洲債券基金 C(美元)	0.5	最高 0.0194	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 C(美元)	0.5	最高 0.0452	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元)	0.75	最高 0.0232	無	請詳公開說明書

瀚亞投資-亞洲非 投資等級債券基金 C(美元)	0.5	最高 0.0158	無	請詳公 開說明 書
瀚亞投資-美國非 投資等級債券基金 C(美元)	0.625	最高 0.0141	無	請詳公 開說明 書

境外 ETF

子標的名稱	總費用 率(%)
ARK Genomic Revolution ETF	0.75
ARK Innovation ETF	0.75
ARK Next Generation Internet ETF	0.79
Defiance Next Gen Connectivity ETF	0.3
Emerging Markets Internet and Ecommerce ETF	0.86
First Trust Dow Jones Internet Index Fund	0.51
First Trust Indxx NextG ETF	0.7
First Trust NYSE Arca Biotechnology Index Fund	0.55
Goldman Sachs Access Inflation Protected USD Bond ETF	0.12
Invesco Emerging Markets Sovereign Debt ETF	0.5
Invesco Fundamental High Yield Corporate Bond ETF	0.5
Invesco QQQ Trust	0.2
Invesco S&P 500 Low Volatility ETF	0.25
Invesco Wilderhill Clean Energy ETF	0.7
iShares 0-5 Year High Yield Corporate Bond ETF	0.3
iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF	0.03
iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares 1-3 Year International Treasury Bond ETF	0.35
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15

iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Asia 50 ETF	0.5
iShares Convertible Bond ETF	0.2
iShares Core 10+ Year USD Bond ETF	0.06
iShares Core 1-5 Year USD Bond ETF	0.06
iShares Core High Dividend ETF	0.08
iShares Core MSCI EAFE ETF	0.07
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	0.09
iShares Core MSCI Europe ETF	0.09
iShares Core MSCI Total International Stock ETF	0.07
iShares Core S&P 500 ETF	0.03
iShares Core S&P Total US Stock Market ETF	0.03
iShares Core S&P U.S. Growth ETF	0.04
iShares Core S&P U.S. Value ETF	0.04
iShares Core Total USD Bond Market ETF	0.06
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	0.03
iShares Currency Hedged MSCI Germany ETF	0.53
iShares Dow Jones U.S. ETF	0.2
iShares Edge MSCI Min Vol USA ETF	0.15
iShares Emerging Markets Dividend ETF	0.49
iShares Europe ETF	0.59
iShares Floating Rate Bond ETF	0.15
iShares Global 100 ETF	0.4
iShares Global Clean Energy ETF	0.42
iShares Global Comm Services ETF	0.43
iShares Global Consumer Discretionary ETF	0.43
iShares Global Consumer Staples ETF	0.43
iShares Global Energy ETF	0.43
iShares Global Financials ETF	0.43
iShares Global Healthcare ETF	0.43
iShares Global Industrials ETF	0.43
iShares Global Infrastructure ETF	0.43

iShares Global Materials ETF	0.43
iShares Global Tech ETF	0.43
iShares Global Utilities ETF	0.43
iShares Government/Credit Bond ETF	0.2
iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	0.48
iShares Intermediate Government/Credit Bond ETF	0.2
iShares International Treasury Bond ETF	0.35
iShares JP Morgan EM Corporate Bond ETF	0.5
iShares JP Morgan EM Local Currency Bond ETF	0.3
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	0.39
iShares Latin America 40 ETF	0.48
iShares MBS ETF	0.04
iShares Micro-Cap ETF	0.6
iShares MSCI ACWI ETF	0.32
iShares MSCI ACWI ex US ETF	0.32
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	0.68
iShares MSCI Australia ETF	0.5
iShares MSCI Brazil ETF	0.57
iShares MSCI BRIC ETF	0.69
iShares MSCI Canada ETF	0.49
iShares MSCI China A ETF	0.6
iShares MSCI China ETF	0.59
iShares MSCI EAFE ETF	0.32
iShares MSCI Emerging Markets Asia ETF	0.5
iShares MSCI Emerging Markets ETF	0.68
iShares MSCI Emerging Markets Small-Cap ETF	0.69
iShares MSCI Europe Financials ETF	0.48
iShares MSCI Europe Small-Cap ETF	0.4
iShares MSCI Eurozone ETF	0.49
iShares MSCI France ETF	0.5
iShares MSCI Germany ETF	0.51
iShares MSCI Global Gold Miners ETF	0.39

iShares MSCI Hong Kong ETF	0.49
iShares MSCI India ETF	0.69
iShares MSCI Indonesia ETF	0.59
iShares MSCI Italy ETF	0.49
iShares MSCI Japan ETF	0.49
iShares MSCI Japan Small-Cap ETF	0.49
iShares MSCI Mexico ETF	0.49
iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	0.48
iShares MSCI Russia ETF	0.59
iShares MSCI Singapore ETF	0.5
iShares MSCI South Africa ETF	0.59
iShares MSCI South Korea ETF	0.59
iShares MSCI Spain ETF	0.5
iShares MSCI Switzerland ETF	0.5
iShares MSCI Taiwan ETF	0.59
iShares MSCI Thailand ETF	0.59
iShares MSCI Turkey ETF	0.59
iShares MSCI UAE ETF	0.59
iShares MSCI United Kingdom ETF	0.5
iShares MSCI World ETF	0.24
iShares MSCI Global Select Metals & Mining Producers ETF	0.39
iShares Nasdaq Biotechnology ETF	0.45
iShares North American Natural Resources ETF	0.43
iShares PHLX Semiconductor ETF	0.43
iShares Russell 1000 ETF	0.15
iShares Russell 1000 Growth ETF	0.19
iShares Russell 1000 Value ETF	0.19
iShares Russell 2000 ETF	0.19
iShares Russell 2000 Growth ETF	0.24
iShares Russell 2000 Value ETF	0.24
iShares S&P 500 Growth ETF	0.18
iShares S&P 500 Value ETF	0.18

iShares Short Maturity Bond ETF	0.25
iShares Short Treasury Bond ETF	0.15
iShares TIPS Bond ETF	0.19
iShares U.S. Basic Materials ETF	0.41
iShares U.S. Energy ETF	0.41
iShares U.S. Healthcare ETF	0.41
iShares U.S. Medical Devices ETF	0.41
iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF	0.41
iShares U.S. Real Estate ETF	0.41
iShares US & International High Yield Corp Bond ETF	0.4
iShares US Aerospace & Defense ETF	0.42
iShares US Pharmaceuticals ETF	0.42
iShares US Technology ETF	0.41
iShares US Telecommunications ETF	0.42
iShares US Treasury Bond ETF	0.05
iShares US Utilities ETF	0.41
ROBO Global Robotics and Automation Index ETF	0.95
Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF	0.68
Schwab International Small-Cap Equity ETF	0.11
SPDR Bloomberg Barclays 1-3 Month T-Bill ETF	0.1363
SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF	0.4
SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF	0.4
SPDR Bloomberg Barclays Intermediate Term Treasury ETF	0.06
SPDR Bloomberg Barclays International Treasury Bond ETF	0.35
SPDR Bloomberg Barclays Short Term High Yield Bond ETF	0.4
SPDR Bloomberg Barclays TIPS ETF	0.12
SPDR Consumer Discretionary Select Sector Fund	0.1
SPDR Consumer Staples Select Sector Fund	0.1

SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust	0.16
SPDR Dow Jones REIT ETF	0.25
SPDR Energy Select Sector Fund	0.1
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR Financial Select Sector Fund	0.12
SPDR FTSE International Government Inflation-Protected Bond ETF	0.5
SPDR Health Care Select Sector Fund	0.1
SPDR Industrial Select Sector Fund	0.1
SPDR Materials Select Sector Fund	0.1
SPDR Nuveen Bloomberg Barclays Municipal Bond ETF	0.23
SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF	0.03
SPDR Portfolio Long Term Treasury ETF	0.06
SPDR S&P 500 ETF Trust	0.0945
SPDR S&P Biotech ETF	0.35
SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF	0.49
SPDR S&P Kensho Clean Power ETF	0.45
SPDR S&P Metals & Mining ETF	0.35
SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	0.35
SPDR Technology Select Sector Fund	0.1
VanEck Vectors AMT-Free Intermediate Municipal Index ETF	0.24
VanEck Vectors AMT-Free Long Municipal Index ETF	0.24
VanEck Vectors AMT-Free Short Municipal Index ETF	0.2
VanEck Vectors J.P. Morgan EM Local Currency Bond ETF	0.3
VanEck Vectors Oil Services ETF	0.35
VanEck Vectors Russia ETF	0.64
VanEck Vectors Semiconductor ETF	0.39

VanEck Vectors Vietnam ETF	0.64
Vanguard Communication Services ETF	0.1
Vanguard Consumer Discretionary ETF	0.1
Vanguard Consumer Staples ETF	0.1
Vanguard Energy ETF	0.1
Vanguard Financials ETF	0.1
Vanguard FTSE All World ex-US Small-Cap ETF	0.07
Vanguard FTSE Developed Markets ETF	0.05
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	0.08
Vanguard FTSE Europe ETF	0.08
Vanguard Health Care ETF	0.1
Vanguard High Dividend Yield ETF	0.06
Vanguard Industrials ETF	0.1
Vanguard Information Technology ETF	0.1
Vanguard Materials ETF	0.1
Vanguard Real Estate ETF	0.12
Vanguard Russell 1000 Growth ETF	0.08
Vanguard Russell 1000 Value	0.08
Vanguard S&P 500 ETF	0.03
Vanguard Total Bond Market ETF	0.03
Vanguard Total Stock Market ETF	0.03
Vanguard Total World Stock ETF	0.07
Vanguard Utilities ETF	0.1
WisdomTree Emerging Markets High Dividend Fund	0.63
Wisdomtree Europe Hedged SmallCap Equity Fund	0.58
WisdomTree Europe SmallCap Dividend Fund	0.58
WisdomTree Japan Hedged Equity Fund	0.48
WisdomTree Japan Hedged SmallCap Equity Fund	0.58
iShares Global AAA-AA Govt Bond UCITS ETF	0.2
iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	0.45
iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF	0.5

iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	0.1
iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares USD Short Duration Corp Bond UCITS ETF	0.2
iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.55
iShares JP Morgan USD EM Corp Bond UCITS ETF	0.5
iShares EM Dividend UCITS ETF	0.65
iShares MSCI USA Quality Dividend UCITS ETF	0.35
Invesco S&P 500 High Dividend Low Volatility UCITS ETF	0.3
iShares MSCI World Quality Dividend UCITS ETF	0.38
SPDR S&P Global Dividend Aristocrats UCITS ETF	0.45
Vanguard USD Emerging Markets Government Bond UCITS ETF	0.25
VanEck Vectors JP Morgan EM Local Currency Bond UCITS ETF	0.3
SPDR Bloomberg Barclays Emerging Markets Local Bond UCITS ETF	0.55
iShares VII plc - iShares Core S&P 500 UCITS ETF	0.07
iShares MSCI Japan USD Hedged UCITS ETF Acc	0.64
iShares Core MSCI Japan IMI UCITS ETF	0.15
Vanguard FTSE Japan UCITS ETF	0.15
iShares Core MSCI World UCITS ETF	0.2
FIRST TRST NASD CL EDG SGIIF	0.7
FIRST TRUST ENERGY ALPHADAX	0.64
FIRST TRUST GLOBAL WIND ENER	0.6
FIRST TRUST NASDAQ CYBERSECU	0.6
FIRST TRUST NASDAQ 100 EQ WEI	0.6
FIRST TRUST NATURAL GAS ETF	0.6
FIRST TRUST RBA AMERICAN IND	0.7
FIRST TRUST RISING DIVIDEND	0.5
FLEXSHARES GLOBAL UPSTREAM N	0.46

FT-PREFERRED SECUR & INC ETF	0.85
GLOBAL X AUTONOMOUS&ELEC-ETF	0.68
GLOBAL X US INFRASTRUCTURE	0.47
INVESCO NASDAQ 100 ETF	0.15
INVESCO NASDAQ NEXT GEN 100	0.15
INVESCO PREFERRED ETF	0.52
INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT	0.2
INVESCO S&P EMERGING MARKETS	0.29
INVESCO SOLAR ETF	0.69
ISHARES CHINA LARGE-CAP ETF	0.74
ISHARES EV & E DRIV TECH	0.4
ISHARES IBOXX INVESTMENT GRA	0.14
ISHARES MORTGAGE REAL ESTATE	0.48
ISHARES MSCI ACWI LOW CARBON	0.2
ISHARES MSCI CHINA ETF	0.59
ISHARES PREFERRED & INCOME S	0.46
ISHARES SELECT DIVIDEND ETF	0.38
ISHARES US INFRASTRUCTURE	0.3
ISHARES US TRANSPORTATION ET	0.41
KRANESHARES CSI CHINA INTERN	0.7
SPDR S&P GL NAT RESOURCES	0.4
SPDR S&P REGIONAL BANKING	0.35
UTILITIES SELECT SECTOR SPDR	0.1
V/E INV GR FLOATING RATE ETF	0.14
VANECK AGRIBUSINESS ETF	0.56
VANECK MORNINGSTAR WIDE MOAT	0.48
VANGUARD DIVIDEND APPREC ETF	0.06
VANGUARD S&P SMALL-CAP 600 V	0.15
WISDOMTREE EM SMALL CAP	0.58
WISDOMTREE EUROPE HEDGED EQU	0.58
WISDOMTREE US SMALLCAP DIVID	0.38
XTRACKERS HARVEST CSI 300 CH	0.65

資料日期：111/5/31(費用率資料 111/4/30)

註 1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

(二).「委託摩根投資帳戶-多重進化(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」及「委託摩根投資帳戶-多重進化(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單

境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根太平洋證券基金	1.50	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根印度基金	1.50	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根亞洲小型企業基金	1.50	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根東協基金(美元)(累計)	1.50	0.018	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費 費率 (%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率 (%)	其他 費用率 (%)
				書
摩根南韓基金	1.50	0.025~0 .06	無	請詳公 開說明 書
摩根泰國基金	1.50	0.025~0 .06	無	請詳公 開說明 書
摩根馬來西亞基金	1.50	0.025~0 .06	無	請詳公 開說明 書
摩根菲律賓基金	1.50	0.025~0 .06	無	請詳公 開說明 書
摩根澳洲基金	0.75	0.025~0 .06	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 新興歐洲股票基金 - JPM 新興歐洲股票 (美元) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公 開說明 書
摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元) C 股(累計)	0.75	0.025~0 .06	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 巴西基金 - JPM 巴西 (美元) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公 開說明 書

子標的名稱	經理費 費率 (%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率 (%)	其他 費用率 (%)
摩根基金 - 新興市場小型企業基金 - JPM 新興市場小型企業 (美元) - A 股 perf (累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票 (日圓) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(累計)	1.50	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(美元對沖)(累計)	1.50	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - A 股(累計)	0.90	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球短債 (美元) - A 股 (累計)	0.60	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息 (美元) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券	1.00	最高 0.2	無	請詳公開說明

子標的名稱	經理費 費率 (%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率 (%)	其他 費用率 (%)
(美元) - A 股 perf (累計)				書
摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券 (美元) - A 股(累計)	1.20	最高 0.2	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業 (美元對沖) - A 股(累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 美元浮動淨值貨幣基金 - JPM 美元浮動淨 值貨幣(美元) - A 股(累計)	0.25	最高 0.2	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 新興歐洲股票基金 - JPM 新興歐洲股票 (歐元) - A 股 (分派)	1.50	最高 0.3	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 美國小型企業股票基金 - JPM 美國小型企業 股票(美元) - A 股(累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲 (美元) - A 股(累計)	1.00	最高 0.3	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(美元) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國 (美元) - I 股(累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公 開說明 書

子標的名稱	經理費 費率 (%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率 (%)	其他 費用率 (%)
摩根基金 - 俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯 (美元) - A 股 (累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公 開說明 書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)	0.50	最高 0.16	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票 (美元) - C 股(累計)	0.65	最高 0.2	無	請詳公 開說明 書
摩根投資基金 - 核心總報酬基金 - JPM 核心總報酬 (美元) - A 股(累計)	1.25	最高 0.2	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲 (美元對沖) - A 股(累計)	1.00	最高 0.3	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(美元對沖) - I 股(累計)	0.25	最高 0.11	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - A 股(累計)	0.70	最高 0.2	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 新興市場股息收益基金 - JPM 新興市場股息收益(美元) - A 股(累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公 開說明 書

子標的名稱	經理費 費率 (%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率 (%)	其他 費用率 (%)
摩根基金 - 環球企業債券存續期對沖基金 - JPM 環球企業債券存續期對沖 (美元)-D 股(累計)	0.80	最高 0.2	0.40	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選基金(歐元)-A 股(累計)	1.50	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 亞太入息基金 - JPM 亞太入息 (美元) - I 股 (累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票 (美元) - I 股 (累計)	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場 (美元)-I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(美元) - I 股(累計)	0.50	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券 (美元) - I 股 (累計)	0.50	最高 0.16	無	請詳公開說明書

子標的名稱	經理費 費率 (%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率 (%)	其他 費用率 (%)
摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)	0.50	最高 0.16	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(歐元) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(歐元) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	0.60	最高 0.16	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)	0.60	最高 0.16	無	請詳公 開說明 書

子標的名稱	經理費 費率 (%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率 (%)	其他 費用率 (%)
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(歐元) - I股(累計)	0.60	最高 0.11	無	請詳公 開說明 書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - I股(累計)	0.60	最高 0.11	無	請詳公 開說明 書
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(歐元) - I股(累計)	0.65	最高 0.16	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I股(累計)	0.40	最高 0.11	無	請詳公 開說明 書
摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元) - I股(累計)	0.45	最高 0.11	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - I股(累計)	0.80	最高 0.16	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 新興中東基金 - JPM 新興中東(美元) - I股(累計)	0.85	最高 0.16	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - C股(累計)	0.85	最高 0.2	無	請詳公 開說明 書

子標的名稱	經理費 費率 (%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率 (%)	其他 費用率 (%)
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖)-C 股(累計)	0.75	最高 0.2	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元)-C 股(累計)	0.65	最高 0.2	無	請詳公 開說明 書
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖)-C 股(累計)	0.65	最高 0.2	無	請詳公 開說明 書
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(歐元)-C 股(累計)	0.60	最高 0.15	無	請詳公 開說明 書
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(美元對沖)-C 股(累計)	0.60	最高 0.15	無	請詳公 開說明 書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元對沖)-I 股(累計)	0.50	最高 0.16	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元)-I 股(累計)	0.50	最高 0.11	無	請詳公 開說明 書
摩根基金 - 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元)-I 股(累計)	0.65	最高 0.16	無	請詳公 開說明 書

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
摩根太平洋科技基金	1.50	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 基因治療主題基金 - JPM 基因治療主題(美元) - A 股(累計)	0.72	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場投資級債券基金 - JPM 新興市場投資級債券 (美元) - I 股(累計)	0.40	最高 0.16	無	請詳公開說明書

境外 ETF

子標的名稱	總費用率 (%)
ISHARES EURO STOXX 50	0.10
ISHARES MSCI EUROPE EX-UK UCITS	0.40
ISHARES GLOBAL INFLATION LINKED GOVERNMENT BOND UCITS ETF (GBP)	0.20
ISHARES GLOBAL INFLATION LINKED GOVERNMENT BOND UCITS ETF (USD)	0.20
iShares Global Government Bond UCITS ETF (GBP)	0.20
iShares Global Government Bond UCITS ETF (USD)	0.20
ISHARES CORE MSCI PAC EX JAPAN UCITS ETF	0.20
ISHARES GOLD PRODUCERS UCITS ETF USD Acc	0.55
DAIWA ETF – NIKKEI 225	0.16
ISHARES CORE NIKKEI 225	0.11

子標的名稱	總費用率 (%)
UBS Lux Fund Solutions - MSCI Canada UCITS ETF	0.43
ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF	0.50
ISHARES MSCI BRAZIL ETF	0.57
ISHARES MSCI CANADA ETF	0.49
ISHARES JP MORGAN EM LOCAL	0.30
ISHARES MSCI SINGAPORE ETF	0.50
ISHARES MSCI FRANCE ETF	0.50
ISHARES MSCI SPAIN ETF	0.50
ISHARES MSCI SOUTH KOREA ETF	0.59
ISHARES MSCI GERMANY ETF	0.51
ISHARES MSCI JAPAN ETF	0.49
ISHARES MSCI ITALY ETF	0.49
ISHARES MSCI HONG KONG ETF	0.49
ISHARES CORE S&P 500 ETF	0.03
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.68
ISHARES IBOXX INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF	0.14
ISHARES GLOBAL TELECOM ETF	0.43
ISHARES GLOBAL TECH ETF	0.43
ISHARES S&P 500 GROWTH ETF	0.18
ISHARES GLOBAL HEALTHCARE ETF	0.43
ISHARES GLOBAL FINANCIALS ETF	0.43
ISHARES GLOBAL ENERGY ETF	0.43
ISHARES S&P 500 VALUE ETF	0.18
iShares Biotechnology ETF	0.45
ISHARES RUSSELL 2000 ETF	0.19
ISHARES U.S. TELECOMMUNICATIONS ETF	0.42
ISHARES US TECHNOLOGY ETF	0.41
ISHARES U.S. INDUSTRIALS ETF	0.41

子標的名稱	總費用率 (%)
ISHARES U.S. HEALTHCARE ETF	0.41
ISHARES US FINANCIALS ETF	0.41
ISHARES U.S. ENERGY ETF	0.41
ISHARES U.S. CONSUMER GOODS ETF	0.41
ISHARES U.S. BASIC MATERIALS ETF	0.41
ISHARES MSCI ALL COUNTRY ASIA EX JAPAN ETF	0.68
ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKET BOND ETF	0.39
ISHARES IBOXX H/Y CORP BOND	0.48
ISHARES MBS ETF	0.04
ISHARES GLOBAL MATERIALS ETF	0.43
ISHARES GLOBAL INDUSTRIALS ETF	0.43
ISHARES GLOBAL CONSUMER STAPLES ETF	0.43
ISHARES GLOBAL CONSUMER DISCRETIONARY ETF	0.43
ISHARES U.S. OIL EQUIPMENT & SERVICES ETF	0.41
ISHARES U.S. OIL & GAS EXPLORATION & PRODUCTION ETF	0.42
ISHARES MSCI EUROPE FINANCIALS ETF	0.48
ISHARES MSCI INDONESIA ETF	0.59
ISHARES CMBS ETF	0.25
ISHARES MSCI INDIA ETF	0.69
ISHARES MSCI CHINA ETF	0.59
ISHARES CRNCY HEDGD MSCI EMERGING MARKETS ETF	0.68
ISHARES MSCI UNITED KINGDOM ETF	0.50
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI EUROZONE ETF	0.54

子標的名稱	總費 用率 (%)
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI GERMANY ETF	0.53
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI JAPAN ETF	0.51
ISHARES CURR HDG MSCI CANADA ETF	0.52
ISHARES CURRENCY HEDGED MSCI UNITED KINGDOM ETF	0.50
SPDR S&P 500 ETF TRUST	0.09
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR Portfolio Intermediate Term Corporate Bond ETF	0.04
SPDR BLOOMBERG BARCLAYS HIGH YIELD BOND ETF	0.40
SPDR PORTFOLIO AGGREGATE BOND	0.03
SPDR PORT LNG TRM TRSRY	0.06
SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF	0.06
SPDR S&P RETAIL ETF	0.35
SPDR PORT SHRT TRM TRSRY	0.06
MATERIALS SELECT SECTOR SPDR FUND	0.10
HEALTH CARE SELECT SECTOR FUND	0.10
CONSUMER STAPLES SPDR	0.10
CONSUMER DISCRETIONARY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.10
ENERGY SELECT SECTOR SPDR FUND	0.10
FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND	0.12
INDUSTRIAL SELECT SECT SPDR FUND	0.10
TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR FUND	0.10
UTILITIES SELECT SECTOR SPDR FUND	0.10
VANGUARD TOTAL BOND MARKET ETF	0.03
VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL BOND ETF	0.07

子標的名稱	總費用率 (%)
VANGUARD FTSE EMERGING MARKET	0.08
VANGUARD INTERM-TERM GOVT BD	0.04
VANGUARD S&P 500 ETF	0.03
DB X-TRACKERS MSCI JAPAN INDEX UCITS ETF DR USD HEDGED	0.40
ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF	0.07
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF USD (Dist)	0.07
iShares TIPS Bond ETF	0.19
Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF	0.05
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	0.15
iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF	0.20
iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF	0.15
Invesco S&P 500 Low Volatility ETF	0.25
NEXT FUNDS TOPIX Exchange Traded Fund	0.09
Vanguard Dividend Appreciation ETF	0.06
Invesco QQQ Trust Series 1	0.20
iShares MSCI Taiwan ETF	0.59
Vanguard Russell 1000 Value ETF	0.08
Vanguard Russell 1000 Growth ETF	0.08
JPMorgan BetaBuilders Canada ETF	0.19
JPMorgan BetaBuilders US Equity ETF	0.02
JPMorgan BetaBuilders Europe ETF	0.09
JPMorgan BetaBuilders Japan ETF	0.19
JPMorgan BetaBuilders Developed Asia ex-Japan ETF	0.19

子標的名稱	總費 用率 (%)
JPMorgan US Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF	0.20
JPMorgan Europe Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF	0.25
JPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF	0.30
JPMorgan ActiveBuilders Emerging Markets Equity ETF	0.33
JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF	0.29
JPMorgan US Value Factor ETF	0.12
JPMorgan US Quality Factor ETF	0.12
JPMorgan US Momentum Factor ETF	0.12
JPMorgan US Dividend ETF	0.12
JPMorgan US Minimum Volatility ETF	0.12
iShares MSCI Russia ETF	0.59
iShares MSCI Emerging Markets ex China ETF	0.25
iShares Core US REIT ETF	0.08
iShares Global REIT ETF	0.14
JPMorgan BetaBuilders MSCI US REIT ETF	0.11
Real Estate Select Sector SPDR	0.10
SPDR Dow Jones Global Real Estate ETF	0.50
iShares U.S. Real Estate ETF	0.41
iShares Mortgage Real Estate ETF	0.48
iShares Residential and Multisector Real Estate ETF	0.48
iShares Cohen & Steers REIT ETF	0.33
iShares U.S. Consumer Discretionary ETF	0.41
iShares U.S. Utilities ETF	0.41
iShares Global Utilities ETF	0.43

子標的名稱	總費用率 (%)
JPMorgan Inflation Managed Bond ETF	0.25

資料日期：111/5/31(費用率資料 111/4/30)

註1：上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。

註2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註3：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於國泰人壽網頁，不另通知。

四、投資型年金保單投資機構收取之相關費用收取表

(一).一般投資標的

1.委託投資帳戶：

投資標的名稱	申購手續費	投資標的經理費每年 (%)	投資標的保管費每年 (%)	贖回手續費
委託安聯投資帳戶-全球鑫收益成長(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.70	0.021~0.074(每月不低於250美元)	無
委託安聯投資帳戶-全球鑫收益成長(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.70	0.021~0.074(每月不低於250美元)	無
委託摩根投資帳戶-多重進化	無	1.70	0.021~0.074(每	無

(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)			月不低於 250 美元)	
委託摩根投資帳戶-多重進化(單位撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.70	0.021~0.074 (每月不低於 250 美元)	無

2. 共同基金

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
富達美元現金基金	無	1.5	0.35	無
貝萊德美元儲備基金	無	0.45	0.45	無

(二). 配息停泊標的

投資標的名稱	申購手續費	最高投資標的經理費每年(%)	最高投資標的保管費每年(%)	贖回手續費
富達美元現金基金	無	1.5	0.35	無

註 1：上述各投資標的經理費及投資標的保管費係以 111 年 4 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。惟各投資機構保有日後變更收費標準之權利，實際收取費用仍應以當時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資機構通知者為準。另委託投資帳戶之投資標的經理費包含國泰人壽收取之經理費及投資機構的代操費用，投資標的保管費由委託投資帳戶保管銀

行收取。委託投資帳戶如投資於該委託投資機構經理之基金時，投資機構不收取該部分委託資產之代操費用。

註 2：投資標的經理費及投資標的保管費已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。

【範例說明】

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣100,000元，並選擇富達美元現金基金及委託安聯投資帳戶-全球鑫收益成長(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)，各配置50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該檔類全委帳戶用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的富達美元現金基金、委託安聯投資帳戶-全球鑫收益成長(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)之經理費及保管費費用率，以及該類全委帳戶所投資子基金之經理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費費率(每年)	保管費費率(每年)
富達美元現金基金	1.5%	0.35%
委託安聯投資帳戶-全球鑫收益成長(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	1.7%	0.021%~0.074%
委託安聯投資帳戶-全球鑫收益成長(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源	0%~1.9%	0%~0.65%

可能為本金)投資 之子基金		
------------------	--	--

則保戶投資於富達美元現金基金及委託安聯投資帳戶-全球
鑫收益成長(現金撥回) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源
可能為本金)每年最高應負擔之經理費及保管費為：

1.富達美元現金基金：50,000 x (1.5%+0.35%) = 925 元。

2.委託安聯投資帳戶-全球鑫收益成長(現金撥回) (全權委託
帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)：50,000 x
(1.9%+0.65%) + (50,000-50,000 x (1.9%+0.65%)) x
(1.7%+0.074%)

= 1,275 + 864.38 = 2,139.38元。

前述費用係每日計算並反映於類全委帳戶淨值中，保戶無須
額外支付。

註1：受委託管理類全委帳戶資產之投信業者如有將類全委帳
戶資產投資於該投信業者經理之基金時，就該經理之基
金部分，投信業者不得再收取類全委帳戶之經理費。

註2：類全委帳戶之經理費係由本公司及受託管理該類全委帳
戶之投信業者所收取，類全委帳戶投資之子基金之經理
費則係由經理該子基金之投信業者所收取。

註 3：運用類全委帳戶資產買賣投信業者經理之證券投資信
託基金受益憑證、共同信託基金受益憑證及其他相關商
品，如有自投信業者取得之報酬、費用、折讓等各項利
益，應返還至類全委帳戶資產，可增加帳戶淨資產價值。
前述各項利益係由投信業者原本收取之經理費中提撥，
不影響子標的淨值。

五、自投資機構取得之報酬、費用、折讓等各項利益

基金公司(或總代理人/境外基金機構)支付	
投資機構	通路服務費分成

聯博證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
國泰證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
國泰證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%
富達證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
野村證券投資信託股份有限公司	不多於 1.5%
瀚亞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%
景順證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
摩根證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
柏瑞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
霸菱證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%
安聯證券投資信託股份有限公司	不多於 1.5%
元大證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
安本標準證券投資信託股份有限公司	不多於 1.5%
復華證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
宏利證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
群益證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
貝萊德證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
施羅德證券投資信託股份有限公司	不多於 1.5%
瑞銀證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
愛爾蘭安盛羅森堡有限公司	不多於 1%
安盛環球基金管理有限公司	不多於 1%
BlackRock Fund Advisor	無
易方達資產管理（香港）有限公司	無
嘉實國際資產管理有限公司	無
華夏基金（香港）有限公司	無
南方東英資產管理有限公司	無

註 1：各在臺總代理人代理之境外基金管理機構明細請詳見投資機構列表。

註 2：本商品連結之委託投資帳戶皆無收取通路服務費。

註 3：未來本商品連結標的變動或相關通路報酬變動時，將揭露於「國泰人壽官方網站/會員專區」

(網址：<http://www.cathayholdings.com/life>)。

※此項通路報酬收取與否並不影響投資標的淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用。

【範例說明】

配合本商品特性，如投資至國泰證券投資信託股份有限公司經理之基金，本公司自國泰證券投資信託股份有限公司收取不多於 1%之通路服務費分成。故 台端購買本商品，其中每投資 1,000 元於國泰證券投資信託股份有限公司所經理之基金，本公司每年收取之通路報酬如下：

1.由 台端額外所支付之費用：0 元。

2.由國泰證券投資信託股份有限公司支付：

(相關費用係均由基金公司原本收取之經理費、管理費、分銷費等相關費用中提撥部分予保險公司，故不論是否收取以下費用，均不影響基金淨值。)

台端持有基金期間之通路服務費分成：不多於 10 元(1,000 * 1%=10 元)。

本公司辦理投資型保單業務，因該類保險商品提供基金標的作投資連結，故各證券投資信託事業、總代理人及境外基金機構支付通路報酬(含各項報酬、費用及其他利益等，且該通路報酬收取與否並不影響基金淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用)，以因應其原屬於上述機構所應支出之客戶服務及行政成本。惟因各基金性質不同且各基金公司之行銷策略不同，致本公司提供不同基金供該投資型保單連結時，自各基金公司收取通路報酬之項目及金額因而有所不同。請 台端依個人投資目標及基金風險屬性，慎選投資標的。

六、投資標的規模、投資績效與風險係數

(一).一般投資標的

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
委託安聯投資帳戶-全球鑫益成長(現金撥回)(全權委託戶資產撥回機制來源可能為本金)	1349 百萬美元	美元	-	-	-	-10.73	-	-	-	6.8

投資的標名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
委託安聯投資戶-全球收益成長(單位回撥)(全權委託戶資產撥回制來源可能為本金)	1349 百萬美元	美元	-	-	-	-10.73	-	-	-	6.8
委託摩根	--	美元	--	--	--	-26	-	-	-	11.82

投資標名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
投資戶多重進化(現金撥回)全權託戶資產撥回機制來源可能為金) <small>註1</small>										
委託摩根投資帳	--	美元	--	--	--	-2.6	-	-	-	11.82

投資的 標名稱	資產 規模	計 價 幣 別	投資績效(%)				年化標準差(%)				
			1年	2年	3年	成 立 至 今	1年	2年	3年	成 立 至 今	
- 多 重 進 化 (單 位 回) (全 權 託 戶 資 產 撥 回 制 源 來 可 為 本 金) <small>註1</small>											
富 達 美 現 金 基 金	1,438 百 萬 美 元	美 元	-0.15	-0.47	1.08	13.18	0.03	0.05	0.26	0.13	
貝 萊 德 美	503 百 萬	美 元	-0.05	-0.09	1.51	69.34	0.03	0.03	0.25	0.52	

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
元儲備基金	美元									

(二).配息停泊標的

投資標的名稱	資產規模	計價幣別	投資績效(%)				年化標準差(%)			
			1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
富達美元現金基金	1,438 百萬 美元	美元	-0.15	-0.47	1.08	13.18	0.03	0.05	0.26	0.13

註 1：本委託投資帳戶成立未滿半年，故無投資績效及風險係數等資料。

註 2：資產規模為委託投資帳戶各級別的合計

註 3：投資績效係指投資標的在該期間之計價幣別累積(含息)報酬率，並未考慮匯率因素。

註 4：標準差係用以衡量投資績效之波動程度；一般而言，標準差越大，表示淨值的漲跌較為大，風險程度也相較大。

註 5：資料日期：111/4/30，資產規模日期為 111/3/31。

註 6：資料來源：晨星及各投資機構提供。

七、投資標的之投資風險揭露

- (一). 國內外經濟、產業景氣循環、政治與法規變動之風險。
- (二). 投資標的類股過度集中之風險。
- (三). 投資地區證券交易市場流動性不足之風險。
- (四). 投資地區外匯管制及匯率變動之風險。
- (五). 投資標的發行或管理機構有解散、破產、撤銷等事由，不能繼續擔任該投資標的發行或管理機構之職務者，雖然投資標的發行或管理機構之債權人不得對該投資標的資產請求扣押或強制執行，但該投資標的仍可能因為清算程序之進行而有資金短暫凍結無法及時反映市場狀況之風險。
- (六). 投資具風險，此一風險可能使投資金額發生虧損，且最大可能損失為其原投資金額全部無法回收。
- (七). 投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。非投資等級債券基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故非投資等級債券基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損；且非投資等級債券基金可能投資美國 144A 債券，該債券屬私募性質，易發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致高波動性之風險，非投資等級債券基金不適合無法承擔相關風險之投資人，僅適合願意承擔較高風險之投資人。
- (八). 委託投資機構投資並非絕無風險，受託投資機構以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，受託投資機構除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。
- (九). 本保險不提供未來投資收益、撥回資產或保本之保證。另投資標的的收益分配或撥回資產可能由投資標的的收益

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。投資標的收益分配或撥回資產率不代表投資標的報酬率，且過去收益分配或撥回資產率不代表未來收益分配或撥回資產率，投資標的淨值可能因市場因素而上下波動。部分投資標的進行收益分配前或資產撥回前未扣除應負擔之相關費用，詳情請參閱投資標的公開說明書或月報。

- (十). 本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責。
- (十一). 保單帳戶價值可能因費用及投資績效變動，造成損失或為零；本公司不保證本保險將來之收益。



國泰人壽

總公司：台北市仁愛路四段 296 號

服務及申訴電話：市話免費撥打 0800-036-599、

付費撥打 02-2162-6201

網址：www.cathayholdings.com/life

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準。

賜教處：

最末頁

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保險單條款為準