

國泰人壽月享豐沛外幣變額 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

國泰人壽月享豐沛外幣變額年金保險

110.06.16 國壽字第 110060005 號函備查

國泰人壽月享豐沛投資標的批註條款

110.06.16 國壽字第 110060002 號函備查 111.07.01 國壽字第 1110070021 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。

國泰人壽月享豐沛外幣變額年金保險

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:

- -匯兒風險: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。



總經理

学/と演



- ※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:

本契約之保險費分為第一次保險費與不定期保險費兩種, 要保人每次所繳交之保險費金額須符合本契約規定之上、 下限。

三、保險給付項目及條件(詳見保險單條款):

(一)被保險人身故時:【保單條款第23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二十五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20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十九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:美元或%)

		(単位・美儿以70)			
費 用 項 目	收	取標準			
	保單年度	保單行政費率			
	第1年	每月 0.125%			
一、保單行政費	第2年	每月 0.110%			
一 你 平 1 以 貝	第3年	每月 0.100%			
	第4年	每月 0.080%			
	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。				
	(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			
	各投資標的批註係	条款。			
2.投資標的經理費	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。				
	同一保單年度內,投	資標的前 6 次申請轉換,免收			
		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				
5.投資標的轉換費	公司每次將自轉換金額中扣除15美元之投資標的轉				
	換費。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。				
6.其他費用	本公司未另外收取。				
三、解約及部分提令	頁費用				
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:			
	「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」×「該付	深單年度解約費用率」 。		
	各保單年度之解約費用率如	下表:		
	保單年度	解約費用率		
	第1年	7%		
	第2年	6%		
	第3年	4%		
	第4年	3%		
	第5年及以後	0%		
	(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_	I °		
	(2)解約費用率為零之保單年	度:辨理部分提領時,		
	可享有同一保單年度內4次免費部分提領之權			
2.部分提領費用	利;超過4次的部分,本公司將自每次部分提領			
	之金額中扣除30美元之部分提領費用。			
	要保人因投資標的關閉或終止之情形發生,而於該			
	段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	是領配息停泊標的者,該投資標的之部分提領不計		
	入部分提領次數,亦不收取部分提領費用。			
四、其他費用	無。			
匯款費用(詳細)請參考第十一條)			
款項種類	匯出、中間費用	收款費用		
交付保險費、復效保	險			
費或補繳短繳的保	險 保戶負擔	本公司負擔		
成本				
本公司退還保險費	或			
溢繳保險成本、給付	凿			
次收益分配金額、返	還 本公司負擔	保戶負擔		
保單帳戶價值、給付	各	PN/ 大功		
項保險金、解約金、	部			
分提領或保險單借款				

- (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的翌日起算十日內,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。

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)不定期保險費:第二次(含)以後每次繳交之保險費金額不得低於70美元,並以30美元為單位。

第6頁

- (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:
 - 第一次保險費:新契約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。本商品不提供轉帳優惠。

不定期保險費單筆繳入:提供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)保單帳戶價值的部分提領:(詳見保單條款第22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30美元且提領後的保單帳戶價值不得低於300美元。 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。本公司得調整部以提供费用,并應於三個日前以表示。 索召和供求其他可以

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28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

第7頁

本商品說明書僅供參考,詳細內容請以保險單條款為準

%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 、年金累積期間 當次收益分配 按投資機構實際 金額達30美 分配方式給付 元且有提供符 保戶 a.以匯款方式給付 合本公司規定 b.增加投資標的單位 之匯款帳號者 數 扣除應扣繳之 淨保險費 保險費 保單行政費 當次收益分配金額未達 30 美元或未提供符合 本公司規定之匯款帳號 -般投 配息停 資標的 泊標的 可申請轉出 被保險人身故:返 部分提領 還保單帳戶價值 保單帳戶價值 保險單借款 每月扣繳費用:保單行政費(前四保 單年度) 解約:前四年收取費 用,逐年遞減

第9頁

二、年金給付期間

一次給付

給付年金累積 期間屆滿日之 保單帳戶價值

分期給付

被保險人生存時每年給付定額年金;若被保險人於年金給付期間內身故,則將保證期間內未支領之年金金額一次貼現給付

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「國泰人壽月享豐沛外幣變額年金保險」。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 元,即不考慮收益分配或撥回資產的情況下試算)

	为思以强为已以报口 真在的用儿下 <u>叫开力</u>						
	伊瓜						
年度	保險	保險費	17 III				
	年龄		保單	期末保單	解約金		
			行政費	帳戶價值	71.4=		
1	30	30,000.00	459.37	31,375.87	29,179.87		
2	31	-	423.14	32,874.02	30,902.02		
3	32	-	403.28	34,485.08	33,106.08		
4	33	-	338.81	36,262.11	35,174.11		
5	34	-	-	38,498.67	38,498.67		
6	35	-	-	40,873.18	40,873.18		
7	36	-	-	43,394.16	43,394.16		
8	37	-	-	46,070.62	46,070.62		
9	38	-	-	48,912.14	48,912.14		
10	39	-	-	51,928.94	51,928.94		
15	44	-	1	70,044.35	70,044.35		
20	49	-	-	94,479.32	94,479.32		
25	54	-	-	127,438.47	127,438.47		
30	59	-	-	171,895.41	171,895.41		
35	64	-	-	231,861.14	231,861.14		
40	69	-	-	312,745.97	312,745.97		
45	74	-	-	421,847.43	421,847.43		
50	79	-	-	569,008.98	569,008.98		
55	84	-	-	767,507.84	767,507.84		
60	89	-	<u>-</u>	1,035,253.08	1,035,253.08		
65	94	-	-	1,396,401.32	1,396,401.32		

				假設報酬率		
左	保險	加以 弗		2%	%	
年度	年龄	保險費	保單	期末保單	277 ルト 入	
			行政費	帳戶價值	解約金	
1	30	30,000.00	451.03	30,149.58	28,039.58	
2	31	-	399.20	30,354.58	28,533.58	
3	32	-	365.61	30,597.67	29,373.67	
4	33	-	295.14	30,916.91	29,988.91	
5	34	-	-	31,540.95	31,540.95	
6	35	-	-	32,177.58	32,177.58	
7	36	-	-	32,827.08	32,827.08	
8	37	-	-	33,489.67	33,489.67	
9	38	-	-	34,165.64	34,165.64	
10	39	-	-	34,855.25	34,855.25	
15	44	-	-	38,517.79	38,517.79	
20	49	-	-	42,565.19	42,565.19	
25	54	-	-	47,037.89	47,037.89	
30	59	-	-	51,980.64	51,980.64	
35	64	-	-	57,442.72	57,442.72	
40	69	-	-	63,478.74	63,478.74	
45	74	-	-	70,148.99	70,148.99	
50	79	-	-	77,520.16	77,520.16	
55	84	-	-	85,665.89	85,665.89	
60	89	-	-	94,667.55	94,667.55	
65	94	-	_	104,615.13	104,615.13	

				假設報酬率			
	保險		0%				
年度	年龄	保險費	保單	期末保單			
	·		行政費	帳戶價值	解約金		
1	30	30,000.00	446.92	29,553.08	27,484.08		
2	31	-	387.75	29,165.33	27,415.33		
3	32	-	348.07	28,817.26	27,664.26		
4	33	-	275.44	28,541.82	28,541.82		
5	34	-	-	28,541.82	28,541.82		
6	35	-	-	28,541.82	28,541.82		
7	36	-	-	28,541.82	28,541.82		
8	37	-	-	28,541.82	28,541.82		
9	38	-	-	28,541.82	28,541.82		
10	39	-	-	28,541.82	28,541.82		
15	44	-	-	28,541.82	28,541.82		
20	49	-	-	28,541.82	28,541.82		
25	54	-	-	28,541.82	28,541.82		
30	59	-	-	28,541.82	28,541.82		
35	64	-	-	28,541.82	28,541.82		
40	69	-	-	28,541.82	28,541.82		
45	74	-	-	28,541.82	28,541.82		
50	79	-	-	28,541.82	28,541.82		
55	84	-	-	28,541.82	28,541.82		
60	89	-	-	28,541.82	28,541.82		
65	94	-	-	28,541.82	28,541.82		

			假設報酬率			
左	保險	加水 弗		0%		
年度	年龄	保險費	保單	期末保單	47 Uh A	
			行政費	帳戶價值	解約金	
1	30	30,000.00	434.85	27,827.86	25,879.86	
2	31	-	355.26	25,859.55	24,307.55	
3	32	-	300.28	24,059.37	23,097.37	
4	33	-	223.77	22,438.30	21,765.30	
5	34	-	-	21,128.43	21,128.43	
6	35	-	-	19,895.01	19,895.01	
7	36	-	-	18,733.59	18,733.59	
8	37	-	-	17,639.97	17,639.97	
9	38	-	-	16,610.19	16,610.19	
10	39	-	-	15,640.52	15,640.52	
15	44	-	-	11,578.06	11,578.06	
20	49	-	-	8,570.78	8,570.78	
25	54	-	-	6,344.62	6,344.62	
30	59	-	-	4,696.69	4,696.69	
35	64	-	-	3,476.78	3,476.78	
40	69	-	-	2,573.75	2,573.75	
45	74	-	-	1,905.21	1,905.21	
50	79	-	-	1,410.37	1,410.37	
55	84	-	-	1,044.02	1,044.02	
60	89	-	-	772.87	772.87	
65	94	-	-	572.13	572.13	

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 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,詳見保單條款第二十七條。

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 1,396,401.32 美元,95 歲開始每 年領取 256756.31 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 104,615.13 美元,95 歲開始每年領取 19235.58 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 28,541.82 美元,95 歲開始每年 領取 5247.98 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 572.13 美元,95 歲開始每年領 取 105.20 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40,000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。

第15頁

(二)假設葉先生購買「國泰人壽月享豐沛外幣變額年金保險」,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 元,則其次一保單週月日^並之保單帳戶價值為何?

第次保險費	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	37.5 美	0 美元(2)	30,037.41 美
美元	元(1)		元(3)

說明:(1)保單行政費=保險費×保單行政費率 =30,000×0.125%=37.5(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
 - =(保險費-保單行政費)×(1+投資報酬率)
 - =(30,000-37.5)×(1+0.0025)=30,037.41(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「國泰人壽月享豐沛外幣變額年金保險」,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(假設當日非為標的收益分配或撥回資產除息日)如何計算?

<u> </u>		<u> </u>	
投資標的	投資標的簡稱	1月	12 日
投 貝 係 的	仅具际的间件	單位數	淨值
一般投資	A 投資標的(美	250	26.46
標的	元)	230	20.40
配息停泊	B 投資標的(美	50	20.2
標的	元)	30	20.2

A投資標的

250(單位數)×26.46(淨值)=6,615(美元)

B投資標的

50(單位數)×20.2(淨值)=1,010(美元)

當日之參考保單帳戶價值=6,615+1,010=7,625(美元)

第 16 頁

本商品說明書僅供參考,詳細內容請以保險單條款為準

(四)假設李先生30歲,購買「國泰人壽月享豐沛外幣變額 年金保險」,投資配置標的假設收益分配或撥回資產方式 為「現金」,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?

一般資標的	每單位稅後 收益分配或 撥回資產金	單位數	1/2 7 净值	當次收 益分配 金額	1/2 8 淨值	1/28 投 資標的 價值
A投資標 的	0.04 美元	2,00	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

- = 持有單位數×每單位稅後收益分配或撥回資產金額
- $=2,000\times0.04$
- =80(美元)
- (2) 1/28 投資標的淨值
- $=11.46\times(1+0\%^{\ddagger})-0.04$
- =11.42

註:因假設標的投資報酬率為 0%。

- (3) 1/28 投資標的價值
- =投資標的淨值×投資標的單位數
- =11.42×2,000=22,840(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 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

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。

(五)假設李先生 30 歲,購買「國泰人壽月享豐沛外幣變額 年金保險」,投資配置標的假設收益分配或撥回資產方式 為「單位數」,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投標的	2,00	11.46	7.0052 539 (1)	11.42 (2)	2,007.0 052539 (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

- = 持有單位數×每單位稅後收益分配或撥回資產金額÷1/28 淨值
- $=2,000\times0.04\div11.42=7.0052539$
- (2) 1/28 投資標的淨值
- $=11.46\times(1+0\%^{11})-0.04=11.42$

註:假設標的投資報酬率為 0%。

- (3) 1/28 所持有總單位數
 - =原有單位數+撥回資產單位數
 - =2,000+7.0052539=2,007.0052539
- (4) 1/28 投資標的價值
 - =投資標的淨值×投資標的單位數
 - =11.42×2.007.0052539=22.920(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。

- ※委託投資帳戶之「現金撥回」與「單位撥回」分屬於不同收益分配或資產撥回方式。若欲變更其方式,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「國泰人壽月享豐沛外幣變額年金保險」 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)×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 = 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 7 月 1 日投保「國泰人壽月享豐沛外幣變額年金保險」,經過一個月後,於 110 年 8 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一保單週月日,自

保單帳戶價值扣繳之費用,如保單行政費。每月扣繳費 用於投資配置日前,本公司將自保險費中扣繳;其後每 屆保單週月日時,按當時保單帳戶內各項投資標的價值 比例扣繳之。

(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(單位數)×\$54.1(淨值)=27,050(美元)

B投資標的

1000(單位數)×11.82(淨值)=11,820(美元)

當日參考保單帳戶價值=27,050+11,820=38,870(美元)

(2)110年8月1日應扣繳之行政費用如下:

保單行政費=保單週月日之保單帳戶價值×保單行政費率(每月) =38,870×0.125%=48.59(美元)

扣除保單行政費:

A投資標的

48.59×(27,050÷38,870)(投資標的價值佔總保單帳戶價值 比例)=33.81(美元)

33.81(美元)÷\$54.1(淨值)=0.6249538(應贖回單位數)

B投資標的

48.59×(11,820÷38,870)(投資標的價值佔總保單帳戶價值 比例)=14.78(美元)

14.78(美元)÷11.82(淨值)=1.2504230(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

27,050-33.81=2,7016.19 (美元)

B投資標的

11,820-14.78=11,805.22 (美元)

扣除保單行政費後當日保單帳戶價值=2,7016.19+11,805.22=38,821.41(美元)

第 20 頁

本商品說明書僅供參考,詳細內容請以保險單條款為準

三、解約費用及解約金的計算

情境 1 假設王先生投保「國泰人壽月享豐沛外幣變額年金保險」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:

<u> </u>		• • > • • •	<i>></i> 1		
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	7%	6%	4%	3 %	0%

解約費用=(23,456-456)×7%=1,610(美元)

- →

 王先生可領得之解約金
 - =申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值— 解約費用
 - =23,456-1,610=21,846(元)。
- 情境2 假設王先生投保「國泰人壽月享豐沛外幣變額年金保險」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
 - =申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值一解約費用
 - =25,678-0
 - =25,678(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;如當公收益分配金額未達 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的規定之匯款帳號者,本公司應於收益實際確認日之次的標準價日,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。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「國泰人壽月享豐沛外幣變額年金保險」,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」。

國泰人壽月享豐沛外幣變額年金保險

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,本公司分期給付之金額。
- 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。

第 24 頁

本商品說明書僅供參考,詳細內容請以保險單條款為準

- 十、解約費用:係指本公司依本契約第二十一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二十二條約定於要保人 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 額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、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)加上按前三目之每日淨額,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,逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。
- 十四、淨保險費:係指要保人於首次投資配置日後繳交之保險費。
- 十五、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日前一日利 息之總額。
- 十六、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。
- 十七、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。

- 十八、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十五條約定之事由關 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十三條所定以匯款 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。
- 十九、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。
- 二十、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。
- 二十一、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。
- 二十二、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。
- 二十三、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,係指依第十三款方式計算至計算日之金額。
- 二十四、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,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、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。
- 二十六、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。

- 二十七、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。
- 二十八、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),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、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。
- 三十二、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 第七條

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,依第十二條之約定配置於各投資標的。

本契約因第二十八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,如有第二十八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

第 27 頁

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 第十條

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(以下同)為貨幣單位。

投資標的之計價幣別為本契約計價貨幣,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。但依第十三條第二項第一款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 回報日之匯率參考機構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之匯率參考機構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。
- 五、第二條第二十三款之投資標的價值: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、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 第十三條

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 標的價值佔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 第十四條

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 第十五條

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。

第30頁

本商品說明書僅供參考,詳細內容請以保險單條款為準

- 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

第二十一條

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。

第 31 頁

本商品說明書僅供參考,詳細內容請以保險單條款為準

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二十三條

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二十四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二十八條

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。

不分紅保單第二十九條

本保險為不分紅保單,不參加紅利分配,並無紅利給付項目。

第32頁

國泰人壽月享豐沛投資標的批註條款

適用範圍

第一條

本「國泰人壽月享豐沛投資標的批註條款」(以下簡稱『本批註條款』) 適用於「國泰人壽月享豐沛變額萬能壽險」、「國泰人壽月享豐沛外幣變額萬能壽險」、「國泰人壽月享豐沛變額年金保險」及「國泰人壽月享豐沛外幣變額年金保險」(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

本公司精選多檔投資標的供本保險連結。

投資標的評選原則及理由:本保險連結之投資標的主要為具有收益分配或撥回資產之債券型基金、多重資產型基金和委託投資帳戶及不具收益分配之貨幣市場型基金,涵蓋不同類型和投資區域,並考量投資標的規模、過去投資績效,選擇表現相對較佳的投資標的,以提供保戶多元化之投資選擇。本公司依保險契約約定,日後有新增或減少投資標的之權利,新增投資標的之理由同前述。

(一).共同基金

投資標的名稱	簡稱(註)
富達基金-美元債券基金(A 股	富達美元債券基金(A 股月配
月配息)	息)
富達基金-美元債券基金(美元累	富達美元債券基金
積)	由廷夫儿俱分本金
富達基金-全球通膨連結債券基	宫 法 入 代 活 胀 油 4 ,
金(美元累積)	富達全球通膨連結債券基金
富達基金-全球債券基金 (A 類股	宣法入战传坐甘
份累計-美元)	富達全球債券基金
富達基金-美元現金基金(美元累	宫法羊 元明 众甘 众
積)	富達美元現金基金
富達基金 - 歐元債券基金 A 股	宫法励二 佳 坐 甘 人
累計美元避險	富達歐元債券基金
富達智慧醫療多重資產收益基金	宁法知彗殿庇夕壬次文ルン
A 股累積型美元計價級別(本基	富達智慧醫療多重資產收益
金有相當比重投資於非投資等級	基金(本基金有相當比重投資
之高風險債券)	於非投資等級之高風險債券)

投資標的名稱	簡稱(註)
富達智慧醫療多重資產收益基金	
A 股月配息型美元計價級別(本	基金(每月配息)(本基金有相
基金有相當比重投資於非投資等	當比重投資於非投資等級之
級之高風險債券且配息來源可能	高風險債券且配息來源可能
為本金或收益平準金)	為本金或收益平準金)
富達未來通訊多重資產收益基金	富達未來通訊多重資產收益
A 股累積型美元計價級別(本基	基金(本基金有相當比重投資
金有相當比重投資於非投資等級	於非投資等級之高風險債券)
之高風險債券)	7、77、双贝丁成人问风I双贝分)
富達未來通訊多重資產收益基金	富達未來通訊多重資產收益
A 股月配息型美元計價級別(本	基金(每月配息)(本基金有相
基金有相當比重投資於非投資等	當比重投資於非投資等級之
級之高風險債券且配息來源可能	高風險債券且配息來源可能
為本金或收益平準金)	為本金或收益平準金)
摩根投資基金 - 環球股息基金	
摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元) - A	摩根環球股息基金
	摩根環球股息基金
- JPM 環球股息(美元) - A股(累計)摩根投資基金 - 環球股息基金	
- JPM 環球股息(美元) - A股(累計)摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元對沖) -	摩根環球股息基金(每月配
- JPM 環球股息(美元) - A股(累計)摩根投資基金 - 環球股息基金	摩根環球股息基金(每月配息)(本基金之配息來源可能
- JPM 環球股息(美元) - A股(累計)摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元對沖) -	摩根環球股息基金(每月配
- JPM 環球股息(美元) - A股(累計)摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元對沖) - A股(每月派息)(本基金之配息來	摩根環球股息基金(每月配息)(本基金之配息來源可能 為本金)
- JPM 環球股息(美元) - A股(累計)摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元對沖) - A股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	摩根環球股息基金(每月配息)(本基金之配息來源可能 為本金)
- JPM 環球股息(美元) - A股(累計)摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元對沖) - A股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)貝萊德 ESG 社會責任多元資產	摩根環球股息基金(每月配息)(本基金之配息來源可能為本金) 貝萊德ESG社會責任多元資產基金
- JPM 環球股息(美元) - A股(累計)摩根投資基金 - 環球股息基金 - 現球股息基金 - JPM 環球股息(美元對沖) - A股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金) 貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A2 美元	摩根環球股息基金(每月配息)(本基金之配息來源可能為本金) 貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 貝萊德 ESG 社會責任多元資
- JPM 環球股息(美元) - A股(累計)摩根投資基金 - 環球股息基金 - 現球股息基金 - JPM 環球股息(美元對沖) - A股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金) 貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A2 美元 貝萊德 ESG 社會責任多元資產	摩根環球股息基金(每月配息)(本基金之配息來源可能為本金) 具萊德ESG社會責任多元資產基金

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。

(二).委託投資帳戶

投資標的名稱	簡稱(註)
國泰人壽委託富達投信投資帳戶	委託富達投資帳戶-全天候
一全天候入息型(現金撥回)(全權	入息型(現金撥回)(全權委託
委託帳戶之資產撥回機制來源可	帳戶之資產撥回機制來源可
能為本金)	能為本金)
國泰人壽委託富達投信投資帳戶	委託富達投資帳戶-全天候
一全天候入息型(單位撥回)(全權	入息型(單位撥回)(全權委託
委託帳戶之資產撥回機制來源可	帳戶之資產撥回機制來源可
能為本金)	能為本金)

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。

(三).配息停泊標的

投資標的名稱	簡稱(註)		
富達基金 - 美元現金基金(美元	富達美元現金基金(配息停泊		
累積)	標的)		

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

大 关 / 次 / 行 人 一 / 人		
管理機構	在臺總代理人	
FIL Investment Management	富達證券投資信託股份有限	
(Luxembourg) S.A.	公司	
地址:2a, Rue Albert	電話:0800-009-911	

Borschette BP 2174 L-1246	網址:			
Luxembourg Grand-Duchy of	http://www.fidelity.com.tw			
Luxembourg	地址:台北市信義區忠孝東			
	路五段 68 號 11 樓			
	貝萊德證券投資信託股份有			
貝萊德(盧森堡)公司(BlackRock	限公司			
(Luxembourg) S.A.)	電話:(02) 2326-1600			
地址:35 A, avenue J.F.	網址:			
Kennedy, L-1855 Luxembourg,	www.blackrock.com/tw			
Grand Duchy of Luxembourg	地址:台北市信義區松仁路			
	100 號 28 樓			
	摩根證券投資信託股份有限			
摩根資產管理(歐洲)有限公司	公司			
地址:6, route de Treves, L-	電話:(02) 8726-8686			
2633, Senningerberg, Grand	網址:			
Duchy of Luxembourg	www.jpmorgan.com/tw/am/			
Ducity of Euxembourg	地址:台北市松智路 1 號 20			
	樓			
經理機構/受委	託投資機構			
	電話:0800-009-911			
	網 址 :			
富達證券投資信託股份有限公司	http://www.fidelity.com.tw			
	地址:台北市信義區忠孝東			

(相關資料如有變動,請參考本公司網站查詢最新資料)

1.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,主管機關或投資標的公司得要求本公司提供為確

路五段68號11樓

認要保人身份及遵守上述要求所需之資料。

- 2.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。
- 3.境外基金之相關資訊,如總代理人、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,請參考各境外基金總代理人提供之投資人須知。
- 4.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/)

- 5.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經理機構網址中查詢。
- 6.本商品投資標的型態皆為「開放式」。
- 7.投資標的配置比例說明:要保人得自行指定以下投資標的配置比例,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且每次配置最多以 10 個投資標的為上限,投資標的總數則以 20 個為上限。
- 8. 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) 依委託投資機構、各總代理人及經理機構針對基金之價格波 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。

(一).共同基金

風險報酬等級	投資標的種 類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配 或 撥回資產
RR1	貨幣市場型	富達美元現金基金	美元	無
RR2	債券型	富達美元債券基金(A 股月配息)	美元	有
RR2	債券型	富達美元債券基金	美元	無
RR2	債券型	富達全球通膨連結債 券基金	美元	無
RR2	債券型	富達全球債券基金	美元	無
RR2	債券型	富達歐元債券基金	美元	無
RR3	多重資產型	富達智慧醫療多重資 產收益基金(本基金 有相當比重投資於非 投資等級之高風險債 券)	美元	無
RR3	多重資產型	富達智慧醫療多重資 產收益基金(每月配 息)(本基金有相當比	美元	有*

風險 報酬 等級	投資標的種 類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配 或 撥回資產
		重投資於非投資等級		
		之高風險債券且配息		
		來源可能為本金或收		
		益平準金)		
		富達未來通訊多重資		
		產收益基金(本基金		
RR3	多重資產型	有相當比重投資於非	美元	無
		投資等級之高風險債		
		券)		
		富達未來通訊多重資		
		產收益基金(每月配		
		息)(本基金有相當比		
RR3	多重資產型	重投資於非投資等級	美元	有*
		之高風險債券且配息		
		來源可能為本金或收		
		益平準金)		
BB3	平衡型	貝萊德 ESG 社會責	美元	無
11113	7 ′ (4) ′ (2) ′ (2) ′ (3) ′ (4	任多元資產基金	天 儿	;;;;
		貝萊德 ESG 社會責		
RR3	平衡型	任多元資產基金(每	美元	有*
		月配息)(基金之配息	夫儿	角
		來源可能為本金)		
RR3	股票型	摩根環球股息基金	美元	無
DD3	股票型	摩根環球股息基金	美元	有*
1/1/3		(每月配息)(本基金之	天儿	/月

風險報酬等級	投資標的種 類	投資標的名稱	計價幣別	收益分配 或 撥回資產
		配息來源可能為本金)		

(二).委託投資帳戶

風險報酬等級	投資標的種類	投資標的名稱	計價幣別	收分或授資產
DDO	開放式、	委託富達投資帳戶-全天候 入息型(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
RR3	組合型	委託富達投資帳戶-全天候 入息型(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

(三).配息停泊標的:當次收益分配金額未達新臺幣 1,000 元, 或要保人未提供現金給付之匯款帳號者,將配置於配息停 泊標的。

風險報酬等級	投資標的 種類	投資標的名稱	計價幣別	收益 分配 域回
--------	---------	--------	------	----------------

				資產
RR1	貨幣市場	富達美元現金基金(配息停泊	美	<u>ت</u>
KKI	型	標的)	元	無

註1:委託投資帳戶可投資子標的名單,請參考本說明書可投資子標的清單。

註2:基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及 由本金支出的部分,可能導致原始投資金額減損。有關配 息可能涉及本金之基金的配息組成項目資訊,可至各投 資標的之投資機構網站中查詢。各投資機構網址請詳見 投資機構列表。

註3:*係指「本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用」。

註4: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。

二、投資標的基本資料

(一).共同基金(資料日期: 111/04/15)

/·六门至亚(京作口别·······)		
富達美元債券基金(A 股月配息)		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行 總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Rick Patel	Rick Patel 於 2000 年加 擔任 數量化固定收益分 2009 年 3 月 19 日接任	析師,

	券基金經理人。 在加入富達之前,曾服務於 Prudential 投資管理團隊 兩年的經驗。領有美國特許財務分析師執照及英國投資管理與數量金融分析執照。
Ario Emami Nejad	Ario Emami Nejad 於 2010 年加入 富達,任職金融交易員,2017 年開 始擔任基金經理人,投資經驗達 7 年
Rosie McMellin	Rosie McMellin 於 2017 年加入富達擔任英國、美國及全球策略固定收益團隊投資總監,2019 年升任全球以及歐洲複合&主權債投資組合經理人以及美元複合債投資組合經理人以及美元複合債投資組合經理人。在加入富達之前,曾在德意志資產管理、安本資產管理任職歐洲投資級債及資產配置團團委員。
投資目標	本基金首要投資於美元計價之債務 證券。如部份公開說明書 「1.3.2(a)富達永續發展投資產至少 50%將 「節所被基金淨資產至是人類 一節所被基金淨資養人類 一節於被基金將持續多種環 一段 一段 一段 一段 一段 一段 一段 一段 一段 一段 一個 一段 一個 一個 一個 一個 一個 一個 一個 一個 一個 一個 一個 一個 一個

分析並透過富達永續發展評級進行 評等。 本基金採主動式管理。在選 擇本基金之投資且為監控風險之目 的時,投資經理人將參考 ICE BofA Q4AR Custom Index (定製美國綜 合債券(USD Aggregate Bond)指 數)(「指數」),因為該指數最能代 表本基金尋求之曝險特徵。當監控 **風險時,投資經理人參考該指數,** 以設定內部準則。此等準則呈現相 應於指數之整體曝險程度,但並不 表示本基金將投資於該指數之成 分。當本基金投資於該指數有涵蓋 之證券時,本基金就此等證券之配 置可能不同於該指數之配置。投資 經理人在投資選擇上,相較於該指 數,具有廣泛的自由度,且得投資 未涵蓋於該指數內的發行人、產 業、國家以及證券種類,以充分利 用投資機會。長期以觀,可期待本 基金之表現將不同於該指數。然 而,短期以觀,本基金之表現可能 趨近於該指數,須視市場狀況而 定。本基金之表現可以根據其指數 進行評估。 股東應注意,指數並未 整合環境及社會考慮因素;而係如 上文所述,該基金透過遵循富達永 續發展投資框架提升環境及社會特 色。

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」

富達美元債券基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行 總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Rick Patel	Rick Patel 於 2000 年於 擔任 數量化固定收益分 2009 年 3 月 19 日接任 券基金經理人。 在加入 前,曾服務於 Prudentia 團隊兩年的經驗。領有 務分析師執照及英國投 量金融分析執照。	析師, 富達美元債 富達之 出投資管理 美國特許財
Ario Emami Nejad	Ario Emami Nejad 於 2010 年加入 富達,任職金融交易員,2017 年 開始擔任基金經理人,投資經驗達 7 年	
Rosie McMellin	Rosie McMellin 於 2017 達擔任英國、美國及全球 收益團隊投資總監,200 全球以及歐洲複合&主權 合經理人以及美元複合作	球策略固定 19 年升任 賃投資組

第 45 頁

本商品說明書僅供參考,詳細內容請以保險單條款為準

經理人。在加入富達之前,曾在德 意志資產管理、安本資產管理任職 歐洲投資級債及資產配置團團委 員。

本基金首要投資於美元計價之債務 證券。 如部份公開說明書

「1.3.2(a)富達永續發展投資框架」 一節所述,基金淨資產至少50%將 投資於被視為保有永續發展特色之 證券。本基金將持續考慮多種環境 及社會特色。環境特色包括但不限 於緩解並適應氣候變遷、水資源及 廢棄物管理、生物多樣性,而社會 特色包括但不限於產品安全、供應 鏈、健康及安全以及人權。環境及 社會特色由富達的基礎分析師進行 分析並透過富達永續發展評級進行 評等。 本基金採主動式管理。在 選擇本基金之投資且為監控風險之 目的時,投資經理人將參考 ICE BofA Q4AR Custom Index (定製 美國綜合債券(USD Aggregate Bond)指數)(「指數」),因為該指 數最能代表本基金尋求之曝險特 徵。當監控風險時,投資經理人參 考該指數,以設定內部準則。此等 準則呈現相應於指數之整體曝險程 度,但並不表示本基金將投資於該

指數之成分。當本基金投資於該指

投資目標

數有涵蓋之證券時,本基金就此	大
122 V > 1	手
證券之配置可能不同於該指數之i	妃
置。投資經理人在投資選擇上,	相
較於該指數,具有廣泛的自由度	,
且得投資未涵蓋於該指數內的發	宁
人、產業、國家以及證券種類,	以
充分利用投資機會。長期以觀,	可
期待本基金之表現將不同於該指	
數。然而,短期以觀,本基金之	表
現可能趨近於該指數,須視市場;	伏
況而定。本基金之表現可以根據:	Ļ
指數進行評估。 股東應注意,指	
數並未整合環境及社會考慮因素	•
而係如上文所述,該基金透過遵循	盾
富達永續發展投資框架提升環境	及
社會特色。	
如次回, 本基金投資海外,相關訊息公佈	於
投資區域分配比例本公司網站首頁之「投資標的專し	品」

富達全球通膨連結債券基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行 總面額
美元	全球	無上限
基金經理人 經理人簡介		
Timothy Foster	Timothy Foster16 年投資經驗。	

第 47 頁 本商品說明書僅供參考,詳細內容請以保險單條款為準

	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。
	lan Fishwick 在瑞士信貸(Credit
Ion Fishwiok	Suisse)有7年的工作經驗,於
lan Fishwick	2007年加入富達,目前在固定收入
	部門工作。
	本基金旨在利用全球通膨連結、利
	率以及信貸市場等一系列的策略,
	追求具吸引力的實質收益和資本增
	值。這些策略包括但不限於主動殖
	利率曲線策略、各類產業輪動、挑
	選債券、相對價值管理和存續期管
	理。本基金主要投資於債券及短期
	證券,並可投資於衍生性商品。本
	基金主要投資於全球成熟市場與新
	興市場的發行人(包括但不限於政
投資目標	府、機構、超國家機構、企業及銀
	行)發行之通膨連結債券、名目債
	券及其他債務證券。本基金可將低
	於30%之資產投資於貨幣市場工具
	及銀行存款,最多25%投資於可轉
	換債券及最多 10%投資於股份及其
	他參與股權。這些投資包括投資等
	級和非投資等級資產。 如部份公開
	說明書「1.3.2(a)富達永續發展投資
	框架」一節所述,基金淨資產至少
	50%將投資於被視為保有永續發展

特色之證券。本基金將持續考慮多 種環境及社會特色。環境特色包括 但不限於緩解並適應氣候變遷、水 資源及廢棄物管理、生物多樣性, 而社會特色包括但不限於產品安 全、供應鏈、健康及安全以及人 權。環境及社會特色由富達的基礎 分析師進行分析並透過富達永續發 展評級進行評等。 本基金採主動式 管理。在選擇本基金之投資且為監 控風險之目的時,投資經理人將參 考 Bloomberg Barclays World Government Inflation-Linked 1 to 10 Year Index (「指數」),因為該 指數之成分最能代表本基金尋求之 曝險特徵。本基金之表現可以根據 其指數進行評估。 投資經理人相較 於該指數,具有廣泛的裁量權。儘 管本基金將持有屬於該指數成分之 資產,但也可能投資於那些指數未 涵蓋以及與指數有不同加權的發行 人、行業、國家和證券種類,以充 分利用投資機會。長期以觀,可期 待本基金之表現將與該指數不同。 然而,短期以觀,本基金之表現可 能趨近於該指數,須視市場狀況而 定。 股東應注意,指數並未整合環 境及社會考慮因素; 而係如上文所 述,該基金透過遵循富達永續發展

	投資框架提升環境及社會特色。
	投資組合資訊: 本基金得使用金融
	衍生性商品,包括複雜的金融衍生
	性商品或策略以達到與本基金風險
	概況相符的風險程度,藉以達成本
	基金的投資目標。金融衍生性商品
	可用於產生類似於實際持有該資產
	的經濟曝險。本基金將使用(i)利率
	交換以積極管理利率風險程度、(ii)
	通膨交換以消除不必要,或追求期
	望之通膨風險及(iii)貨幣型衍生性商
	品以進行避險或增加、複製某債券
	指數之標的證券之貨幣風險。本基
	金所實施的多頭與空頭積極貨幣部
	位可能與本基金所持有之證券部位
	無關。
加次后让八五八石	本基金投資海外,相關訊息公佈於本
投資區域分配比例	公司網站首頁之「投資標的專區」

富達全球債券基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行 總面額
美元	全球	無上限
基金經理人 經理人簡介		
Rick Patel	Rick Patel 於 2000 年か	1入富達,

	擔任 數量化固定收益分析師,
	2009年3月19日接任富達美元債
	券基金經理人。 在加入富達之前,
	曾服務於 Prudential 投資管理團隊
	兩年的經驗。領有美國特許財務分
	析師執照及英國投資管理與數量金
	融分析執照。
	Ario Emami Nejad 於 2010 年加入
Auto Funanci Nicia d	富達,任職金融交易員,2017年開
Ario Emami Nejad	始擔任基金經理人,投資經驗達7
	年
	本基金投資於全球市場發行之固定
	收益證券,以追求美元計價之績效
	擴至最大為目標。本基金可將其淨
	資產直接投資於在中國認可市場掛
	牌上市或交易的中國境內固定收益
	證券。由於本基金可在全球進行投
	資,故可能會投資於被視作新興市
	場的國家。 如部份公開說明書
and the same	「1.3.2(a)富達永續發展投資框架」
投資目標	一節所述,基金淨資產至少50%將
	投資於被視為保有永續發展特色之
	證券。本基金將持續考慮多種環境
	及社會特色。環境特色包括但不限
	於緩解並適應氣候變遷、水資源及
	廢棄物管理、生物多樣性,而社會
	特色包括但不限於產品安全、供應
	鏈、健康及安全以及人權。環境及
	社會特色由富達基礎分析師分析並

透過富達永續發展評級進行評級環 境及社會特色由富達的基礎分析師 進行分析並透過富達永續發展評級 進行評等。 本基金採主動式管理。 在選擇本基金之投資且為監控風險 之目的時,投資經理人將參考 **Bloomberg Barclays Global** Aggregate Bond Index (「指數」), 因為該指數之成分最能代表本基金 尋求之曝險特徵。本基金之表現可 以根據其指數進行評估。 投資經理 人相較於該指數,具有廣泛的裁量 權。儘管本基金將持有屬於該指數 成分之資產,但也可能投資於那些 指數未涵蓋以及與指數有不同加權 的發行人、行業、國家和證券種 類,以充分利用投資機會。長期以 觀,可期待本基金之表現將與該指 數不同。然而,短期以觀,本基金 之表現可能趨近於該指數,須視市 場狀況而定。 股東應注意,指數 並未整合環境及社會考慮因素; 而 係如上文所述,該基金透過遵循富 達永續發展投資框架提升環境及社 會特色。 投資組合資訊: 中國境 內固定收益證券係在中國認可市場 掛牌上市或交易,且係由許多不同 類型之發行人,例如政府機構、準 政府機構、銀行、金融機構或其他

	於中國組設且於中國進行商業活動
	之公司法人,予以發行。
机容同比八配山侧	本基金投資海外,相關訊息公佈於本
投資區域分配比例	公司網站首頁之「投資標的專區」

富達美元現金基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg)		貨幣市場
S.A.		型
計價幣別	投資地區	核准發行
可頂巾勿	双 貝 地 世	總面額
美元	北美	無上限
基金經理人	經理人簡介	
	Chris Ellinger 擁有 14 年	F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	
Chris Ellinger	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 Foster16 年投	資經驗。
	2003 年加入富達擔任計	量分析
Timothy Foster	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。 本基金採主動式管理且不 參考指數。
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」

富達歐元債券基金		
投資機構		基金種類
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.		債券型
計價幣別	投資地區	核准發行 總面額
美元	已開發歐洲	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Ario Emami Nejad	Ario Emami Nejad 於 20 富達,任職金融交易員 始擔任基金經理人,投資 年	,2017年開
Rick Patel	Rick Patel 擁有英國牛洋系學士,於 2000 年加入任數量化固定收益分析年 3月 19日接任富達美務於 Prudential 投資管理的 發驗,領有美國特質的 執照及英國投資管理與對析執照。	富達,擔 師,2009 元債券基 之前,所 軍團隊 財務分析師
投資目標	本基金主要投資於以歐方	元計價之債

第 54 頁

券。 如部份公開說明書「1.3.2(a) 富達永續發展投資框架」一節所 述,基金淨資產至少50%將投資於 被視為保有永續發展特色之證券。 本基金將持續考慮多種環境及社會 特色。環境特色包括但不限於緩解 並適應氣候變遷、水資源及廢棄物 管理、生物多樣性,而社會特色包 括但不限於產品安全、供應鏈、健 康及安全以及人權。環境及社會特 色由富達基礎分析師分析並透過富 達永續發展評級進行評級。 本基 金採主動式管理。在選擇本基金之 投資且為監控風險之目的時,投資 經理人將參考 ICE BofA Euro Large Cap Index (「指數」),因為 該指數之成分最能代表本基金尋求 之曝險特徵。本基金之表現可以根 據其指數進行評估。 投資經理人 相較於該指數,具有廣泛的裁量 權。儘管本基金將持有屬於該指數 成分之資產,但也可能投資於那些 指數未涵蓋以及與指數有不同加權 的發行人、行業、國家和證券種 類,以充分利用投資機會。長期以 觀,可期待本基金之表現將與該指 數不同。然而,短期以觀,本基金 之表現可能趨近於該指數,須視市 場狀況而定。 股東應注意,指數

	並未整合環境及社會考慮因素;而
	係如上文所述,該基金透過遵循富
	達永續發展投資框架提升環境及社
	會特色。 投資組合資訊: 本基金
	可能投資於混合型證券及或有可轉
	換證券,以及其他次順位金融債券
	及優先股。
机容压计入职业品	本基金投資海外,相關訊息公佈於
投資區域分配比例	本公司網站首頁之「投資標的專區」

富達智慧醫療多重資產收益基金		
(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)		
投责	資機構	基金種類
富達證券投資作	言託股份有限公司	多重資產型
計價幣別	投資地區	核准發行總
21 区 中 21	72 7. GE	面額
 美元	全球	新臺幣 200
天儿 	土水	億元
基金經理人	基金經理人 經理人簡介	
	富達全球多重資產收益組	合證券投資
	信託基金基金經理人	
	(2018/08~2021/05)	
	富達投信基金投資管理部	研究員
李祐慈	(2018/05~2018/08)	
	野村投信海外投資部經理	人(2015/05
	~2018/04)	
	野村投信海外投資部研究	員
	(2011/05~2015/04)	

柏瑞投信海外投資部研究員 (2010/04~2011/04)
(1) 藉口 (1) 藉口 (1) 在 (1) 的 (1) 是 (1) 的 (1) 是 (1)
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」

富達智慧醫療多重資產收益基金(每月配息)
(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金或收益平準金)
投資機構 基金種類
富達證券投資信託股份有限公司 多重資產型

計價幣別	投資地區	核准發行總
- I IX III VI	大兵 つと	面額
 美元	全球	新臺幣 200
大儿	土外	億元
基金經理人	經理人簡介	
	富達全球多重資產收益組	合證券投資
	信託基金基金經理人	
	(2018/08~2021/05)	
	富達投信基金投資管理部	研究員
	(2018/05~2018/08)	
李祐慈	野村投信海外投資部經理	人(2015/05
	~2018/04)	
	野村投信海外投資部研究	員
	(2011/05~2015/04)	
	柏瑞投信海外投資部研究	員
	(2010/04~2011/04)	
	(1) 藉由「由上而下」及	「由下而
	上」之多重資產配置所帶	來的較佳風
	險報酬;(2)趨勢主題所帶	來的的永續
	成長動能;(3)債券部位配	乙置所带來的
	收益與防禦效果;(4)經理	2公司內部獨
	有 ESG 評級在研究過程的	的導入與篩
投資目標	選所帶來的加分效果。本	基金投資主
	題包括(1)從事健康護理相	開領域之設
	計、製造業務之公司或從	事銷售生
	技、藥品、醫藥護理等相	關產品之公
	司或提供此類服務之公司	; (2)從事創
	新藥物、設備、診斷領域	具有經過證
	實成果的公司;(3)參與腫	直瘤學、遺傳

	性疾病治療、數位醫療、機器人手術
	等相關業務之公司以及因應新興市場
	的健康護理醫療需求而從事相關領域
	的公司;(4)未來因科技創新與健康照
	護行業交互應用所產生的新興行業。
机容压比八颗儿园	本基金投資海外,相關訊息公佈於本
投資區域分配比例	公司網站首頁之「投資標的專區」

富達未來通訊多重資產收益基金		
(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)		
投	資機構	基金種類
富達證券投資化	言託股份有限公司	多重資產型
計價幣別	投資地區	核准發行總
司门县市" 加	投 貝 地 皿	面額
¥ 元	全球	新臺幣 200
美元 	主水	億元
基金經理人	基金經理人 經理人簡介	
	富達全球多重資產收益組	合證券投資
	信託基金基金經理人	
	(2018/08~2021/05)	
	富達投信基金投資管理部研究員	
	(2018/05~2018/08)	
李祐慈	野村投信海外投資部經理人(2015/05	
	~2018/04)	
	野村投信海外投資部研究員	
	(2011/05~2015/04)	
	柏瑞投信海外投資部研究	員
	(2010/04~2011/04)	

富達未來通訊多重資產收益基金(每月配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金或收益平準金) 投資機構 基金種類富達證券投資信託股份有限公司 多重資產型計價幣別 投資地區 核准發行總面額

	I	
美元	全球	新臺幣 200 億元
	經理人簡介	W. 3 - 2
李祐慈	富達全球多重資產收益組信託基金基金經理人(2018/08~2021/05) 富達投信基金投資管理部(2018/05~2018/08) 野村投信海外投資部經理~2018/04) 野村投信海外投資部研究(2011/05~2015/04) 柏瑞投信海外投資部研究(2010/04~2011/04)	研究員 人(2015/05
投資目標	(2010/04~2011/04) (1)藉由「由上而下」及「由下而上」之多重資產配置所帶來的較佳風險報酬;(2)趨勢主題所帶來的的永續成長動能;(3)債券部位配置所帶來的收益與防禦效果;(4)經理公司內部獨有ESG評級在研究過程的導入與篩選所帶來的加分效果。本基金投資主題橫跨不同區域以及產業類別,投資含學與發展蜂巢式網路科技(cellular network technology)技術、與網路連接通訊相關包含有線及無線基礎建設計畫、內容製作(content production)、串流服務與消費、網路與實體設備及日常物品、自動駕駛汽	

	車連結、物聯網與車聯網相關領域的 公司;或未來因科技創新與通訊行業 交互應用所產生的新興行業。
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」

摩根環球股息基金		
投資機構		基金種類
摩根資產管理(歐洲)有限公司	股票型
計價幣別	投資地區	核准發行
<u>ч</u> -	λ - b	總面額
美元	全球	無上限
基金經理人	經理人簡介	
	學歷:威斯康辛大學(Un	iversity of
	Wisconsin)的 M.B.A 學在	立、特許財
	務分析師(CFA)證照	
	經歷:	
Holgo Skiboli	-1990 年加入摩根	
Helge Skibeli	-現在:董事總經理,任	摩根摩根環
	球股票團隊(IEG)擔任成	熟股市的研
	究主管、Research Drive	en
	Process(RDP)投資策略和美國股票	
	核心投資策略的投資長,常駐倫敦	
Sam Witherow	學歷:布里斯託大學經濟	擎學和政治
	學(榮譽)學士學位、特	寺許財務分
	析師(CFA)證照	
	經歷:	
	-2008 年加入摩根	

	-現在:執行董事,International Equity Group 的投資組合經理,常 駐倫敦
投資目標	主要投資於全球產生高且上升之收益之公司,以提供長期資本增值
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」

摩根環球股息基金(每月配息)			
(本基金之配息來源可能為本金)			
投資機構		基金種類	
摩根資產管理(歐洲)有限公司		股票型	
計價幣別	投資地區	核准發行	
12 -	a ab	總面額	
美元	全球	無上限	
基金經理人	經理人簡介		
Helge Skibeli	學歷:威斯康辛大學(University of		
	Wisconsin)的 M.B.A 學位、特許財		
	務分析師(CFA)證照		
	經歷:		
	-1990 年加入摩根		
	-現在:董事總經理,任摩根摩根環		
	球股票團隊(IEG)擔任成熟股市的研		
	究主管、Research Driven		
	Process(RDP)投資策略和美國股票		
	核心投資策略的投資長,常駐倫敦		
Sam Witherow	學歷:布里斯託大學經濟	擎學和政治	
	學(榮譽)學士學位、特	寺許財務分	

	析師(CFA)證照	
	經歷:	
	-2008 年加入摩根	
	-現在:執行董事,International	
	Equity Group 的投資組合經理,常	
	駐倫敦	
投資目標	主要投資於全球產生高且上升之收	
	益之公司,以提供長期資本增值	
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 ESG 社會責任多元資產基金			
投資機構		基金種類	
貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		平衡型	
計價幣別	投資地區	核准發行 總面額	
美元	全球/已開發市場	無上限	
基金經理人	經理人簡介		
Jason Byrom	Jason Byrom 在 1990 年於倫敦城市大學以第一名成績取得控制工程學士學位,並於 1998 年於倫敦卡斯商學院以第一名成績取得計量財務金融分析碩士學位。現為貝萊德董事與基金經理人並為貝萊德多元資產策略團隊成員。於 1998 年加入貝萊德,具有將近 20 年的投資經驗。		

Mr. McKenzie 於牛津大學取得歷史 與政治碩士學位。現為貝萊德董事 與基金經理人, 貝萊德多元資產策 Conan McKenzie 略團隊之多元策略成員,於2011 年加入貝萊德, 並擁有美國特許財 務分析師(CFA)執照。 所奉行的資產配置政策, 是以符合 環境、社會及公司治理(即ESG 為主)投資原則的方式,盡量提高 總回報。本基金投資於全球各地全 系列許可之投資,包括股權、固定 收益可轉讓證券(可能會包括若干 高收益的固定收益可轉讓證券)、集 體投資計劃的單位、現金、存款及 貨幣市場工具。在選擇由本基金直 接持有的證券(而不是透過集體團 投資計劃持有的任何證券)時,投 投資目標 資顧問除考慮上文訂明的投資標準 外,還會考慮 ESG 特徵。投資顧 問有意排除直接投資於以下證券發

第 65 頁

行人的證券,包括:投資參與於有

爭議的武器(核武器、集束彈藥、

生物化學武器、地雷、雷射致盲武

器、貧化鈾或燃燒武器)或與之有

關連的發行人;收益30%以上來自

人;收益 15%以上來自煙草零售、

於燃料用煤的開採及生產的發行

銷售及授權的煙草生產商及發行

人;生產槍械作民間零售或收益

5%以上來自民間零售槍械的發行 人;及被視為已違反《聯合國全球 契約》(「UNGC」) 十項原則的其中 一項或多項之有價證券發行人,該 十項原則涵蓋人權、勞工標準、環 境及反腐敗。UNGC 是由聯合國為 實現全球永續發展原則而提出的倡 議。本基金採取靈活的資產分配策 略(包括透過許可之投資間接投資 於商品,主要透過有關商品指數及 交易所買賣基金之衍生工具)。本基 金可投資於以計價貨幣(歐元)以 外的貨幣為單位的證券而不受限 制。本基金的貨幣風險將靈活管 理。作為其投資目標的一部分,本 基金最多可以其總資產的 20%投資 於資產抵押證券(ABS)及房貸抵 押證券 (MBS), 無論該等證券是 否為投資等級。本基金在應急可轉 換債券的投資以基金總資產的 20% 為限。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。 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

投資區域分配比例

貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金(每月配息) (基金之配息來源可能為本金)

投資機構

基金種類

貝萊德(盧森堡)公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)		平衡型
計價幣別	投資地區	核准發行 總面額
美元	全球/已開發市場	無上限
基金經理人	經理人簡介	
Jason Byrom	Jason Byrom 在 1990 年 市大學以第一名成績取得 學位,並於 1998 年 學一學一學一學一學一 野商學院以第一名成績 野商學院以第一名成績 野商學是一個一個一個一個 新華學院 新華學位 新華學位 新華學位 新華學位 新華學位 新華學位 新華學位 新華學位	导控制工程 一於倫敦 一於倫計 員為 見 為 員
Conan McKenzie	Mr. McKenzie 於牛津大 與政治碩士學位。現為見 與基金經理人,貝萊德多 略團隊之多元策略成員 年加入貝萊德,並擁有多 務分析師(CFA)執照。	月萊德董事 多元資產策 ,於 2011
投資目標	所奉行的資產配置政策 產配置的資產配置的 產配司治理 為主)投資原則的方式 總回報。本基金的 系列許可之投資,包括所 收益可轉讓證券(可轉記 高收益的固定收益可轉記	(即ESG ,盡量提高 全球各地全 设權、固定 會包括若干

體投資計劃的單位、現金、存款及 貨幣市場工具。在選擇由本基金直 接持有的證券(而不是透過集體團 投資計劃持有的任何證券)時,投 資顧問除考慮上文訂明的投資標準 外,還會考慮 ESG 特徵。投資顧 問有意排除直接投資於以下證券發 行人的證券,包括:投資參與於有 爭議的武器(核武器、集束彈藥、 生物化學武器、地雷、雷射致盲武 器、貧化鈾或燃燒武器)或與之有 關連的發行人;收益30%以上來自 於燃料用煤的開採及生產的發行 人;收益 15%以上來自煙草零售、 銷售及授權的煙草生產商及發行 人;生產槍械作民間零售或收益 5%以上來自民間零售槍械的發行 人;及被視為已違反《聯合國全球 契約》(「UNGC」) 十項原則的其中 一項或多項之有價證券發行人,該 十項原則涵蓋人權、勞工標準、環 境及反腐敗。UNGC 是由聯合國為 實現全球永續發展原則而提出的倡 議。本基金採取靈活的資產分配策 略(包括透過許可之投資間接投資 於商品,主要透過有關商品指數及 交易所買賣基金之衍生工具)。本基 金可投資於以計價貨幣(歐元)以 外的貨幣為單位的證券而不受限

	制。本基金的貨幣風險將靈活管
	理。作為其投資目標的一部分,本
	基金最多可以其總資產的 20%投資
	於資產抵押證券(ABS)及房貸抵
	押證券(MBS),無論該等證券是
	否為投資等級。本基金在應急可轉
	換債券的投資以基金總資產的 20%
	為限。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。
机容压计入和比例	本基金投資海外,相關訊息公佈於本
投資區域分配比例	公司網站首頁之「投資標的專區」

(二).委託投資帳戶(資料日期:111/04/15)

委託富達投資帳戶一全天候入息型(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 2014-07-28		
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	富達證券投資信	託股份有限公司	
收取之委託報酬或	收取之委託報酬或 不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值中		
費用每年(%)	扣除,並不另外向客戶收取。		
最近一年因業務發	一年因業務發		
生訴訟或非訴訟事	無		
件之說明			
經理人簡介			

	學歷	台灣大學雙碩士學位 - 財務金融 MBA 與營建管理碩士
應得(理人	經歷	富達投信全委投資部 類全委帳戶經理人(2019/08~迄今) 摩根投信投資管理部 平衡型基金與新興市場股票基金經理人(2017/07-2019/07) 群益投信投資管理部 全球 REITs 基金與類全委帳戶經理人(2014/10-2017/06) 國泰人壽與國泰投信海外股票投資部,全球股票全委帳戶經理人並擔任多重資產交易員之工作(2010/07~2014/07)
	最近二年受證 人名	無
	學歷	美國紐約州立大學企業管理碩士
洪霞(理人	經歷	富達投信全委投資部主管及經理人 (2014/06~迄今) 富達投信投資管理部研究員 (2014/03~2014/06) 富達動力領航組合證券投資信託基金經理人 (2008/03~2014/03) 富達世界債券投資信託基金經理人 (2003/10-2008/02) 群益投信債券部研究員/基金經理人

	(2002/09-2003/08)
	群益證券債券部國際總經/固定收益市
	場研究員(2000/10-2002/08)
最近二年受證	
券投資信託及	
顧問法、期貨	血
交易法或證券	無
交易法規定之	
處分情形	
收益	益分配或撥回資產說明
收益分配或撥回資	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運
產來源	用之收益、利得或從本金中支付。

	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。
	調整機制變更時富達投信將於一個月前
調整機制變更時之	以電子郵件、函文或其他書面之方式通
通知方式	知本公司,本公司將於接獲通知後,公
20 N- 70 PV	告相關訊息於公司網站或以對帳單方式
	通知要保人。
	撥回資產方式:現金給付或增加單位
	數。
	撥回資產頻率:每月各一次及每月不固
	定比率一次。
	(1)每月各一次:
	每月撥回資產基準日:每月月初第一個
	資產評價日。
	每月撥回資產除息日:每月月初第二個
收益分配或撥回資	資產評價日。
展	每月撥回資產給付日:每月撥回資產基
性細切り 丸	準日後六個資產評價日內(含)分配之。
	(2)每月不固定比率一次(撥回單位數):
	每月撥回資產基準日:每月月初第一個
	資產評價日。
	每月撥回資產除息日:每月月初第二個
	資產評價日。
	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	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降,保

產對保單帳戶價值	單帳戶價值也可能會受到影響,甚至可	
之影響	能相對降低。(請參考本說明書計算說	
	明範例)	
	(1)本委託投資帳戶至少應投資於五個	
	以上子基金(含 ETF)。	
	(2)單一子基金(含 ETF)投資比重不得超	
	過本委託投資帳戶淨資產價值之 30%	
	(3)單一子基金之投資總額不得超過該	
	子基金上個月月底淨資產價值之	
	10%;單一 ETF 之投資總額,不得超	
投資規則(投資比例	過此一 ETF 投資淨資產價值之 10%;	
限制)	(4)閒置資金運用範圍:現金、存放於	
,	銀行(含保管機構)或其他經金融監督管	
	理委員會規定之方式。	
	註:若僅因市值之變動,並非增減委託	
	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,富達投信將於3個月內調整至上述	
	之投資比重限制。	
	本委託投資帳戶以分散風險並積極追求	
	長期之投資利得及收益為目標。透過量	
	化模型建構最適資產配置之投資策略,	
	投資操作策略為優先考量整體部位之波	
	動控制,掌握各類資產於不同總體經濟	
投資目標		
	環境之表現特性彈性配置投資組合。除	
	此之外,靈活綜合評估質化與量化變數	
	後選定所要投資之子基金,包括子基金	
	之風險屬性、投資風格、基金間之相關	
	程度與報酬率相關的數據分析以提升投	

	資組合整體投資績效。	
	本委託投資帳戶投資海外,相關資訊公	
投資區域分配比例	佈於本公司網站首頁之「投資標的專	
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, 富達投信得視情況 終止本委託投資帳戶。

委託富達投資帳戶一全天候入息型(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	2014-11- 03
洁	青 算門檻	投資地區	核准發行
• • • • • • • • • • • • • • • • • • • •	1 /1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1	127.	總面額
10	100 萬美元 全球(投資海外)		無上限
	投資機構		
事	事業名稱 富達證券投資信託股份有限公司		公司
收取之委託報酬或 不多於 0.50%。 ※已由投資標的淨值		標的淨值中	
費用每年(%) 扣除,立		扣除,並不另外向客戶收取。	0
最近一	最近一年因業務發		
生訴訟	生訴訟或非訴訟事 無		
华	件之說明		
經理人簡介			
應迦	與展	台灣大學雙碩士學位 - 財務	金融 MBA
得	學歷	與營建管理碩士	
(經	經歷	富達投信全委投資部 類全委	帳戶經理

第74頁

理		人(2019/08~迄今)		
人)		摩根投信投資管理部 平衡型基金與新		
		興市場股票基金經理人(2017/07-		
		2019/07)		
		群益投信投資管理部 全球 REITs 基金		
		與類全委帳戶經理人(2014/10-2017/06)		
		國泰人壽與國泰投信海外股票投資部,		
		全球股票全委帳戶經理人並擔任多重資		
		產交易員之工作(2010/07~2014/07)		
	最近二年受	`		
	證券投資信			
	託及顧問			
	法、期貨交	無		
	易法或證券			
	交易法規定			
	之處分情形			
	學歷	美國紐約州立大學企業管理碩士		
		富達投信全委投資部主管及經理人		
		(2014/06~迄今)		
		富達投信投資管理部研究員		
洪翠		(2014/03~2014/06)		
震		富達動力領航組合證券投資信託基金經		
(代	海 展	理人 (2008/03~2014/03)		
理	經歷	富達世界債券投資信託基金經理人		
人)		(2003/10-2008/02)		
		群益投信債券部研究員/基金經理人		
		(2002/09-2003/08)		
		群益證券債券部國際總經/固定收益市場		
		研究員(2000/10-2002/08)		

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 (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,每單位撥回資產金額以 0.04167美元為原則,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不可抗力情事。當達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)。

(2)每月不固定比率之單位數撥回,若撥回資產基準日淨值大於 USD\$10.2 者,當月每單位撥回之單位數計算為撥回產基準日淨值減去 USD\$10 乘以20%,除以撥回資產除息日淨值,即〔(撥回資產基準日淨值-USD\$10) x20%〕/(撥回資產除息日淨值);若淨值小於或等於 USD\$10.2 者則無。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

第76頁

	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。
	調整機制變更時富達投信將於一個月前
調整機制變更時之	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
通知方式	告相關訊息於公司網站或以對帳單方式
	通知要保人。
	撥回資產方式:增加單位數。
	撥回資產頻率:每月各一次及每月不固
	定比率一次。
	(1)每月各一次:
	每月撥回資產基準日:每月月初第一個
	資產評價日。
	每月撥回資產除息日:每月月初第二個
收益分配或撥回資	資產評價日。
產給付方式	(2)每月不固定比率一次:
	每月撥回資產基準日:每月月初第一個
	資產評價日。
	每月撥回資產除息日:每月月初第二個
	資產評價日。
	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)。
	撥回資產後本帳戶淨值將有所下降,保
收益分配或撥回資產對保單帳戶價值	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
之影響	範例)
投資規則(投資比例	(1)本委託投資帳戶至少應投資於五個以
1人只加加(1人人人)	[(「)不安心及具队/ 工/心汉具从工四人

限制)	上子基金(含 ETF)。		
	(2)單一子基金(含 ETF)投資比重不得超		
	過本委託投資帳戶淨資產價值之30%		
	(3)單一子基金之投資總額不得超過該子		
	基金上個月月底淨資產價值之		
	10%;單一 ETF 之投資總額,不得超過		
	此一 ETF 投資淨資產價值之 10%;		
	(4)閒置資金運用範圍:現金、存放於銀行(含保管機構)或其他經金融監督管理		
	委員會規定之方式。		
	註:若僅因市值之變動,並非增減委託		
	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,富達投信將於3個月內調整至上述		
	之投資比重限制。		
	本委託投資帳戶以分散風險並積極追求		
	長期之投資利得及收益為目標。透過量		
	化模型建構最適資產配置之投資策略,		
	投資操作策略為優先考量整體部位之波		
	動控制,掌握各類資產於不同總體經濟		
投資目標	環境之表現特性彈性配置投資組合。除		
	此之外,靈活綜合評估質化與量化變數		
	後選定所要投資之子基金,包括子基金		
	之風險屬性、投資風格、基金間之相關		
	程度與報酬率相關的數據分析以提升投		
	資組合整體投資績效。		
	本委託投資帳戶投資海外,相關資訊公		
投資區域分配比例	佈於本公司網站首頁之「投資標的專		
	區 」。		

可供投資子標的 参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, 富達投信得視情況 終止本委託投資帳戶。

(三).配息停泊標的

富達美元現金基金(配息停泊標的)			
投資機構		基金種類	
FIL Investment Management		化粉十月则	
(Luxemb	oourg) 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	
	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	
Chuin Ellinger	場;2016年成為富達貨幣市場系列基金		
Chris Ellinger	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 Foster16 年才	投資經驗。2003 年	
	加入富達擔任計量分析師,2007年升任		
Timothy Foster	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。		
	本基金首要投資於以	美元為單位之貨幣	
投資目標	市場工具、反向再買口	回協議及存款。 本	
	基金採主動式管理且不	下參考指數。	

12-22-11-1	1 14 4 10 -12 11 11 11 11 11 11 11 11 11 11 11 11
投資區域分配比	本基金投資海外,相關訊息公佈於本公
例	司網站首頁之「投資標的專區」
	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
Chris Ellinger	場;2016年成為富達貨幣市場系列基金
Cilis Ellinger	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。

三、可投資子標的名單

(一).「委託富達投資帳戶-全天候入息型(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「委託富達投資帳戶-全天候入息型(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:

1.境內外基金、境內 ETF

	經理	保管費	分銷	其他費用
子標的名稱	費費	費率	費費	率
	率(%)	(%)	率(%)	(%)
富達基金 - 永續發展美國股	1.50	0.003-	無	請詳公開
票基金A股美元	1.50	0.35	無	說明書
富達基金-美國基金(Y 類股份	0.80	0.003-	無	請詳公開
累計股份-美元)	0.00	0.35	無	說明書
富達基金 - 美國成長基金 Y	0.80	0.003-	血	請詳公開
股累計美元	0.00	0.35	無	說明書
富達基金-東協基金(Y 類股份	0.80	0.003-	無	請詳公開
累計股份-美元)	0.00	0.35	無	說明書

	1			
富達基金-永續發展亞洲股票	0.80	0.003-	無	請詳公開
基金Y類累計美元	0.00	0.35	////	說明書
富達基金 - 亞太入息基金 Y	0.80	0.003-	血	請詳公開
股累計美元	0.00	0.35	無	說明書
富達基金 - 亞洲小型企業基	0.80	0.003-	血	請詳公開
金Y股累計美元	0.80	0.35	無	說明書
富達基金-亞洲成長趨勢基金	0.80	0.003-	ta.	請詳公開
(Y 類股份累計股份-美元)	0.60	0.35	無	說明書
富達基金 - 中國內需消費基	0.00	0.003-	5	請詳公開
金 (Y 類股份累計股份- 美元)	0.80	0.35	無	說明書
富達基金-中國聚焦基金(Y 類	0.00	0.003-	Ŀ	請詳公開
股份累計股份-美元)	0.80	0.35	無	說明書
富達基金-新興亞洲基金(Y 類	0.00	0.003-	<u>F</u>	請詳公開
股份累計股份-美元)	0.80	0.35	無	說明書
富達基金-新興歐非中東基金	000	0.003-	Ŀ	請詳公開
(Y 類股份累計股份-美元)	0.80	0.35	無	說明書
富達基金-新興市場基金(Y 類	000	0.003-	5	請詳公開
股份累計股份-美元)	0.80	0.35	無	說明書
富達基金 - 永續發展歐洲股	1 50	0.003-	5	請詳公開
票基金 A 股累計美元避險	1.50	0.35	無	說明書
富達基金 - 歐洲入息基金 A-	1 50	0.003-	5	請詳公開
MINCOME(G)-USD(hedged)	1.50	0.35	無	說明書
富達基金 - 歐洲基金 A 股累	1 50	0.003-	<u></u>	請詳公開
計美元避險	1.50	0.35	無	說明書
富達基金 - 歐洲小型企業基	1 50	0.003-	<u></u>	請詳公開
金 A 股累計美元避險	1.50	0.35	無	說明書
富達基金 - 德國基金 A 股累	1 50	0.003-	<u></u>	請詳公開
計美元避險	1.50	0.35	無	說明書

富達基金 - 永續發展消費品 牌基金 (A 類股累計股份-美 元)	1.50	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)	0.80	0.003- 0.35	無	請詳公開 說明書
富達基金-全球聚焦基金(Y 類 股份累計股份-美元)	0.80	0.003- 0.35	無	請詳公開 說明書
富達基金 - 全球存股優勢基 金A股F1穩定月配息美元避 險	1.50	0.003- 0.35	無	請詳公開 說明書
富達基金-大中華基金(Y 類股 份累計股份-美元)	0.80	0.003- 0.35	無	請詳公開 說明書
富達基金-印度聚焦基金(Y 類 股份累計股份-美元)	0.80	0.003- 0.35	無	請詳公開 說明書
富達基金一印尼基金	1.50	0.003- 0.35	無	請詳公開 說明書
富達基金-全球主題機會基金 Y 類股累計美元	0.80	0.003- 0.35	無	請詳公開 說明書
富達基金 - 日本潛力優勢基 金 A 股累計美元避險	1.50	0.003- 0.35	無	請詳公開 說明書
富達基金-永續發展日本股票 基金A股累計美元避險	1.50	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)	0.80	0.003- 0.35	無	請詳公開 說明書
富達基金 - 北歐基金 A 股累 計美元避險	1.50	0.003- 0.35	無	請詳公開 說明書
富達基金-太平洋基金(Y 類股 份累計股份-美元)	0.80	0.003- 0.35	無	請詳公開 說明書

	,			
富達基金-泰國基金	1.50	0.003- 0.35	無	請詳公開
bytt A JUH H A V m H				説明書
富達基金 - 世界基金 Y 股累	0.80	0.003-	無	請詳公開
計美元		0.35	/	說明書
富達基金-全球不動產基金(美	1.50	0.003-	無	請詳公開
元)	1.50	0.35	////	說明書
富達基金—全球存股優勢基金	0.00	0.003-	<i>F</i> :	請詳公開
Y股美元	0.80	0.35	無	說明書
富達基金-歐洲多重資產收益	1.00	0.003-	الم الم	請詳公開
基金A股累計美元避險	1.00	0.35	無	說明書
富達基金-永續發展多重資產	0.70	0.003-	L	請詳公開
收益基金Y股累計美元	0.70	0.35	無	說明書
富達基金-亞洲債券基金 Y 股	0.40	0.003-	<i>L</i>	請詳公開
累計美元	0.40	0.35	無	說明書
富達基金-亞洲非投資等級債		0 000		フキ フ六 ソ 日日
券基金(Y 類股份累計股份-美	0.65	0.003-	無	請詳公開
元)		0.35		說明書
富達基金-新興市場債券基金	0.05	0.003-	<i>L</i> -	請詳公開
(Y 類股份累計股份-美元)	0.65	0.35	無	說明書
富達基金 - 歐元債券基金 A	0.75	0.003-	血	請詳公開
股累計美元避險	0.73	0.35	無	說明書
富達基金 - 歐洲非投資等級	0.65	0.003-	血	請詳公開
債券基金 Y 股累計美元避險	0.05	0.35	無	說明書
富達基金 - 全球債券基金 Y	0.40	0.003-	血	請詳公開
股累計美元	0.40	0.35	無	說明書
富達基金-全球通膨連結債券	0.50	0.003-	血	請詳公開
基金(美元累積)	0.50	0.35	無	說明書

	T			1
富達基金 - 全球短期收益基	0.75	0.003-	無	請詳公開
金 (A 類股份累計-美元)		0.35		説明書
富達基金 - 全球短期收益基	0.75	0.003-	無	請詳公開
金 (A 類股份每月配息-美元)	0.70	0.35	***	說明書
富達基金 - 永續發展策略債	1.00	0.003-	無	請詳公開
券基金 (A 股累計美元)	1.00	0.35	***	說明書
富達基金-美元債券基金(Y 類	0.40	0.003-	4	請詳公開
股份累計股份-美元)	0.40	0.35	無	說明書
富達基金-美元非投資等級債		0.000		74 77 V DB
券基金(Y 類股份累計股份-美	0.65	0.003-	無	請詳公開
元)		0.35	,,,,,	說明書
		0.003-		請詳公開
富達基金-美元現金基金	0.15	0.35	無	說明書
富達基金-美元現金基金(美元		0.003-	,	請詳公開
累積)	0.15	0.35	無	說明書
富達基金 - 歐洲動能基金 Y		0.003-		請詳公開
股累計美元(避險)	0.80	0.35	無	說明書
富達基金 - 歐洲小型企業基				
金 Y 股累計美元(美元/歐元	0.80	0.003-	無	請詳公開
避險)	0.00	0.35	7m	說明書
富達基金 - 全球科技基金 Y	0.00	0.003-		請詳公開
股累計美元	0.80	0.35	無	說明書
富達基金一全球金融服務基金	0.00	0.003-	Æ	請詳公開
Y股累計美元	0.80	0.35	無	說明書
富達基金 - 全球健康護理基	0.00	0.003-	<u></u>	請詳公開
金丫股累計美元	0.80	0.35	無	說明書
富達基金-全球不動產基金	0.80	0.003-	血	請詳公開
(Y 股累計美元)	0.00	0.35	無	說明書

富達基金-美元現金基金 (Y	0.10	0.003-	<u></u>	請詳公開
股累計美元)	0.10	0.35	無	說明書
富達基金-日本潛力優勢基金	0.80	0.003-	5	請詳公開
(Y 股美元避險)	0.60	0.35	無	說明書
富達基金-全球優質債券基金				
(Y 股【F1 穩定月配息】美		0.003-		生光 八 明
元)(本基金有相當比重投資於	0.55	0.003	無	請詳公開說明書
非投資等級之高風險債券且配		0.33		说 奶青
息來源可能為本金)				
富達基金-全球非投資等級債	0.65	0.003-	<u></u>	請詳公開
券基金Y股累計美元	0.05	0.35	無	說明書

2.境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
Fidelity Global Quality Income ETF (Inc)	0.40
Fidelity US Quality Income ETF (Acc)	0.25
Fidelity US Quality Income ETF (Inc)	0.25
ICBCCS Wisdom Tree S&P China 500 UCITS ETF	0.55
INVESCO QQQ	0.20
INVESCO WATER RESOURCES	0.50
ISHARES ASIA/PACIFIC SELEC DIVIDEND 30	0.59
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	0.09
iShares Core MSCI Europe ETF	0.09
iShares Core MSCI World UCITS ETF	0.20
iShares Core S&P 500 ETF	0.03
ISHARES CORE S&P MID-CAP ETF	0.05

ISHARES CORE S&P SMALL-CAP ETF	0.06
ISHARES DJ US BAISC MATERIALS INDEX	
FUND	0.41
ISHARES DJ US OIL & GAS EXPLORATION	0.40
& PRODUCTIN INDEX FUND	0.42
ISHARES DJ US OIL EQUIPMENT &	0.44
SERVICE INDEX FUND	0.41
ISHARES DOW JONES INTERNATIONAL	0.40
SELECT DIVIDEND INDEX FUND	0.49
ISHARES DOW JONES TRANSPORTATION	0.44
AVERAGE INDEX FUND	0.41
iShares US Consumer Discretionary ETF	0.41
ISHARES DOW JONES U.S. FINANCIAL	0.41
SECTOR INDEX FUND	0.41
ISHARES DOW JONES U.S. HOME	0.41
CONSTRUCTION INDEX FUND	0.41
ISHARES DOW JONES U.S. TECHNOLOGY	0.41
SECTOR INDEX FUND	0.41
ISHARES DOW JONES U.S.	
TELECOMMUNICATIONS SECTOR INDEX	0.42
FUND	
ISHARES DOW JONES U.S. UTILITIES	0.41
SECTOR INDEX FUND	U. 4 I
iShares Europe ETF	0.59
iShares Gold Producers UCITS E	0.55
ISHARES HIGH DIVIDEND EQUITY FUND	0.08
ISHARES MORTGAGE REAL ESTATE	0.48
ISHARES MSCI AUSTRALIA INDEX FUND	0.50

iShares MSCI Australia UCITS ETF	0.50
ISHARES MSCI BRAZIL INDEX FUND	0.57
iShares MSCI Canada ETF	0.50
iShares MSCI Canada UCITS ETF	0.48
iShares MSCI China A International UCITS ETF	0.40
ISHARES MSCI CHINA INDEX ETF	0.57
ISHARES MSCI EAST EUROPE 10/40	0.74
iShares MSCI EM UCITS ETF USD	0.18
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS INDEX FUND	0.68
iShares MSCI Eurozone ETF	0.50
ISHARES MSCI FRANCE INDEX FUND	0.50
ISHARES MSCI GERMANY INDEX FUND	0.50
iShares MSCI Japan ETF	0.50
iShares MSCI Japan UCITS ETF USD Dist	0.59
ISHARES MSCI MALAYSIA INDEX FUND	0.50
ISHARES MSCI PACIFIC EX-JAPAN INDEX FUND	0.47
ISHARES MSCI SINGAPORE INDEX FUND	0.50
ISHARES MSCI SOUTH AFRICA INDEX FUND	0.57
ISHARES MSCI THAILAND CAPPED INVESTABLE MARKET INDEX FUND	0.57
iShares MSCI USA Quality Divid UCITS ETF	0.35
iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF	0.35
ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY INDEX FUND	0.45

ISHARES RUSSELL 1000 INDEX	0.15
ISHARES RUSSELL 2000 INDEX FUND	0.19
ISHARES RUSSELL MIDCAP INDEX FUND	0.19
iShares S&P Global Consumer Discretionary	0.43
Sector ETF	0.10
ISHARES S&P GLOBAL CONSUMER	0.43
STAPLES SECTOR INDEX FUND	0.10
ISHARES S&P GLOBAL ENERGY SECTOR	0.43
INDEX FUND	0.43
ISHARES S&P GLOBAL FINANCIALS	0.43
SECTOR INDEX FUND	0.43
ISHARES S&P GLOBAL HEALTHCARE	0.43
SECTOR INDEX FUND	0.43
iShares S&P Global Industrials Sector ETF	0.43
ISHARES S&P GLOBAL INFRASTRUCTURE	0.43
INDEX FUND	0.43
ISHARES S&P GLOBAL MATERIALS	0.43
SECTOR INDEX FUND	0.43
ISHARES S&P GLOBAL TECHNOLOGY	0.42
SECTOR INDEX FUND	0.43
ISHARES S&P GLOBAL	
TELECOMMUNICATIONS SECTOR INDEX	0.43
FUND	
ISHARES S&P GLOBAL Utilities SECTOR	0.42
ETF	0.43
ISHARES S&P LATIN AMERICA 40 INDEX	0.49
FUND	0.48
iShares Expanded Tech Sector ETF	0.43

ISHARES US PREFERRED STOCK E	0.46
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29
SPDR MNSTR MLT AST GLB INFRA	0.40
SPDR S&P 500	0.09
SPDR S&P BANK ETF	0.35
SPDR S&P GLOBAL INFRASTRUCTURE	0.40
ETF	0.40
SPDR S&P HOMEBUILDERS ETF	0.35
SPDR S&P METALS AND MINING ETF	0.35
SPDR-Consumer Discretionary Select	0.10
SPDR-Consumer Staples Select	0.10
SPDR-Energy Select	0.10
SPDR-Financial Select	0.10
SPDR-Health Care Select	0.10
SPDR-Industrial Select	0.10
SPDR-Materials Select	0.10
SPDR-Technology Selet	0.10
SPDR-Utilities Selet	0.10
VanEck Vectors Gold Miners ETF	0.50
VANECK VECTORS OIL SERVICES ETF	0.35
VANECK VECTORS PHARMACEUTICAL	0.25
ETF	0.35
Xtrackers Harvest CSI 300	0.65
Xtrackers II Harvest FTSE China A-H 50	0.65
ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND	0.18
FULLGOAL FTSE China ONSHORE	
SOVEREIGN and POLICY BANK Bond 1-10	0.55
years INDEX	

INVESCO FUNDAMENTAL HIGH YIELD	0.50
CORPORATE BOND PORTFOLIO	
ISHAERS BARCLAYS SHORT TREASURY	0.16
BOND FUND	0.10
ISHARES 10+ YEAR CREDIT BOND FUND	0.06
iShares 3-7 Year Treasury Bond	0.15
ISHARES BARCLAYS 1-5 YEAR CREDIT	0.00
BOND FUND	0.06
ISHARES BARCLAYS CAPITAL GLOBAL	0.00
INFLATION-LINKED BOND	0.20
ISHARES BARCLAYS MBS BOND FUND	0.06
ISHARES BARCLAYS TIPS BOND FUND	0.19
ISHARES BARCLAYS USD AHY BOND	0.50
INDEX	0.50
ISHARES CORE TOTAL U.S. BOND	0.04
MARKET ETF	0.04
ISHARES EMERGING MARKETS	0.50
CORPORATE ETF	0.50
ISHARES EMERGING MARKETS HIGH YLD	0.50
BOND ETF	0.50
ISHARES EMERGING MARKETS LOC CCY	0.00
ETF	0.30
ISHARES FLOATING RATE BOND E	0.15
ISHARES GLOBAL CORPORATE BOND ETF	0.20
ISHARES GLOBAL GOVERNMENT BOND	0.20
UCITS ETF	0.20
ISHARES IBOXX \$ HIGH YIELD	0.40
CORPORATE BOND FUND	0.48

ISHARES IBOXX \$ INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND FUND	0.14
iShares J.P. Morgan USD EM Bond	0.45
ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND FUND	0.39
ISHARES JPM EM LCL GOV BOND	0.50
ISHARES MARKIT IBOXX \$ CORPORATE BOND	0.20
ISHARES NATIONAL MUNI BOND ETF	0.07
Lyxor Core US TIPS DR UCITS ETF	0.09
SPDR BARCLAYS CAPITAL HIGH YIELD BOND	0.40
SPDR BARCLAYS CONVERTIBLE SE	0.40
Vanguard Total Bond Market ETF	0.03
Vanguard Total International Bond ETF	0.07
Xtrackers II Harvest China Government Bond	0.20
Xtrackers II USD Aisa ex Japan Corporate Bond	0.30
ISHARES BARCLAYS USD AHY BOND INDEX	0.50
ISHARES CORE FTSE 100 UCIT ETF	0.20
ISHARES MSCI RUSSIA ETF	0.57
iShares USD Treasury Bond 20+yr UCITS ETF	0.07
BOND SPDR BARCLAYS CONVERTIBLE SE Vanguard Total Bond Market ETF Vanguard Total International Bond ETF Xtrackers II Harvest China Government Bond Xtrackers II USD Aisa ex Japan Corporate Bond ISHARES BARCLAYS USD AHY BOND INDEX ISHARES CORE FTSE 100 UCIT ETF ISHARES MSCI RUSSIA ETF	0.40 0.03 0.07 0.20 0.30 0.50 0.20 0.57

資料日期: 111/05/31(費用率資料 111/04/30)

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).共同基金

投資標的名稱		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
富達智慧醫療多重資產收 益基金(新臺幣計價)(本基 金有相當比重投資於非投 資等級之高風險債券)	無	1.8	0.26	無
富達智慧醫療多重資產收益基金(新臺幣計價)(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金或收益平準金)	無	1.8	0.26	無
富達未來通訊多重資產收 益基金(新臺幣計價)(本基 金有相當比重投資於非投 資等級之高風險債券)	無	1.8	0.26	無
富達未來通訊多重資產收 益基金(新臺幣計價)(每月 配息)(本基金有相當比重投	無	1.8	0.26	無

		最高投資	最高投資	
机容插丛夕较	申購	標的	標的	贖回
投資標的名稱	手續費	經理費每	保管費每	手續費
		年(%)	年(%)	
資於非投資等級之高風險				
債券且配息來源可能為本				
金或收益平準金)				
富達美元債券基金(A 股月	5	1 5	0.25	5
配息)	無	1.5	0.35	無
富達美元債券基金	無	1.5	0.35	無
富達全球通膨連結債券基	無	1.5	0.35	加
金	無	1.5	0.33	無
富達全球債券基金	無	1.5	0.35	無
富達美元現金基金	無	1.5	0.35	無
富達歐元債券基金	無	1.5	0.35	無
貝萊德 ESG 社會責任多元	無	1.2	0.45	無
資產基金	無	1.2	0.43	***
貝萊德 ESG 社會責任多元				
資產基金(每月配息)(基金	無	1.2	0.45	無
之配息來源可能為本金)				
		最高投資	最高投資	贖回
投資標的名稱	申購	標的	標的	手續
双貝尔的石榴	手續費	經理費每	保管費每	費
		年(%)	年(%)	貝
富達美元債券基金(A 股月	無	1.5	0.35	血
配息)	無	1.5	0.55	無
富達美元債券基金	無	1.5	0.35	無
富達全球通膨連結債券基	無	1.5	0.35	無

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
金				
富達全球債券基金	無	1.5	0.35	無
富達美元現金基金	無	1.5	0.35	無
富達歐元債券基金	無	1.5	0.35	無
富達智慧醫療多重資產收益基金(本基金有相當比重 投資於非投資等級之高風 險債券)	無	1.8	0.26	無
富達智慧醫療多重資產收 益基金(每月配息)(本基金 有相當比重投資於非投資 等級之高風險債券且配息 來源可能為本金或收益平 準金)	無	1.8	0.26	無
富達未來通訊多重資產收 益基金(本基金有相當比重 投資於非投資等級之高風 險債券)	無	1.8	0.26	無
富達未來通訊多重資產收益基金(每月配息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金或收益平準金)	無	1.8	0.26	無

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
摩根環球股息基金	無	1.5	0.3	無
摩根環球股息基金(每月配息)(本基金之配息來源可能 為本金)	無	1.5	0.3	無
貝萊德 ESG 社會責任多元 資產基金	無	1.2	0.45	無
貝萊德 ESG 社會責任多元 資產基金(每月配息)(基金 之配息來源可能為本金)	無	1.2	0.45	無

(二).委託投資帳戶

<u> </u>						
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		
委託富達投資帳戶-全天			0.021~			
候入息型(現金撥回)(全權	血	1.2	0.071 (毎	無		
委託帳戶之資產撥回機制	無	,;;;	////	1.2	月不低於	////
來源可能為本金)			200 美元)			
委託富達投資帳戶-全天			0.021~			
候入息型(單位撥回)(全權	5 1	1.2	0.071 (每	血		
委託帳戶之資產撥回機制	無	1.4	月不低於	無		
來源可能為本金)			200 美元)			

(三).配息停泊標的

投資標的名稱 富達美元現金基金(配息停	申購 手續費	標的 經理費每 年(%)	標的 保管費每 年(%)	贖 手 費
泊標的)	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 04 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富達投資帳戶一全天候入息型(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,假設保戶所持有該二檔投資標的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、委託富達投資帳戶一全天候入息型(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:

<u> </u>	X // // / / / / / / / / / / / / / / /	
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%
委託富達投資帳戶	1.2%	0.021~0.071%
-全天候入息型		
(現金撥回) (全權		
委託帳戶之資產撥		
回機制來源可能為		
本金)		
委託富達投資帳戶	0.4%~1.5%	0.003%~0.35%
-全天候入息型		
(現金撥回) (全權		
委託帳戶之資產撥		
回機制來源可能為		
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富達投資帳戶一全天候入息型(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. 委託富達投資帳戶—全天候入息型(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 (1.5%+0.35%) + (50,000-50,000*(1.5%+0.35%)) x (1.2%+0.071%)

= 925 + 623.75 = 1,548.75 元。

前述費用係每日計算並反映於基金及類全委帳戶淨值中,保戶 無須額外支付。

- 註1:受委託管理類全委帳戶資產之投資機構如有將類全委帳 戶資產投資於該投資機構經理之基金時,就該經理之基 金部分,投資機構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資機構所收取,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資機構所收取。
- 註3:運用類全委帳戶資產買賣投資機構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, 如有自投資機構取得之報酬、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 項利益係由投資機構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%
品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司	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: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)。

註 3:本商品連結之委託投資帳戶皆無收取通路服務費。

※此項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。

【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).共同基金

()->()										
		計		投資約	鼓(%)			年化標	準差(%)	
投資標的 名稱	資產規模	價幣別	1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
富達美元債 券基金(A 股 月配息)	2,180 百萬 美元	美元	-8.36	-8.76	526	8217	5.87	5.11	5.62	4.74
富達美元債	2,180	美	-8.4	-8.84	523	69.1	5.91	5.1	5.63	4.99

		計		投資約	赦(%)		年化標準差(%)				
投資標的 名稱	資產規模	價幣別	1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今	
券基金	百萬美元	元									
富達全球通 膨連結債券 基金	2,825 百萬 美元	美元	-0.69	6.75	9.58	15.5	4.4	4.58	428	6.98	
富達全球債 券基金	1,573 百萬 美元	美元	- 13.78	- 10.09	-1.97	34.5	6.9	6.58	6.34	6.83	
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	026	0.13	
富達歐元債 券基金	1,228 百萬 歐元	美元	-7.98	-6.89	1.37	25.7	6.14	4.9	5.31	4.35	
富豪收基比非之智量人生有少量,并不是有多的。	16 百萬 美	美元	-	1	_	-15.37	-	-	1	13.64	
富達智慧醫 療多重資產	19 百萬	美元	_	-	_	-15.37	_	_	-	13.64	

		計		投資約	鼓(%)		年化標準差(%)				
投資標的	資產	價				成立				成立	
名稱	規模	幣	1年	2年	3年	至今	1年	2年	3年	至今	
		別				工7				王"	
收益基金(每	美元										
月配息)(本基											
金有相當比											
重投資於非											
投資等級之											
高風險債券											
且配息來源											
可能為本金											
或收益平準											
金)											
富達未來通											
訊多重資產											
收益基金(本	15										
基金有相當	百萬	美	_	_	_	-21.95		_	_	15.06	
比重投資於	美元	元				21.00				10.00	
非投資等級	9570										
之高風險債											
券)											
富達未來通											
訊多重資產											
收益基金(每	20	美									
月配息)(本基	百萬	元	-	-	-	-21.94	-	_	-	15.06	
金有相當比	美元										
重投資於非											
投資等級之											

		計		投資約	鼓(%)		年化標準差(%)					
投資標的 名稱	資產規模	價幣別	1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今		
高風險債券 且配息來源 可能為本金 或收益平準 金)		7/1										
摩根環球股息基金	1,134 百萬 美元	美元	1.77	48.78	39.49	94.53	11.91	15.73	17.93	15.83		
摩根環球股 息基金(每月 配息)(本基金 之配息來源 可能為本金)	1,134 百萬 美元	美元	5.5	50.76	43.64	101.49	10.8	14.49	16.77	1297		
貝萊德 ESG 社會責任多 元資產基金	6934 百萬 美元	美元	5.15	212	30.68	9727	6.99	6.56	822	9.48		
貝萊德 ESG 社會責產 是 一次 一次 一次 一次 一次 一次 一次 一次 一次 一次 一次 一次 一次	6934 百萬 美元	美元	5.09	2121	-	23.05	6.94	6.58	-	11.49		

(二).委託投資帳戶

(一)-安武	7人 只 7人									
		<u>ا ا</u>	4	投資績	效(%	年化標準差(%)				
投資標的 名稱	資產規模	計價幣別	1年	2年	3年	成立至今	1年	2年	3年	成立至今
委資天(現回帳撥源)等人機權資子人機權資子之機權。 一息 是一息 是一息 是一息 是一息 是一息 是一度 一度 一度 一度 一度 一度 一度 一度 一度 一度	50.07 百萬元 1	美元	-9.77	1283	10.26	13.64	9.19	8.53	9.68	7.66
委員天(軍回帳撥源) 金人 (軍政) () () () () () () () () ()	50.07 百萬 美 1	美元	-9.77	1283	10.26	16.46	9.19	8.53	9.68	7.74

(三).配息停泊標的

		ᅶᆚ	1	投資績	效(%)	年化標準差(%)			
投資標的 名稱	資產規模	計價幣別	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	026	0.13

註1:資產規模為委託投資帳戶各級別的合計。

註2: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3: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4: 資料日期:111/04/30, 資產規模日期為111/03/31。

註5: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

第 105 頁

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).受託投資機構/基金經理公司以往之經理績效不保證投資標的之最低投資收益;受託投資機構/基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外,不負責本投資標的之盈虧,亦不保證最低之收益,投資人申購基金前應詳閱基金公開說明書。
- (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 第106頁

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:<u>www.cathayholdings.com/life</u>

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:	
700 1×100	
)