



# 安聯人壽新多福多利 變額萬能壽險(112)

## 商品說明書

### 安聯人壽新多福多利變額萬能壽險(112) 商品說明書

(本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目)

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金或返還保單帳戶價值、完全失能保險金、祝壽保險金

初次送審之核准、核備或備查文號：110.07.01 安總字第 11004004 號函備查

最近一次送審之核准、核備或備查文號：114.01.01 依 113 年 08 月 13 日金管保壽字第 1130424977 號函及 113 年 09 月 23 日金管保壽字第 1130427324 號函逕行修訂

84.03 營業登記台保字第 001 號

商品說明書發行日期：114 年 01 月 01 日

- ◎本項重要特性陳述係依主管機關所訂之『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。
- ◎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。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。
- ◎保險商品說明書之取得：您可直接到本公司官網(<https://www.allianz.com.tw>)，於”商品資訊”專區之”投資型商品”搜尋您有興趣或欲投保的投資型保險商品，予以瀏覽其商品說明書或下載；或於本公司、各合作通路營業處所索取；或於本公司、各合作通路營業處所提供之電腦設備到本公司官網(<https://www.allianz.com.tw>)查閱、瀏覽或下載。

## 注意事項

- ◎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。
- ◎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(投資標的名稱請詳閱本商品說明書之相關投資標的簡介)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。
- ◎為維護您的權益，提醒您於每次投資共同基金時詳閱基金公司網頁上最新之基金公開說明書；基金禁止短線交易及其他異常交易，依照各基金公司之相關規定，當基金公司如認為任何投資者違反短線交易限制時，或當其他異常交易影響基金投資管理策略或損及整體基金受益人之權益時，可保留限制或拒絕受理該等投資人所提出之基金申購或轉換申請之權利或收取短線交易罰金，相關短線交易限制公佈於各基金公司網站。
- ◎請務必瞭解因匯率波動所引致的風險，此一風險可能造成您潛在的損失，本公司並不保證本商品之獲利性及不發生損失之結果。在您決定投入前，應審慎評估您的投資策略、投資經驗及風險屬性，如有任何疑問，請向您的財務顧問諮詢。
- ◎投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- ◎保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效（收到保單翌日起算十日內）。
- ◎保單帳戶價值之通知：應依保險契約約定或要保人所指定之方式，每季採書面或電子郵遞方式辦理。要保人在完成網路保險服務申請後亦可在安聯人壽網站（[www.allianz.com.tw](http://www.allianz.com.tw)）利用【安聯e 網通】功能查詢保單帳戶價值。
- ◎稅法相關規定之改變可能會影響本保險商品之投資報酬及給付金額。若遇遺產稅額之計算，仍須依賦稅機關按個案實質認定原則為準。
- ◎本商品為保險商品，本險淨危險保額部分依保險法及相關規定受人身保險安定基金保障，其非為存款商品，不受「存款保險」之保障。
- ◎本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。
- ◎本商品之保險契約由安聯人壽承保發單，若招攬或銷售事宜分別委託外部銀行、保險代理人或保險經紀人公司負責時，招攬或銷售人員即為該銀行、代理人或經紀人公司所屬業務員，仍應受保險業務員管理規則規範。
- ◎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納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。相關實務案例，請至安聯人壽網站查詢。

公司章



安聯人壽保險股份有限公司  
Allianz Taiwan Life Insurance Company Ltd.

總經理章



簽章 114 年 01 月 01 日

## 風險告知

- ◎**中途贖回風險**：要保人若於契約有效期間內申請部分提領或解約時，因此贖回之保單帳戶價值可能低於投資本金之風險。
- ◎**匯率風險**：投資標的計價幣別若與原始投資之資金幣別不同時，要保人須承擔各項投資收益(包含配息及本金)返還時，轉換回原始投資幣別資產將可能低於投資本金之匯兌風險。
- ◎**信用風險**：保單帳戶價值係屬分離帳戶，獨立於本公司之一般帳戶外，因此要保人或受益人需自行承擔發行(保證)公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。
- ◎**一般市場風險**：投資標的之市場價格受國內外政治、經濟、法規變動、產業循環等影響而波動，投資標的過去之績效不代表未來之績效表現，亦不保證投資標的之最低投資收益，保險公司亦不保證投資標的之投資報酬率，且不負投資盈虧之責。
- ◎**法律風險**：投資標的係發行機構依其適用法律所發行，其一切履行責任係由發行機構承擔，但要保人必須承擔因適用稅法法令或其他法令之變更所致稅負調整、變更之其權益發生變更的風險。舉例說明：投資標的可能因所適用法令之變更而致無法繼續投資、不能行使轉換或贖回之權利、或不得獲得期滿給付等情事。
- ◎**投資風險**：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。

## ■保險費交付原則、限制及不交付之效果說明

一、本契約保險費之收取、給付各項保險金、收益分配、資產撥回、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額及支付、償還保險單借款，應以新臺幣為貨幣單位。

二、本公司應自同意承保並收取首筆保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。

本公司如於同意承保前，預收相當於首筆保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於首筆保險費金額時開始。

前項情形，在本公司為同意承保與否之意思表示前發生應予給付之保險事故時，本公司仍負保險責任。

三、本契約下列金額除以「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之比例，應在一定數值以上，始得繳交該次保險費：

(一) 投保甲型者：該金額係指基本保額扣除保險金扣除額之餘額與「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」兩者之較大值。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額扣除保險金扣除額及「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之值，且不得為負值。

(二) 投保乙型者：該金額係指基本保額與「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」兩者之和。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額。

本契約下列金額除以保單帳戶價值之比例，應在一定數值以上，始得變更基本保額：

(一) 投保甲型者：該金額係指變更後之基本保額扣除保險金扣除額之餘額與保單帳戶價值兩者之較大值。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額扣除保險金扣除額及保單帳戶價值之值，且不得為負值。

(二) 投保乙型者：該金額係指變更後之基本保額與保單帳戶價值兩者之和。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額。

前二項所稱一定數值之標準如下：

(一) 被保險人滿十五足歲且當時保險年齡在三十歲以下者：百分之一百九十。

(二) 被保險人之當時保險年齡在三十一歲以上，四十歲以下者：百分之一百六十。

(三) 被保險人之當時保險年齡在四十一歲以上，五十歲以下者：百分之一百四十。

(四) 被保險人之當時保險年齡在五十一歲以上，六十歲以下者：百分之一百二十。

(五) 被保險人之當時保險年齡在六十一歲以上，七十歲以下者：百分之一百一十。

(六) 被保險人之當時保險年齡在七十一歲以上，九十歲以下者：百分之一百零二。

(七) 被保險人之當時保險年齡在九十一歲以上者：百分之一百。

第一項所稱當次預定投資保費金額係指該次保險費且尚未實際配置於投資標的之金額。

第一項及第二項數值之判斷時點，以下列時點最新投資標的單位淨值及匯率為準計算：

(一) 繳交保險費：以要保人每次繳交保險費時。

(二) 變更基本保額：以要保人申請送達本公司時。

四、本契約自契約生效日起，若本契約項下之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險成本及保單管理費時，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。

前項對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。

第一項保險費於本公司保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依保單條款第十三條之約定配置於各投

資標的。

五、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。如在寬限期間內發生保險事故時，本公司應負保險責任，要保人並應按日數比例支付寬限期間內保險成本及保單管理費。停效期間內發生保險事故時，本公司不負保險責任。

六、首次投資配置日後，要保人得申請交付之不定期保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該不定期保險費依要保人所指定之投資標的配置比例，於次一個資產評價日將該保險費依保單條款第十三條第四項約定扣除費用後投入在本契約項下的投資標的中，若要保人選擇投入之投資標的為全權委託帳戶，且其投入日為全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額投入應依保單條款第十三條第三項約定辦理，但就該全權委託帳戶嗣因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人。要保人依前述申請如投資標的選擇尚有其他全權委託帳戶者，本公司應將該不成立全權委託帳戶之投資金額依其他全權委託帳戶於該申請所約定選擇比例投入其他全權委託帳戶。若要保人投資標的未選擇其他全權委託帳戶，本公司應返還要保人所繳之不定期保險費，並扣除該投資標的累積部分提領之保單帳戶價值，另依據當時本公司最近可得之投資標的單位淨值及匯率重新依保單條款第十一條約定扣除保險成本暨保單管理費：

(一)該不定期保險費實際入帳日。

(二)本公司同意要保人交付該不定期保險費之日。

前項要保人申請交付之不定期保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

七、保費限制：

首筆保險費不得低於新臺幣 30 萬元。

## ■保險給付項目及條件

### 一、身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還：

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付身故保險金，本契約效力即行終止。

訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

### 二、完全失能保險金的給付：

被保險人於本契約有效期間內致成保單條款【附表五】所列之完全失能等級之一，並經完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付完全失能保險金，本契約效力即行終止。

被保險人同時有兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。

### 三、祝壽保險金的給付：

被保險人於保險年齡達一百一十一歲之保單週年日仍生存且本契約仍有效時，本公司按該保單年度第一個資產評價日計算之淨危險保額及保單帳戶價值之合計金額給付祝壽保險金，本契約效力即行終止。

### 註：

保險金額：係指本公司於被保險人身故或完全失能所給付之金額。該金額以淨危險保額與保單帳戶價值兩者之總和給付。

淨危險保額：係指依要保人在訂立本契約時選擇之保險型態，按下列方式所計算之金額：

(一)甲型：基本保額扣除保險金扣除額及保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。

(二)乙型：基本保額。

(三)丙型：基本保額扣除保險金扣除額及保單帳戶價值之餘額，但不得低於保單帳戶價值乘以門檻係數之金額。

(四)丁型：基本保額，但不得低於保單帳戶價值乘以門檻係數之金額。

(五)戊型：淨危險保額為下列三者之最大者。

1.基本保額扣除保險金扣除額後，再扣除保單帳戶價值之餘額。

2.本契約累計已繳付之保險費扣除累計已提領金額後，再扣除保單帳戶價值之餘額。

3.保單帳戶價值乘以門檻係數之金額。

訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，僅限投保甲型及乙型。

基本保額：係指本契約所載明之投保金額。要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額，且須符合保單條款第十條第二項約定。惟增加基本保額，需經本公司同意；減少後之基本保額，不得低於本保險最低承保金額。如該基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準。

保險金扣除額：係要保人投保甲型、丙型或戊型者，本公司於計算各項保險金時，因要保人曾經部分提領保單帳戶價值而需自基本保額扣除之金額。

門檻係數：係指下列比率：

(一)被保險人滿十五足歲且當時保險年齡在三十歲以下者：百分之九十。

(二)被保險人之當時保險年齡在三十一歲以上，四十歲以下者：百分之六十。

(三)被保險人之當時保險年齡在四十一歲以上，五十歲以下者：百分之四十。

(四)被保險人之當時保險年齡在五十一歲以上，六十歲以下者：百分之二十。

(五)被保險人之當時保險年齡在六十一歲以上，七十歲以下者：百分之十。

(六)被保險人之當時保險年齡在七十一歲以上，九十歲以下者：百分之二。

(七)被保險人之當時保險年齡在九十一歲以上者：零。

## ■投資標的及配置比例約定

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例。

要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇。

要保人若選擇之投資標的為全權委託帳戶者，且其首次投資配置日為全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額需先配置於與該投資標的相同幣別之停泊帳戶（若本契約未提供相同幣別之停泊帳戶，則需先配置於新臺幣停泊帳戶），俟該全權委託帳戶之成立日時，將該投資金額計算至全權委託帳戶成立日前一營業日之價值於全權委託帳戶成立日投入全權委託帳戶，其匯率按全權委託帳戶成立日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。若該全權委託帳戶募集不成立時，依保單條款第四十三條約定辦理。

依第一項及第二項約定分配至各投資標的時，需先扣除各投資標的之投資標的申購手續費，投資標的申購手續費如保單條款【附表一】。

註：

全權委託帳戶成立日：係指投資機構開始計算本契約保單條款【附表三】所示全權委託帳戶投資標的單位淨值之日。

## ■全權委託帳戶募集不成立之處理

本契約之全權委託帳戶投資標的因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人並按下列方式處理：

一、要保人未選擇其他投資標的者：

(一)首筆保險費：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內提供帳號，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。本公司應於接獲帳號資料後返還要保人所繳之保險費，並扣除累積部分提領之保單帳戶價值及未償還之保險單借款本息。本公司返還金額予要保人時，本契約視為解除。

(二)不定期保險費：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。

但本契約如已依前款約定解除時，不在此限，本公司應返還要保人所繳之本保險費，並扣除累積部分提領之保單帳戶價值及未償還之保險單借款本息。

二、要保人尚有選擇其他投資標的者：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。

因前項全權委託帳戶投資標的募集不成立所為之轉換不計入轉換次數。

## ■投資標的之收益分配及資產撥回

本契約所提供之投資標的如有收益分配或資產撥回時，本公司應以該投資標的之收益或資產撥回總額，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資產撥回分配予要保人。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，本公司應將分配之收益於該收益實際分配日投入該投資標的（若該日非資產評價日時，則於次一資產評價日投入）。但若本契約於收益實際分配日已終止、停效、收益實際分配日已超過有效期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

依第一項分配予要保人之資產撥回金額，要保人得選擇依下列方式給付：

一、現金給付，但若該金額低於新臺幣五百元，或因要保人未提供帳號、提供之帳號錯誤或帳戶已結清以致無法匯款時，該金額將改依第三款約定處理。

二、於該金額實際分配日投入原投資標的，若該日非資產評價日時，則於次一資產評價日投入。

三、於該金額實際分配日投入本契約提供與該投資標的相同幣別之停泊帳戶。若無相同幣別之停泊帳戶時，則轉投入新臺幣停泊帳戶，其匯率按實際分配日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。

要保人選擇前項第二款及第三款方式或符合前項第一款但書情形者，若本契約於該金額實際分配日已終止、停效、該金額實際分配日已超過有效期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

本契約若以現金給付收益或資產撥回時，本公司應於該金額實際分配日起算十五日內主動給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，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計算。

## ■ 範例說明

王先生 35 歲，投保安聯人壽新多福多利變額萬能壽險(112)『甲』型契約，基本保額 200 萬元，首筆保險費 100 萬元，

保單管理費：每月為下列兩者之合計金額：

(1)每月為新臺幣 100 元。

(2)保單帳戶價值×每月費用率，每月費用率：保單年度第 1 年 0.125%，第 2 年 0.125%，第 3 年 0.125%，第 4 年 0.067%，第 5 年以上 0%。

幣別:新臺幣									
保單年度	保險年齡	型別	假設投資報酬率6%						
			首筆保險費	累積保險費	保險成本	保單管理費	期末保單帳戶價值	期末解約金	保險金額
1	35	甲	1,000,000	1,000,000	1,503	16,484	1,041,444	989,372	2,000,000
2	36	甲	0	1,000,000	1,560	17,118	1,084,654	1,041,268	2,000,000
3	37	甲	0	1,000,000	1,614	17,777	1,129,720	1,095,829	2,000,000
4	38	甲	0	1,000,000	1,647	10,485	1,184,983	1,184,983	2,000,000
5	39	甲	0	1,000,000	1,638	1,200	1,253,151	1,253,151	2,000,000
6	40	甲	0	1,000,000	1,609	1,200	1,325,440	1,325,440	2,000,000
7	41	甲	0	1,000,000	1,554	1,200	1,402,123	1,402,123	2,000,000
20	54	甲	0	1,000,000	0	1,200	2,955,684	2,955,684	2,955,684
40	74	甲	0	1,000,000	0	1,200	9,433,714	9,433,714	9,433,714
60	94	甲	0	1,000,000	0	1,200	30,209,637	30,209,637	30,209,637
76	110	甲	0	1,000,000	0	1,200	76,711,310	76,711,310	76,711,310

幣別:新臺幣									
保單年度	保險年齡	型別	假設投資報酬率2%						
			首筆保險費	累積保險費	保險成本	保單管理費	期末保單帳戶價值	期末解約金	保險金額
1	35	甲	1,000,000	1,000,000	1,531	16,216	1,002,064	951,961	2,000,000
2	36	甲	0	1,000,000	1,656	16,245	1,004,011	963,850	2,000,000
3	37	甲	0	1,000,000	1,799	16,273	1,005,824	975,649	2,000,000
4	38	甲	0	1,000,000	1,929	9,318	1,014,572	1,014,572	2,000,000
5	39	甲	0	1,000,000	2,043	1,200	1,031,585	1,031,585	2,000,000
6	40	甲	0	1,000,000	2,165	1,200	1,048,816	1,048,816	2,000,000
7	41	甲	0	1,000,000	2,291	1,200	1,066,263	1,066,263	2,000,000
20	54	甲	0	1,000,000	4,739	1,200	1,309,059	1,309,059	2,000,000
40	74	甲	0	1,000,000	10,127	1,200	1,733,185	1,733,185	2,000,000
60	94	甲	0	1,000,000	0	1,200	2,448,306	2,448,306	2,448,306
76	110	甲	0	1,000,000	0	1,200	3,338,390	3,338,390	3,338,390

幣別:新臺幣									
保單年度	保險年齡	型別	假設投資報酬率0%						
			首筆保險費	累積保險費	保險成本	保單管理費	期末保單帳戶價值	期末解約金	保險金額
1	35	甲	1,000,000	1,000,000	1,545	16,080	982,375	933,256	2,000,000
2	36	甲	0	1,000,000	1,703	15,815	964,857	926,263	2,000,000
3	37	甲	0	1,000,000	1,882	15,553	947,422	918,999	2,000,000
4	38	甲	0	1,000,000	2,061	8,778	936,583	936,583	2,000,000
5	39	甲	0	1,000,000	2,224	1,200	933,159	933,159	2,000,000
6	40	甲	0	1,000,000	2,409	1,200	929,550	929,550	2,000,000
7	41	甲	0	1,000,000	2,604	1,200	925,746	925,746	2,000,000
20	54	甲	0	1,000,000	7,770	1,200	844,711	844,711	2,000,000
40	74	甲	0	1,000,000	59,819	1,200	317,211	317,211	2,000,000
60	94	甲	0	1,000,000	0	0	0	0	0
76	110	甲	0	1,000,000	0	0	0	0	0

幣別:新臺幣									
保單年度	保險年齡	型別	假設投資報酬率-6%						
			首筆保險費	累積保險費	保險成本	保單管理費	期末保單帳戶價值	期末解約金	保險金額
1	35	甲	1,000,000	1,000,000	1,586	15,667	923,311	877,145	2,000,000
2	36	甲	0	1,000,000	1,844	14,552	852,059	817,977	2,000,000
3	37	甲	0	1,000,000	2,126	13,520	785,807	762,233	2,000,000
4	38	甲	0	1,000,000	2,418	7,307	729,254	729,254	2,000,000
5	39	甲	0	1,000,000	2,700	1,200	681,727	681,727	2,000,000
6	40	甲	0	1,000,000	3,018	1,200	636,743	636,743	2,000,000
7	41	甲	0	1,000,000	3,359	1,200	594,128	594,128	2,000,000
20	54	甲	0	1,000,000	12,180	1,200	182,863	182,863	2,000,000
40	74	甲	0	1,000,000	0	0	0	0	0
60	94	甲	0	1,000,000	0	0	0	0	0
76	110	甲	0	1,000,000	0	0	0	0	0

※本範例僅供參考，不代表未來所獲得之回報，而實際報酬可能較高或較低。

各投資標的管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，實際情況以保單條款及實際投資狀況而定，本公司不負投資盈虧之責。

※投資報酬之計算基礎，以要保人所繳保險費扣除保單管理費及保險成本後之餘額為基礎，僅供投保時分析參考，未來實際之投資報酬率仍須視保戶所選擇之投資標的組合及各標的之實際報酬率而定。

※投資報酬因各項投資標的各有其計算方式及給付條件，故仍須依照要保人與本公司所約定之保險契約內容為計算之依據。

※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，安聯人壽不負投資盈虧之責。

※以上試算之保單帳戶價值已扣除保單管理費及保險成本，尚未扣除解約費用之金額，要保人申領解約金時須自該保單帳戶價值中另扣除解約費用。

※解約費用=保單帳戶價值乘以解約費用率，解約費用率為保單年度第1年5%，第2年4%，第3年3%，第4年以上0%。

※若保單帳戶價值之餘額不足以支付當月之保險成本及保單管理費時，保單帳戶價值以數字0表示，此情況將導致契約失效。本商品失效及復效內容請參閱保單條款。

## ■費用之揭露

投資型壽險保單保險公司收取之相關費用一覽表

費用項目	說明												
一、保險相關費用													
1. 保單管理費	<p>每月為下列兩者之合計金額：</p> <p>(1) 新臺幣 100 元，但符合「高保費優惠」<sup>註1</sup>者，免收當月之該費用。本公司得視經營狀況調整該費用，並應於三個月前以書面通知要保人；但對要保人有利之費用調降，則不在此限。本公司每次費用調整之幅度，不超過行政院主計總處公告之消費者物價指數於前次費用調整之月份至本次評估費用調整之月份間之變動幅度。</p> <p>(2) 保單帳戶價值x每月費用率，每月費用率如下表。</p> <table border="1"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> <td>5~</td> </tr> <tr> <td>每月費用率</td> <td>0.125%</td> <td>0.125%</td> <td>0.125%</td> <td>0.067%</td> <td>0%</td> </tr> </table>	保單年度	1	2	3	4	5~	每月費用率	0.125%	0.125%	0.125%	0.067%	0%
保單年度	1	2	3	4	5~								
每月費用率	0.125%	0.125%	0.125%	0.067%	0%								
2. 保險成本 <sup>註2</sup>	每月根據保險成本費率表，依訂立本契約時被保險人的性別、體況、計算當時之保險年齡及淨危險保額計算。其中淨危險保額會因要保人選擇之保險型態（如甲型、乙型、丙型、丁型及戊型）而不同。												
二、投資相關費用 (本公司如依約定新增其他類別之投資標的時，將配合新增其投資相關費用，並公布於本公司網站。)													
1. 投資標的申購手續費	(1) 停泊帳戶：無。 (2) 共同基金：無。 (3) 全權委託帳戶：無。												
2. 投資標的經理費	(1) 停泊帳戶：無。 (2) 共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。 (3) 全權委託帳戶：無。												
3. 投資標的保管費	(1) 停泊帳戶：無。 (2) 共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。 (3) 全權委託帳戶：保管機構收取，並直接反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。												
4. 投資標的管理費	(1) 停泊帳戶：每年 0.2% <sup>註3</sup> ，並反應於公布之計息利率，不另外收取。 (2) 共同基金：無。 (3) 全權委託帳戶：包含本公司收取之管理費及委託管理公司之代操費用，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。而若全權委託帳戶資產有投資於委託管理公司本身經理之基金者，則該部分委託資產，委託管理公司不收取管理費中的代操費用。												
5. 投資標的贖回費用	(1) 停泊帳戶：無。 (2) 共同基金：依投資標的規定收取。若投資標的有收取贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時投資標的之單位淨值，不另外收取。 (3) 全權委託帳戶：無。												
6. 投資標的轉換費用	每一保單年度內十二次免費，超過十二次起每次收取新臺幣 500 元，但該次轉換要保人係透過本公司線上保單變更服務方式申請轉換者，則不計入轉換次數。 <sup>註4</sup>												
7. 其他費用	無。												
三、解約及部分提領費用													
1. 解約費用	<p>解約費用=保單帳戶價值乘以解約費用率(如下表)。</p> <table border="1"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4~</td> </tr> <tr> <td>解約費用率</td> <td>5%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> <td>0%</td> </tr> </table>	保單年度	1	2	3	4~	解約費用率	5%	4%	3%	0%		
保單年度	1	2	3	4~									
解約費用率	5%	4%	3%	0%									
2. 部分提領費用	<p>(1) 第一至第三保單年度：部分提領費用為提領之保單帳戶價值乘以部分提領費用率(如下表)</p> <table border="1"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>部分提領費用率</td> <td>5%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> </tr> </table> <p>(2) 第四保單年度起：每一保單年度內四次免費，超過四次起每次收取新臺幣 1,000 元。</p>	保單年度	1	2	3	部分提領費用率	5%	4%	3%				
保單年度	1	2	3										
部分提領費用率	5%	4%	3%										
四、其他費用													
短線交易費用	由投資標的所屬公司收取，本公司未另外收取。												

註：

1. 符合「高保費優惠」者，係指費用計算當時本契約「累積所繳保險費」扣除「累積部分提領保單帳戶價值」後

之餘額達新臺幣 300 萬元者。

2. 每年收取的保險成本原則上逐年增加，請詳【每月保險成本費率表】。
3. 若停泊帳戶之報酬率低於 0.2% 或甚至為負值時，本公司得調降或不收取該停泊帳戶當月管理費。
4. 要保人透過網路線上保單服務方式申請投資標的轉換者，需事先向本公司提出申請，且經本公司同意、生效後，始得使用該線上服務。

### 投資型壽險保單投資機構收取之相關費用收取表

各投資標的投資機構收取之相關費用，要保人得於本商品說明書之投資標的簡介中查詢。

反映於投資標的淨值之投資相關費用計算與收取方式之範例說明

本範例所舉之標的及其費用，僅做為投資標的費用計算與收取方式之說明，各投資標的所收取之費用率不盡相同，要保人得於本商品說明書投資標的簡介中或安聯人壽網站([www.allianz.com.tw](http://www.allianz.com.tw))查詢個別投資標的之費用率。

範例一：證券投資信託基金受益憑證、共同信託基金受益憑證或境外基金

- 假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣 100,000 元，並選擇富蘭克林華美貨幣市場基金及富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis) 股，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。
- 假設投資標的富蘭克林華美貨幣市場基金及富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis) 股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)
富蘭克林華美貨幣市場基金	0.05%	0.05%
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis) 股	0.3%	0.01-0.14%

- 則保戶投資於富蘭克林華美貨幣市場基金及富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis) 股每年最高應負擔之經理費及保管費如下：
  - 富蘭克林華美貨幣市場基金： $50,000 \times (0.05\% + 0.05\%) = 50$  元新台幣。
  - 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis) 股(此標的以美元計價，假設以台幣對美元匯率 30 換算，則投入此標的之金額約為 1,666.67 美元)： $1,666.67 \times (0.3\% + 0.14\%) = 7.33$  美元。(若以相同匯率計算，則此標的收取費用約當  $7.33 \times 30 = 220$  元新台幣)。
  - 前述費用係每日計算並反映於基金淨值中，保戶無須額外支付。

範例二：全權委託帳戶

- 假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣 100,000 元，並選擇安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS)及安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_美元多元收益(月撥回 PLUS)，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。
- 假設投資標的安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS)及安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_美元多元收益(月撥回 PLUS)之經理費及保管費費用率，以及該等全權委託帳戶所投資子基金之經理費/管理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費/管理費 費率(每年)	保管費 費率(每年)
安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS)	1.25%	0.15%
安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS) 投資之子基金	0.016-2%	0.03-0.35%
安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回 PLUS)	1.25%	0.15%
安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回 PLUS)投 資之子基金	0.25-2.15%	0-0.7%

■ 則保戶投資於安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS)及安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_美元多元收益(月撥回 PLUS)每年最高應負擔之經理費/管理費及保管費如下：

1. 安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS)： $50,000 \times (2\% + 0.35\%) + (50,000 - 50,000 \times (2\% + 0.35\%)) \times (1.25\% + 0.15\%) = 1,175 + 683.55 = 1,859$  元新台幣。
2. 安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_美元多元收益(月撥回 PLUS) (此標的以美元計價，假設以台幣對美元匯率 30 換算，則投入此標的之金額約為 1,666.67 美元)： $1,666.67 \times (2.15\% + 0.7\%) + (1,666.67 - 1,666.67 \times (2.15\% + 0.7\%)) \times (1.25\% + 0.15\%) = 47.50 + 22.67 = 70.17$  美元。(若以相同匯率計算，則此標的收取費用約當  $70.17 \times 30 = 2,105$  元新台幣)。

※ 前述費用係每日計算並反映於全權委託帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

註 1：受委託管理全權委託帳戶資產之投信業者如有將全權委託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全權委託帳戶之管理費。

註 2：全權委託帳戶之管理費係由本公司及受託管理該全權委託帳戶之投信業者所收取，全權委託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：運用全權委託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，應返還至全權委託帳戶資產，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。

## ■每月保險成本費率表

單位：元／每萬淨危險保額

保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性
			40	1.8783	0.6850	80	49.9517	34.6900
			41	2.0242	0.7400	81	54.3767	38.5083
			42	2.1967	0.7925	82	59.1433	42.6950
			43	2.3958	0.8550	83	64.3367	47.3308
			44	2.6158	0.9317	84	69.8767	52.4183
			45	2.8483	1.0258	85	75.8775	58.0150
			46	3.0950	1.1308	86	82.3958	64.3375
			47	3.3608	1.2417	87	89.4608	71.2225
			48	3.6508	1.3633	88	97.2767	78.9833
			49	3.9717	1.5033	89	105.9975	87.5192
			50	4.2800	1.6600	90	116.0308	97.2775
			51	4.6033	1.8392	91	127.6308	109.0117
			52	4.9492	2.0125	92	139.1333	123.4608
			53	5.2925	2.1833	93	151.6733	137.5425
			54	5.6283	2.3442	94	165.3425	153.2292
15	0.2867	0.1508	55	5.9908	2.5183	95	180.2433	170.7058
16	0.3792	0.1717	56	6.4075	2.7292	96	196.4883	190.1758
17	0.4500	0.1933	57	6.9333	2.9992	97	214.1958	211.8658
18	0.4867	0.2025	58	7.5700	3.3350	98	233.5008	236.0300
19	0.5058	0.2075	59	8.3667	3.7242	99	254.5442	262.9500
20	0.5200	0.2108	60	9.1192	4.1533	100	277.4850	292.9408
21	0.5342	0.2158	61	9.7333	4.5675	101	302.4933	326.3517
22	0.5567	0.2275	62	10.4933	4.9858	102	329.7550	363.5733
23	0.5917	0.2458	63	11.4158	5.4642	103	359.4742	405.0400
24	0.6350	0.2692	64	12.4842	6.0158	104	391.8708	451.2367
25	0.6842	0.2967	65	13.6700	6.6608	105	427.1883	502.7017
26	0.7375	0.3058	66	14.9100	7.4133	106	465.6883	560.0367
27	0.7717	0.3108	67	16.2475	8.2900	107	507.6575	623.9108
28	0.8042	0.3167	68	17.7683	9.3017	108	553.4100	695.0708
29	0.8400	0.3250	69	19.4658	10.4500	109	603.2850	774.3458
30	0.8842	0.3342	70	21.2967	11.7342	110	833.3333	833.3333
31	0.9392	0.3458	71	23.3008	13.1417			
32	1.0075	0.3667	72	25.4308	14.6142			
33	1.0875	0.4008	73	27.7417	16.2733			
34	1.1775	0.4358	74	30.2200	18.1275			
35	1.2767	0.4658	75	32.9017	20.2208			
36	1.3842	0.4950	76	35.7608	22.5742			
37	1.5033	0.5292	77	38.8558	25.1683			
38	1.6242	0.5767	78	42.2192	28.0583			
39	1.7408	0.6300	79	45.9083	31.2250			

## ■重要保單條款之摘要

### 名詞定義

#### 第二條

本契約所用名詞定義如下：

- 一、基本保額：係指本契約所載明之投保金額。要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額，且須符合第十條第二項約定。惟增加基本保額，需經本公司同意；減少後之基本保額，不得低於本保險最低承保金額。如該基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準。
- 二、淨危險保額：係指依要保人在訂立本契約時選擇之保險型態，按下列方式所計算之金額：
  - (一)甲型：基本保額扣除保險金扣除額及保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。
  - (二)乙型：基本保額。
  - (三)丙型：基本保額扣除保險金扣除額及保單帳戶價值之餘額，但不得低於保單帳戶價值乘以門檻係數之金額。
  - (四)丁型：基本保額，但不得低於保單帳戶價值乘以門檻係數之金額。
  - (五)戊型：淨危險保額為下列三者之最大者。
    - 1.基本保額扣除保險金扣除額後，再扣除保單帳戶價值之餘額。
    - 2.本契約累計已繳付之保險費扣除累計已提領金額後，再扣除保單帳戶價值之餘額。
    - 3.保單帳戶價值乘以門檻係數之金額。訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，僅限投保甲型及乙型。
- 三、保險金額：係指本公司於被保險人身故或完全失能所給付之金額。該金額以淨危險保額與保單帳戶價值兩者之總和給付，其中，淨危險保額及保單帳戶價值係以受益人檢齊申請身故、完全失能保險金之所須文件並送達本公司之日為基準日，依【附表四】所列贖回價格適用日的保單帳戶價值計算。
- 四、保單管理費：係指為維持本契約每月管理所產生且自保單帳戶價值中扣除之費用，並依第十一條約定時點扣除，其費用額度如【附表一】。
- 五、保險成本：係指提供被保險人本契約身故、完全失能保障所需的成本（標準體之費率表如【附表二】）。由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、計算當時之保險年齡及淨危險保額計算，並依第十一條約定時點扣除。
- 六、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。
- 七、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。其金額按【附表一】所載之方式計算。
- 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。
- 九、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：
  - (一)要保人所交付之首筆保險費；
  - (二)加上要保人於首次投資配置日前，再繳交之保險費；
  - (三)加上按前二目之每日淨額，依契約生效日當月三銀行之月初第一營業日牌告活期存款年利率之平均值，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。首次投資配置金額於首次投資配置日依第十三條約定投入投資標的，但若保險費實際入帳日晚於首次投資

配置日者，該保險費延至實際入帳日之次一資產評價日投入。

十、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。

十一、投資標的：係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如【附表三】。

十二、資產評價日：係指投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日期，且為我國境內銀行及本公司之營業日。

十三、投資標的單位淨值：係指投資標的於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。

十四、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，其價值係依下列方式計算而得：

(一)有單位淨值之投資標的：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)無單位淨值之投資標的：

1.第一保單年度：

(1)投入該投資標的之金額；

(2)扣除自該投資標的減少之金額；

(3)每日依前二者之淨額加計按投資標的公布之計息利率以單利法計算之金額。

2.第二保單年度及以後：

(1)前一保單年度底之投資標的價值；

(2)加上投入該投資標的之金額；

(3)扣除自該投資標的減少之金額；

(4)每日依前三者之淨額加計按投資標的公布之計息利率以單利法計算之金額。

無單位淨值投資標的每月公布之計息利率請參閱【附表三】中各投資標的之投資內容說明。

十五、保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，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，係指依第九款方式計算至計算日之金額。

十六、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。

十七、三銀行：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銀行股份有限公司。

十八、營業日：係指我國境內銀行及本公司共同之營業日。

十九、匯率參考機構：係指滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司，但本公司得變更上述匯率參考機構，惟必須提前一個月以書面或其他約定方式通知要保人。

二十、門檻係數：係指下列比率：

(一)被保險人滿十五足歲且當時保險年齡在三十歲以下者：百分之九十。

(二)被保險人之當時保險年齡在三十一歲以上，四十歲以下者：百分之六十。

(三)被保險人之當時保險年齡在四十一歲以上，五十歲以下者：百分之四十。

(四)被保險人之當時保險年齡在五十一歲以上，六十歲以下者：百分之二十。

(五)被保險人之當時保險年齡在六十一歲以上，七十歲以下者：百分之十。

(六)被保險人之當時保險年齡在七十一歲以上，九十歲以下者：百分之二。

(七)被保險人之當時保險年齡在九十一歲以上者：零。

二十一、投資標的申購手續費：係指申購投資標的時所需負擔之相關費用。

投資標的申購手續費詳【附表一】。

二十二、全權委託帳戶成立日：係指投資機構開始計算本契約【附表三】所示全權委託帳戶投資標的單位淨值

之日。

二十三、贖回款項日數：係指本公司因要保人申請投資標的贖回及轉換所須，由本公司向投資標的所屬公司或投資標的之委託管理公司進行贖回，預計本公司收到該投資標的贖回款項所需之日數，以做為決定贖回匯率適用日、轉換匯率適用日及轉入價格適用日之參考依據。各投資標的之贖回款項日數及其更新將隨時公告於本公司網站。

### **保險責任的開始及交付保險費**

#### **第三條**

本公司應自同意承保並收取首筆保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。

本公司如於同意承保前，預收相當於首筆保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於首筆保險費金額時開始。

前項情形，在本公司為同意承保與否之意思表示前發生應予給付之保險事故時，本公司仍負保險責任。

### **契約撤銷權**

#### **第四條**

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。

要保人依前項約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費；本契約撤銷生效後所發生的保險事故，本公司不負保險責任。但契約撤銷生效前，若發生保險事故者，視為未撤銷，本公司仍應依本契約約定負保險責任。

### **保險範圍**

#### **第五條**

被保險人於本契約有效期間內身故或致成完全失能者，或於保險年齡達一百一十一歲之保單週年日仍生存時，本公司依本契約約定給付各項保險金。

### **寬限期間及契約效力的停止**

#### **第六條**

本契約自契約生效日起，若本契約項下之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險成本及保單管理費時，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。

前項對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。

第一項保險費於本公司保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依第十三條之約定配置於各投資標的。

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。如在寬限期間內發生保險事故時，本公司應負保險責任，要保人並應按日數比例支付寬限期間內保險成本及保單管理費。停效期間內發生保險事故時，本公司不負保險責任。

### **本契約效力的恢復**

## 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。但保險期間屆滿後不得申請復效。

要保人於停止效力之日起六個月內提出前項復效申請，並經要保人清償寬限期間欠繳之保險成本及保單管理費，並另外繳交最低保險費後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。該最低保險費之金額將於本公司網站上公布。

要保人於停止效力之日起六個月後提出第一項之復效申請者，本公司得於要保人之復效申請送達本公司之日起五日內要求要保人提供被保險人之可保證明。要保人如未於十日內交齊本公司要求提供之可保證明者，本公司得退回該次復效之申請。

被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保程度者，本公司得拒絕其復效。

本公司未於第三項約定期限內要求要保人提供可保證明，或於收齊可保證明後十五日內不為拒絕者，視為同意復效，並經要保人清償及繳交第二項約定之各項金額後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

要保人依第三項提出申請復效者，除有同項後段或第四項之情形外，於交齊可保證明，並清償及繳交第二項約定之各項金額後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

第二項、第五項及第六項繳交之保險費，本公司於保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日，依第十三條之約定配置於各投資標的。

本契約因第三十四條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前七項約定辦理外，如有第三十四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險成本及保單管理費，以後仍依約定扣除保險成本及保單管理費。

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。

## 告知義務與本契約的解除

### 第八條

要保人及被保險人在訂立本契約時，對於本公司要保書書面詢問的告知事項應據實說明，如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實的說明，足以變更或減少本公司對於危險的估計者，本公司得解除契約，且得不退還已扣繳之保險成本及保單管理費，其保險事故發生後亦同。但危險的發生未基於其說明或未說明的事實時，不在此限。

要保人及被保險人在增加基本保額時，對於本公司書面（或電子申請文件）詢問的告知事項應據實說明，如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實的說明，足以變更或減少本公司對於危險的估計者，本公司得解除該加保部分之契約，且得不退還已扣繳之保險成本及保單管理費，其保險事故發生後亦同。但危險的發生未基於其說明或未說明的事實時，不在此限。

前二項解除契約權，自本公司知有解除之原因後，經過一個月不行使而消滅；或自契約開始日或增加基本保額日起，經過二年不行使而消滅。

本公司依第一項解除契約時，若本契約項下之保單帳戶價值大於零，則本公司以解除契約通知到達日為基準日，依【附表四】所列贖回價格適用日為準計算之保單帳戶價值返還予要保人。倘被保險人已身故，且已收齊第

二十八條約定之申領文件，則本公司以收齊申領文件之日為基準日，依【附表四】所列贖回價格適用日為準計算之保單帳戶價值返還予要保人。但要保人死亡、失蹤、居所不明，通知不能送達時，本公司應將該項通知送達受益人。

### 首次投資配置日後不定期保險費的處理

#### 第九條

首次投資配置日後，要保人得申請交付之不定期保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該不定期保險費依要保人所指定之投資標的配置比例，於次一個資產評價日將該保險費依第十三條第四項約定扣除費用後投入在本契約項下的投資標的中，若要保人選擇投入之投資標的為全權委託帳戶，且其投入日為全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額投入應依第十三條第三項約定辦理，但就該全權委託帳戶嗣因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人。要保人依前述申請如投資標的選擇尚有其他全權委託帳戶者，本公司應將該不成立全權委託帳戶之投資金額依其他全權委託帳戶於該申請所約定選擇比例投入其他全權委託帳戶。若要保人投資標的未選擇其他全權委託帳戶，本公司應返還要保人所繳之不定期保險費，並扣除該投資標的累積部分提領之保單帳戶價值，另依據當時本公司最近可得之投資標的單位淨值及匯率重新依第十一條約定扣除保險成本暨保單管理費：

- 一、該不定期保險費實際入帳日。
- 二、本公司同意要保人交付該不定期保險費之日。

前項要保人申請交付之不定期保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

### 保險費交付及基本保額變更的限制

#### 第十條

本契約下列金額除以「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之比例，應在一定數值以上，始得繳交該次保險費：

- 一、投保甲型者：該金額係指基本保額扣除保險金扣除額之餘額與「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」兩者之較大值。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額扣除保險金扣除額及「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之值，且不得為負值。
- 二、投保乙型者：該金額係指基本保額與「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」兩者之和。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額。

本契約下列金額除以保單帳戶價值之比例，應在一定數值以上，始得變更基本保額：

- 一、投保甲型者：該金額係指變更後之基本保額扣除保險金扣除額之餘額與保單帳戶價值兩者之較大值。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額扣除保險金扣除額及保單帳戶價值之值，且不得為負值。
- 二、投保乙型者：該金額係指變更後之基本保額與保單帳戶價值兩者之和。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額。

前二項所稱一定數值之標準如下：

- 一、被保險人滿十五足歲且當時保險年齡在三十歲以下者：百分之一百九十。
- 二、被保險人之當時保險年齡在三十一歲以上，四十歲以下者：百分之一百六十。
- 三、被保險人之當時保險年齡在四十一歲以上，五十歲以下者：百分之一百四十。
- 四、被保險人之當時保險年齡在五十一歲以上，六十歲以下者：百分之一百二十。

五、被保險人之當時保險年齡在六十一歲以上，七十歲以下者：百分之一百一十。

六、被保險人之當時保險年齡在七十一歲以上，九十歲以下者：百分之一百零二。

七、被保險人之當時保險年齡在九十一歲以上者：百分之一百。

第一項所稱當次預定投資保費金額係指該次保險費且尚未實際配置於投資標的之金額。

第一項及第二項數值之判斷時點，以下列時點最新投資標的單位淨值及匯率為準計算：

一、繳交保險費：以要保人每次繳交保險費時。

二、變更基本保額：以要保人申請送達本公司時。

### **保險成本暨保單管理費的收取方式**

#### **第十一條**

本公司於本契約生效日及每保單週月日（若契約生效日或保單週月日非營業日時，則順延至下一個營業日），將計算本契約當月之保險成本暨保單管理費。

前項保險成本暨保單管理費，將於計算後依約定順序自投資標的價值扣除。但首次投資配置日前之保險成本暨保單管理費，則於首次投資配置日後之第一個保單週月日（若該保單週月日非營業日時，則順延至下一個營業日），自投資標的價值扣除。

前二項保險成本暨保單管理費之計算與扣除，皆以當時按本公司最近可得之投資標的單位淨值及匯率計算之。

第二項之約定扣除順序，要保人投保本契約時，應於要保書約定。要保人未約定扣除之順序時，則以本公司網站公布之順序扣除。要保人亦得於本契約有效期間內隨時向本公司提出變更該扣除順序。

### **貨幣單位與匯率計算**

#### **第十二條**

本契約保險費之收取、給付各項保險金、收益分配、資產撥回、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額及支付、償還保險單借款，應以新臺幣為貨幣單位。

本契約匯率計算方式約定如下：

一、保險費及其加計利息配置於投資標的：本公司根據保險費投入日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。

二、給付各項保險金、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額：本公司根據【附表四】所列贖回匯率適用日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

三、給付收益分配、資產撥回：本公司根據該金額實際分配日之次一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

四、保單管理費及保險成本之扣除：本公司根據費用計算與扣除當時最近可得之匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

五、投資標的之轉換：本公司根據【附表四】所列轉換匯率適用日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格，將轉出之投資標的金額扣除依第十五條約定之轉換費用後，轉換為等值轉入投資標的計價幣別之金額。但投資標的屬於相同幣別相互轉換者，無幣別轉換之適用。

六、轉換費用：本公司根據【附表四】所列轉出價格適用日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

七、保險單借款本息之扣抵：本公司根據扣抵日次一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

### **投資標的及配置比例約定**

### 第十三條

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例。

要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇。

要保人若選擇之投資標的為全權委託帳戶者，且其首次投資配置日為全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額需先配置於與該投資標的相同幣別之停泊帳戶（若本契約未提供相同幣別之停泊帳戶，則需先配置於新臺幣停泊帳戶），俟該全權委託帳戶之成立日時，將該投資金額計算至全權委託帳戶成立日前一營業日之價值於全權委託帳戶成立日投入全權委託帳戶，其匯率按全權委託帳戶成立日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。若該全權委託帳戶募集不成立時，依第四十三條約定辦理。

依第一項及第二項約定分配至各投資標的時，需先扣除各投資標的之投資標的申購手續費，投資標的申購手續費如【附表一】。

### 投資標的之收益分配及資產撥回

#### 第十四條

本契約所提供之投資標的如有收益分配或資產撥回時，本公司應以該投資標的之收益或資產撥回總額，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資產撥回分配予要保人。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，本公司應將分配之收益於該收益實際分配日投入該投資標的（若該日非資產評價日時，則於次一資產評價日投入）。但若本契約於收益實際分配日已終止、停效、收益實際分配日已超過有效期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

依第一項分配予要保人之資產撥回金額，要保人得選擇依下列方式給付：

- 一、現金給付，但若該金額低於新臺幣五百元，或因要保人未提供帳號、提供之帳號錯誤或帳戶已結清以致無法匯款時，該金額將改依第三款約定處理。
- 二、於該金額實際分配日投入原投資標的，若該日非資產評價日時，則於次一資產評價日投入。
- 三、於該金額實際分配日投入本契約提供與該投資標的相同幣別之停泊帳戶。若無相同幣別之停泊帳戶時，則轉投入新臺幣停泊帳戶，其匯率按實際分配日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。

要保人選擇前項第二款及第三款方式或符合前項第一款但書情形者，若本契約於該金額實際分配日已終止、停效、該金額實際分配日已超過有效期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

本契約若以現金給付收益或資產撥回時，本公司應於該金額實際分配日起算十五日內主動給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，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計算。

### 投資標的轉換

#### 第十五條

要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式向本公司申請不同投資標的間之轉換，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（或轉出金額或轉出比例）及指定欲轉入之投資標的。

本公司以收到前項申請書(或電子申請文件)為基準日，依【附表四】所列轉出價格適用日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用後，再依【附表四】所列轉入價格適用日配置於欲轉入之投資標的。要保人之實際投資金額為扣除投資標的申購手續費後之餘額。

前項轉換費用及投資標的申購手續費如【附表一】。

當申請轉換的金額或轉換後的投資標的價值將低於新臺幣五千元時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

當申請轉換的投資標的，經本公司基於轉換標的當時之法令規範或商品適合度等因素，評估不適合要保人時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

第二項要保人選擇之轉入投資標的若為全權委託帳戶，且其轉入日為該全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額需先分配至與該投資標的相同幣別之停泊帳戶（若本契約未提供相同幣別之停泊帳戶，則視同選擇分配至新臺幣停泊帳戶），俟該全權委託帳戶成立日，將該投資金額計算至全權委託帳戶成立日前一營業日之價值於全權委託帳戶成立日轉入全權委託帳戶，其匯率按全權委託帳戶成立日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。若轉入之全權委託帳戶投資標的因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人，要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意轉入前述停泊帳戶。因前述全權委託帳戶投資標的募集不成立所為之轉換不計入轉換次數。

## 投資標的之新增、關閉與終止

### 第十六條

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其他約定方式通知要保人。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其他約定方式通知要保人。
- 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標的發行或經理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其他約定方式通知要保人。

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。

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其他約定方式通知後十五日內且該投資標的終止或關閉日三日前向本公司提出下列申請：

- 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。

因前二項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。

## 特殊情事之評價與處理

### 第十七條

投資標的於資產評價日遇有下列情事之一，致投資標的發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值或贖回價格，導致本公司無法申購或申請贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並依與投資標的發行、經

理或計算代理機構間約定之恢復單位淨值或贖回價格計算日，計算申購之單位數或申請贖回之金額：

- 一、因天災、地變、罷工、怠工、不可抗力之事件或其他意外事故所致者。
- 二、國內外政府單位之命令。
- 三、投資所在國交易市場非因例假日而停止交易。
- 四、非因正常交易情形致匯兌交易受限制。
- 五、非可歸責於本公司之事由致使用之通信中斷。
- 六、有無從收受申購或贖回請求或給付申購單位、贖回金額等其他特殊情事者。

要保人依第三十四條約定申請保險單借款或本公司依約定給付保險金時，如投資標的遇前項各款情事之一，致發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值，本契約以不計入該投資標的之價值的保單帳戶價值計算可借金額上限或保險金，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算保險金或依要保人之申請重新計算可借金額上限。

第一項特殊情事發生時，本公司應主動以書面或其他約定方式告知要保人。

因投資標的發行、經理或計算代理機構拒絕投資標的之申購或贖回、該投資標的已無可供申購之單位數，或因法令變更等不可歸責於本公司之事由，致本公司無法依要保人指定之投資標的及比例申購或贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並應於接獲主管機關或發行、經理或計算代理機構通知後十日內於網站公告處理方式。

## 保單帳戶價值之通知

### 第十八條

本契約於有效期間內，本公司將依約定方式，採書面或電子郵遞方式每三個月通知要保人其保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值內容包括如下：

- 一、期初及期末計算基準日。
- 二、投資組合現況。
- 三、期初單位數及單位淨值。
- 四、本期單位數異動情形（含異動日期及異動當時之單位淨值）。
- 五、期末單位數及單位淨值。
- 六、本期收受之保險費金額。
- 七、本期已扣除之各項費用明細（包括保單管理費、保險成本等）。
- 八、期末之保險金額、解約金金額。
- 九、期末之保險單借款本息。
- 十、本期收益分配或資產撥回情形。

## 契約的終止

### 第十九條

要保人得隨時終止本契約。

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。

要保人繳費累積達有保單帳戶價值而申請終止契約時，本公司應以收到前項書面通知之日為基準日，依【附表四】所列贖回價格適用日的保單帳戶價值扣除解約費用後之餘額計算解約金，並按未經過日數比例返還已扣除之保險成本，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】。

### 保單帳戶價值的部分提領

#### 第二十條

於本契約有效期間內，如累積有保單帳戶價值時，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及提領後的保單帳戶價值之金額不得低於新臺幣五千元。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

- 一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數（或金額或比例）。
- 二、本公司以收到前款申請文件之日為基準日，依【附表四】所列贖回價格適用日為準計算部分提領的保單帳戶價值。
- 三、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【附表一】。

若要保人投保甲型、丙型或戊型者，本公司於部分提領後將依第二十一條約定重算保險金扣除額。

### 保險金扣除額的計算

#### 第二十一條

保險金扣除額，係要保人投保甲型、丙型或戊型者，本公司於計算各項保險金時，因要保人曾經部分提領保單帳戶價值而需自基本保額扣除之金額。該扣除額於投保當時為零，要保人一旦有部分提領保單帳戶價值或繳交保險費時，每次由本公司重新計算該扣除額。其計算方式為：

計算後之保險金扣除額

- = 計算前之保險金扣除額
- 要保人本次繳交之保險費
- + 要保人本次部分提領之金額。

但計算後之保險金扣除額不得為負值。

要保人亦得於本契約有效期間內檢具被保險人之健康聲明書向本公司申請還原保險金扣除額為零，該還原之部分按增加基本保額之規定辦理。

### 保險事故的通知與保險金的申請時間

#### 第二十二條

要保人或受益人應於知悉本公司應負保險責任之事故後十日內通知本公司，並於通知後儘速檢具所需文件向本公司申請給付保險金。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

### 祝壽保險金的給付

#### 第二十四條

被保險人於保險年齡達一百一十一歲之保單週年日仍生存且本契約仍有效時，本公司按該保單年度第一個資產評價日計算之淨危險保額及保單帳戶價值之合計金額給付祝壽保險金，本契約效力即行終止。

本公司給付祝壽保險金時，其保單帳戶價值應加計利息，一併給付予受益人，其利息計算方式應按存放於原投資標的計價幣別之停泊帳戶之計息利率（若本契約未提供相同幣別之停泊帳戶，則按存放於新臺幣停泊帳戶之計息利率），自本公司收到投資機構交付金額之日起，逐日以日單利計算至給付日之前一日。

### **身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還**

#### **第二十五條**

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付身故保險金，本契約效力即行終止。

訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

第二項被保險人於民國九十九年二月三日（含）以後所投保之喪葬費用保險金額總和（不限本公司），不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分本公司不負給付責任。

前項情形，被保險人如因發生約定之保險事故死亡，本公司應給付喪葬費用保險金予受益人，如有超過喪葬費用保險金額上限者，須按比例返還超過部分之已扣除保險成本。其原投資部分之保單帳戶價值，則按約定返還予要保人或其他應得之人，其資產評價日依受益人檢齊申請喪葬費用保險金所須文件並送達本公司之日為基準日，依【附表四】所列贖回價格適用日為準計算保單帳戶價值。

第四項情形，如要保人向二家（含）以上保險公司投保，或向同一保險公司投保數個保險契（附）約，且其投保之喪葬費用保險金額合計超過所定之限額者，本公司於所承保之喪葬費用金額範圍內，依各要保書所載之要保時間先後，依約給付喪葬費用保險金至喪葬費用額度上限為止。如有二家以上保險公司之保險契（附）約要保時間相同或無法區分其要保時間之先後者，各該保險公司應依其喪葬費用保險金額與扣除要保時間在先之保險公司應理賠之金額後所餘之限額比例分擔其責任。

受益人依第二十八條約定申領身故保險金或喪葬費用保險金時，若已超過第四十條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請身故保險金或喪葬費用保險金之所須文件並送達本公司之日為基準日，依【附表四】所列贖回價格適用日為準，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

若因受益人或要保人延遲通知而致本公司於被保險人身故後仍依第十一條約定扣繳保險成本時，該扣繳金額應併入保單帳戶價值重新計算本條身故保險金或返還之保單帳戶價值。

### **完全失能保險金的給付**

#### **第二十六條**

被保險人於本契約有效期間內致成【附表五】所列之完全失能等級之一，並經完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付完全失能保險金，本契約效力即行終止。

被保險人同時有兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。

受益人依第三十條約定申領完全失能保險金時，若已超過第四十條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。

本公司將以受益人檢齊申請完全失能保險金之所須文件，並送達本公司之日為基準日，依【附表四】所列贖回價格適用日為準，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

若因受益人或要保人延遲通知而致本公司於被保險人完全失能診斷確定後仍依第十一條約定扣繳保險成本時，該扣繳金額應併入保單帳戶價值重新計算本條完全失能保險金。

### **祝壽保險金的申領**

## 第二十七條

受益人申領「祝壽保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、保險金申請書。
- 三、受益人的身分證明。

## 身故保險金或喪葬費用保險金的申領

### 第二十八條

受益人申領「身故保險金」或「喪葬費用保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明書及除戶戶籍謄本。
- 三、保險金申請書。
- 四、受益人的身分證明。

## 返還保單帳戶價值的申請

### 第二十九條

要保人或應得之人依第二十三條、第二十五條或第三十一條約定申請返還保單帳戶價值時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明書及除戶戶籍謄本。
- 三、申請書。
- 四、要保人或應得之人的身分證明。

因第三十一條第一項第二款及第三款情事致成完全失能而提出前項申請者，前項第二款文件改為失能診斷書。

## 完全失能保險金的申領

### 第三十條

受益人申領「完全失能保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、失能診斷書。
- 三、保險金申請書。
- 四、受益人的身分證明。

受益人申領完全失能之保險金時，本公司基於審核保險金之需要，得對被保險人的身體予以檢驗，另得徵詢其他醫師之醫學專業意見，並得經受益人同意調閱被保險人之就醫相關資料，因此所生之費用由本公司負擔。但不因此延展本公司依第二十二條約定應給付之期限。

## 除外責任

### 第三十一條

有下列情形之一者，本公司不負給付保險金的責任：

- 一、要保人故意致被保險人於死。
- 二、被保險人故意自殺或自成完全失能。但自契約訂立或復效之日起二年後故意自殺致死者，本公司仍負給付

身故保險金或喪葬費用保險金之責任。

三、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或完全失能。

前項第一款及第三十二條情形致被保險人完全失能時，本公司按第二十六條的約定給付完全失能保險金。

第一項各款情形而免給付保險金時，本公司依據要保人或受益人檢齊所須文件送達本公司之日為基準日，依【附表四】所列贖回價格適用日為準計算之保單帳戶價值，依照約定返還予應得之人。

### **受益人受益權之喪失**

#### **第三十二條**

受益人故意致被保險人於死或雖未致死者，喪失其受益權。

前項情形，如因該受益人喪失受益權，而致無受益人受領身故保險金或喪葬費用保險金時，其身故保險金或喪葬費用保險金作為被保險人遺產。如有其他受益人者，喪失受益權之受益人原應得之部分，依原約定比例計算後分歸其他受益人。

### **未還款項的扣除**

#### **第三十三條**

本公司給付各項保險金、收益分配或資產撥回、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額時，如要保人仍有保險單借款本息或欠繳之保險成本、保單管理費等未償款項者，本公司得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後給付其餘額。

### **保險單借款及契約效力的停止**

#### **第三十四條**

本契約有效期間內，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五十%。當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之六十%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七十%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（下稱還款期限屆滿日）內償還時，本公司將以還款期限屆滿日起算一日為基準日，計算保單帳戶價值並扣抵之；其書面通知內容應包含扣抵日、扣抵本息採用之淨值日/匯率日之計算方式及贖回款項間差額之處理方式。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。

前項未償還借款本息之扣抵，本公司依扣抵日後的第一個資產評價日，按第十一條第四項之順序依序自投資標的價值中扣除。

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，且未依第二項約定為通知時，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。

### **不分紅保單**

#### **第三十五條**

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

### **投保年齡的計算及錯誤的處理**

### 第三十六條

要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在要保書填明。被保險人的投保年齡，以足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月者，加算一歲。

被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列約定辦理：

- 一、真實投保年齡高於本契約最高承保年齡者，本契約無效，其已繳保險費無息退還要保人。
- 二、因投保年齡的錯誤，而致溢繳保險成本者，本公司無息退還溢繳部分的保險成本。如在發生保險事故後始發覺且其錯誤發生在本公司者，前述溢繳保險成本本公司不予退還，改按原扣繳保險成本與應扣繳保險成本的比例提高淨危險保額，並重新計算身故、完全失能保險金或喪葬費用保險金後給付之。
- 三、因投保年齡的錯誤，而致短繳保險成本者，要保人得補繳短繳的保險成本或按照原扣繳的保險成本與被保險人的真實年齡比例減少淨危險保額。但在發生保險事故後始發覺且其錯誤不可歸責於本公司者，要保人不得要求補繳短繳的保險成本，本公司改按原扣繳保險成本與應扣繳保險成本的比例減少淨危險保額，並重新計算身故、完全失能保險金或喪葬費用保險金後給付之；但錯誤發生在本公司者，本公司應按原身故、完全失能保險金或喪葬費用保險金扣除短繳保險成本後給付。

前項第一款、第二款前段情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還各款約定之金額，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計算。

### 受益人的指定及變更

#### 第三十七條

完全失能保險金的受益人，為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。

除前項約定外，要保人得依下列約定指定或變更受益人：

- 一、經被保險人同意指定身故受益人，如未指定者，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。
- 二、除聲明放棄處分權者外，於保險事故發生前得經被保險人同意變更身故受益人，如要保人未將前述變更通知本公司者，不得對抗本公司。

前項身故受益人的指定或變更，於要保人檢具申請書及被保險人的同意書(要、被保險人為同一人時為申請書或電子申請文件)送達本公司時，本公司應即予批註或發給批註書。

身故保險金或喪葬費用保險金受益人同時或先於被保險人身故，除要保人於保險事故發生前已另行指定受益人，或本契約另已約定其他受益人外，以被保險人之法定繼承人為該項保險金之受益人。

如祝壽保險金受益人非為被保險人，且先於被保險人身故，除要保人於保險事故發生前已另行指定受益人，或本契約另已約定其他受益人外，以被保險人為該項保險金之受益人。

本契約受益人為法定繼承人時，其受益順序及應得比例適用民法繼承編相關規定。

### 投資風險與法律救濟

#### 第三十八條

要保人及受益人對於投資標的價值須直接承擔投資標的之法律、匯率、市場變動風險及投資標的的發行或經理機構之信用風險所致之損益。

本公司應盡善良管理人之義務，慎選投資標的，加強締約能力詳加審視雙方契約，並應注意相關機構之信用評等。

本公司對於因可歸責於投資標的的發行或經理機構或其代理人、代表人、受僱人之事由減損本投資標的之價值致生損害要保人、受益人者，或其他與投資標的的發行或經理機構所約定之賠償或給付事由發生時，本公司應盡善

良管理人之義務，並基於要保人、受益人之利益，即刻且持續向投資標的發行或經理機構進行追償。相關追償費用由本公司負擔。

前項追償之進度及結果應以適當方式告知要保人。

## **變更住所**

### **第三十九條**

要保人的住所有變更時，應即以書面或其他約定方式通知本公司。

要保人不為前項通知者，本公司之各項通知，得以本契約所載要保人之最後住所發送之。

## **時效**

### **第四十條**

由本契約所生的權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。

## **批註**

### **第四十一條**

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第二條第十九款、第十六條第一項、第三十七條及附表一保單管理費之約定者外，應經要保人與本公司雙方書面或其他約定方式同意後生效，並由本公司即予批註或發給批註書。

## **全權委託帳戶募集不成立之處理**

### **第四十三條**

本契約之全權委託帳戶投資標的因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人並按下列方式處理：

一、要保人未選擇其他投資標的者：

(一)首筆保險費：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內提供帳號，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。本公司應於接獲帳號資料後返還要保人所繳之保險費，並扣除累積部分提領之保單帳戶價值及未償還之保險單借款本息。本公司返還金額予要保人時，本契約視為解除。

(二)不定期保險費：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。

但本契約如已依前款約定解除時，不在此限，本公司應返還要保人所繳之本保險費，並扣除累積部分提領之保單帳戶價值及未償還之保險單借款本息。

二、要保人尚有選擇其他投資標的者：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。

因前項全權委託帳戶投資標的的募集不成立所為之轉換不計入轉換次數。

## 【附表一】各項費用彙整

投資型壽險保單保險公司收取之相關費用一覽表

費用項目	說明												
<b>一、保險相關費用</b>													
1. 保單管理費	<p>每月為下列兩者之合計金額：</p> <p>(1) 新臺幣 100 元，但符合「高保費優惠」<sup>註1</sup>者，免收當月之該費用。本公司得視經營狀況調整該費用，並應於三個月前以書面通知要保人；但對要保人有利之費用調降，則不在此限。本公司每次費用調整之幅度，不超過行政院主計總處公告之消費者物價指數於前次費用調整之月份至本次評估費用調整之月份間之變動幅度。</p> <p>(2) 保單帳戶價值×每月費用率，每月費用率如下表。</p> <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> <td>5~</td> </tr> <tr> <td>每月費用率</td> <td>0.125%</td> <td>0.125%</td> <td>0.125%</td> <td>0.067%</td> <td>0%</td> </tr> </table>	保單年度	1	2	3	4	5~	每月費用率	0.125%	0.125%	0.125%	0.067%	0%
保單年度	1	2	3	4	5~								
每月費用率	0.125%	0.125%	0.125%	0.067%	0%								
2. 保險成本 <sup>註2</sup>	每月根據保險成本費率表，依訂立本契約時被保險人的性別、體況、計算當時之保險年齡及淨危險保額計算。其中淨危險保額會因要保人選擇之保險型態（如甲型、乙型、丙型、丁型及戊型）而不同。												
<b>二、投資相關費用</b> (本公司如依約定新增其他類別之投資標的時，將配合新增其投資相關費用，並公布於本公司網站。)													
1. 投資標的申購手續費	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：無。 (3)全權委託帳戶：無。												
2. 投資標的經理費	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。 (3)全權委託帳戶：無。												
3. 投資標的保管費	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。 (3)全權委託帳戶：保管機構收取，並直接反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。												
4. 投資標的管理費	(1)停泊帳戶：每年 0.2% <sup>註3</sup> ，並反應於公布之計息利率，不另外收取。 (2)共同基金：無。 (3)全權委託帳戶：包含本公司收取之管理費及委託管理公司之代操費用，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。而若全權委託帳戶資產有投資於委託管理公司本身經理之基金者，則該部分委託資產，委託管理公司不收取管理費中的代操費用。												
5. 投資標的贖回費用	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：依投資標的規定收取。若投資標的有收取贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時投資標的之單位淨值，不另外收取。 (3)全權委託帳戶：無。												
6. 投資標的轉換費用	每一保單年度內十二次免費，超過十二次起每次收取新臺幣 500 元，但該次轉換要保人係透過本公司線上保單變更服務方式申請轉換者，則不計入轉換次數。 <sup>註4</sup>												
7. 其他費用	無。												
<b>三、解約及部分提領費用</b>													
1. 解約費用	<p>解約費用=保單帳戶價值乘以解約費用率(如下表)。</p> <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4~</td> </tr> <tr> <td>解約費用率</td> <td>5%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> <td>0%</td> </tr> </table>	保單年度	1	2	3	4~	解約費用率	5%	4%	3%	0%		
保單年度	1	2	3	4~									
解約費用率	5%	4%	3%	0%									
2. 部分提領費用	<p>(1)第一至第三保單年度：部分提領費用為提領之保單帳戶價值乘以部分提領費用率(如下表)</p> <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>部分提領費用率</td> <td>5%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> </tr> </table> <p>(2)第四保單年度起：每一保單年度內四次免費，超過四次起每次收取新臺幣 1,000 元。</p>	保單年度	1	2	3	部分提領費用率	5%	4%	3%				
保單年度	1	2	3										
部分提領費用率	5%	4%	3%										

費用項目	說明
四、其他費用	
短線交易費用	由投資標的所屬公司收取，本公司未另外收取。

註：

- 1.符合「高保費優惠」者，係指費用計算當時本契約「累積所繳保險費」扣除「累積部分提領保單帳戶價值」後之餘額達新臺幣 300 萬元者。
- 2.每年收取的保險成本原則上逐年增加，請詳【附表二】。
- 3.若停泊帳戶之報酬率低於 0.2% 或甚至為負值時，本公司得調降或不收取該停泊帳戶當月管理費。
- 4.要保人透過網路線上保單服務方式申請投資標的轉換者，需事先向本公司提出申請，且經本公司同意、生效後，始得使用該線上服務。

#### 投資型壽險保單投資機構收取之相關費用收取表

各投資標的投資機構收取之相關費用，要保人得於本公司網站(<https://www.allianz.com.tw>)提供之商品說明書查詢。

**【附表二】每月保險成本費率表**

單位：元／每萬淨危險保額

保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性
			40	1.8783	0.6850	80	49.9517	34.6900
			41	2.0242	0.7400	81	54.3767	38.5083
			42	2.1967	0.7925	82	59.1433	42.6950
			43	2.3958	0.8550	83	64.3367	47.3308
			44	2.6158	0.9317	84	69.8767	52.4183
			45	2.8483	1.0258	85	75.8775	58.0150
			46	3.0950	1.1308	86	82.3958	64.3375
			47	3.3608	1.2417	87	89.4608	71.2225
			48	3.6508	1.3633	88	97.2767	78.9833
			49	3.9717	1.5033	89	105.9975	87.5192
			50	4.2800	1.6600	90	116.0308	97.2775
			51	4.6033	1.8392	91	127.6308	109.0117
			52	4.9492	2.0125	92	139.1333	123.4608
			53	5.2925	2.1833	93	151.6733	137.5425
			54	5.6283	2.3442	94	165.3425	153.2292
15	0.2867	0.1508	55	5.9908	2.5183	95	180.2433	170.7058
16	0.3792	0.1717	56	6.4075	2.7292	96	196.4883	190.1758
17	0.4500	0.1933	57	6.9333	2.9992	97	214.1958	211.8658
18	0.4867	0.2025	58	7.5700	3.3350	98	233.5008	236.0300
19	0.5058	0.2075	59	8.3667	3.7242	99	254.5442	262.9500
20	0.5200	0.2108	60	9.1192	4.1533	100	277.4850	292.9408
21	0.5342	0.2158	61	9.7333	4.5675	101	302.4933	326.3517
22	0.5567	0.2275	62	10.4933	4.9858	102	329.7550	363.5733
23	0.5917	0.2458	63	11.4158	5.4642	103	359.4742	405.0400
24	0.6350	0.2692	64	12.4842	6.0158	104	391.8708	451.2367
25	0.6842	0.2967	65	13.6700	6.6608	105	427.1883	502.7017
26	0.7375	0.3058	66	14.9100	7.4133	106	465.6883	560.0367
27	0.7717	0.3108	67	16.2475	8.2900	107	507.6575	623.9108
28	0.8042	0.3167	68	17.7683	9.3017	108	553.4100	695.0708
29	0.8400	0.3250	69	19.4658	10.4500	109	603.2850	774.3458
30	0.8842	0.3342	70	21.2967	11.7342	110	833.3333	833.3333
31	0.9392	0.3458	71	23.3008	13.1417			
32	1.0075	0.3667	72	25.4308	14.6142			
33	1.0875	0.4008	73	27.7417	16.2733			
34	1.1775	0.4358	74	30.2200	18.1275			
35	1.2767	0.4658	75	32.9017	20.2208			
36	1.3842	0.4950	76	35.7608	22.5742			
37	1.5033	0.5292	77	38.8558	25.1683			
38	1.6242	0.5767	78	42.2192	28.0583			
39	1.7408	0.6300	79	45.9083	31.2250			

【附表三】投資標的彙整

投資標的幣別	投資標的類別	投資標的代碼	投資標的名稱	是否有單位淨值	是否配息或資產撥回	投資內容與相關警語	投資標的所屬公司或發行公司名稱
新臺幣	共同基金：國內貨幣型基金	NTDMY0040	富蘭克林華美貨幣市場基金	有	可配息	富蘭克林華美貨幣市場基金	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司
美元	共同基金：海外貨幣型基金	USDMY0080	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美元短期票券基金美元 A(MDIS)股	有	可配息	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美元短期票券基金美元 A(MDIS)股	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
新臺幣	全權委託帳戶	NTDMD0030N	安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS) ※全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定 (本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用)	有	附資產撥回機制	詳如(註1)說明	安聯人壽保險股份有限公司 富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司
美元	全權委託帳戶	USDMD0090N	安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回 PLUS) ※全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定 (本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用)	有	附資產撥回機制	詳如(註1)說明	安聯人壽保險股份有限公司 富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司
新臺幣	停泊帳戶	NTDPF0010	新臺幣停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
美元	停泊帳戶	USDPF0010	美元停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
歐元	停泊帳戶	EURPF0010	歐元停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
日圓	停泊帳戶	JPYPF0010	日圓停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
澳元	停泊帳戶	AUDPF0010	澳元停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
港幣	停泊帳戶	HKDPF0010	港幣停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司

投資標的幣別	投資標的類別	投資標的代碼	投資標的名稱	是否有單位淨值	是否配息或資產撥回	投資內容與相關警語	投資標的所屬公司或發行公司名稱
紐幣	停泊帳戶	NZDPF0010	紐幣停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
英鎊	停泊帳戶	GBPPF0010	英鎊停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司

註：

1.有關各全權委託帳戶之相關費用及說明如下：

投資標的名稱	投資標的申購手續費	管理費(每年)	保管費(每年)	贖回費用	全權委託帳戶成立日
安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS) ※全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定 (本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用)	無	1.25% (每年)	0.15% (每年)	無	要保人選擇將投資金額投入本投資帳戶時，若本投資帳戶尚未成立，則以該金額投入日為本投資帳戶成立日，且本投資金額不適用投入時應先暫存於新臺幣停泊帳戶之條款約定。本投資帳戶成立日於成立後將公布於本公司網站。
安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回 PLUS) ※全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定 (本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用)	無	1.25% (每年)	0.15% (每年)	無	要保人選擇將投資金額投入本投資帳戶時，若本投資帳戶尚未成立，則以該金額投入日為本投資帳戶成立日，且本投資金額不適用投入時應先暫存於美元停泊帳戶之條款約定。本投資帳戶成立日於成立後將公布於本公司網站。

(1)各投資標的之全權委託帳戶成立日如上表。

(2)「安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS)」及「安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_美元多元收益(月撥回 PLUS)」係本公司委託富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司投資運用，以提供要保人穩定的撥回資產為目標。

(3)各投資標的撥回之資產金額或比例將於本公司網站公告。

(4)有關各投資標的之投資內容及其他說明請於本公司網站(<https://www.allianz.com.tw>)提供之商品說明書查詢。

(5)本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。

2.有關停泊帳戶之說明如下：

- (1)不同幣別之停泊帳戶公布之計息利率會有所不同，且可能為負值。要保人得於本公司網站查詢該利率。
- (2)停泊帳戶之標的內容以銀行存款為限，如該帳戶存款之銀行因業務或財務狀況顯著惡化，不能支付其債務致損及停泊帳戶存款時，其減損應完全由透過本公司投資型保險商品連結該帳戶投資標的之所有要保人當時之其等投資金額比例負擔，本公司不負保證之責任。前述銀行以信用評等等級不低於國內信用評等機構評定為 twAA- 級或國外信用評等機構評定為 A- 級（或相當等級）者為限。要保人得於本公司網站查詢停泊帳戶之存款銀行及其配置金額或比例。

**【附表四】投資標的贖回及轉換之價格適用日及匯率適用日**

一、投資標的贖回價格適用日及贖回匯率適用日

贖回標的	贖回價格適用日	贖回匯率適用日
國內貨幣型基金	基準日之次二資產評價日	贖回價格適用日加上贖回款項日數之次一營業日
海外貨幣型基金/ 全權委託帳戶	基準日之次一資產評價日	贖回價格適用日加上贖回款項日數之次一營業日
停泊帳戶	基準日之次一資產評價日	贖回價格適用日之次一營業日

二、投資標的轉換價格適用日及轉換匯率適用日

轉出標的	轉出價格適用日	轉換匯率適用日		轉入價格適用日	
		轉入標的與轉出標的同幣別者	轉入標的與轉出標的不同幣別者	轉入標的與轉出標的同幣別者	轉入標的與轉出標的不同幣別者
國內貨幣型基金	基準日之次二資產評價日	不適用	轉出價格適用日加上贖回款項日數之次一營業日	轉出價格適用日加上贖回款項日數當日	轉換匯率適用日之次一資產評價日
海外貨幣型基金/ 全權委託帳戶	基準日之次一資產評價日	不適用	轉出價格適用日加上贖回款項日數之次一營業日	轉出價格適用日加上贖回款項日數當日	轉換匯率適用日之次一資產評價日
停泊帳戶	基準日之次一資產評價日	不適用	轉出價格適用日之次一營業日	轉出價格適用日之次一資產評價日	轉換匯率適用日之次一資產評價日

註：本公司如依約定新增其他類別之投資標的時，將配合新增其贖回及轉換之價格適用日及匯率適用日，並公布於本公司網站。

**【附表五】完全失能等級表**

項別	完全失能程度
一	雙日均失明者。(註1)
二	兩上肢腕關節缺失者或兩下肢足踝關節缺失者。
三	一上肢腕關節及一下肢足踝關節缺失者。
四	一目失明及一上肢腕關節缺失者或一目失明及一下肢足踝關節缺失者。
五	永久喪失咀嚼(註2)或言語(註3)之機能者。
六	四肢機能永久完全喪失者。(註4)
七	中樞神經系統機能遺存極度障害或胸、腹部臟器機能遺存極度障害，終身不能從事任何工作，經常需醫療護理或專人周密照護者。(註5)
<p>註：</p> <p>1.失明的認定</p> <p>(1)視力的測定，依據萬國式視力表，兩眼個別依矯正視力測定之。</p> <p>(2)失明係指視力永久在萬國式視力表零點零二以下而言。</p> <p>(3)以自傷害之日起經過六個月的治療為判定原則，但眼球摘出等明顯無法復原之情況，不在此限。</p> <p>2.喪失咀嚼之機能係指因器質障害或機能障害，以致不能作咀嚼運動，除流質食物外，不能攝取者。</p> <p>3.喪失言語之機能係指後列構成語言之口唇音、齒舌音、口蓋音、喉頭音等之四種語音機能中，有三種以上不能構音者。</p> <p>4.所謂機能永久完全喪失係指經六個月以後其機能仍完全喪失者。</p> <p>5.因重度神經障害，為維持生命必要之日常生活活動，全須他人扶助者。</p> <p>上述「為維持生命必要之日常生活活動」係指食物攝取、大小便始末、穿脫衣服、起居、步行、入浴等。</p>	

## ■投資標的相關說明

### ●投資標的注意事項：

要保人可自行決定任一投資標的在保險計劃中所佔之相對比例，投資標的最多可任選12項，且除另有定額約定外，分配比例之指定須為整數且總和為100%。

### ●本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

- 1.本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。
- 2.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其他約定方式通知要保人。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。
- 3.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其他約定方式通知要保人。
- 4.本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於接獲該投資標的發行或經理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其他約定方式通知要保人。

## ■ 投資標的一覽表

### ◎ 投資標的注意事項

1. 下列所述之國內、境外基金經金融監督管理委員會核准或同意生效在國內募集及銷售，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益，基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，要保人申購前應詳閱基金公開說明書。

2. 有關基金應負擔之費用（含分銷費用）已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，要保人可至投信投顧公會網站或基金資訊觀測站中查詢。

3. 基金淨值可能因市場因素而上下波動，要保人因不同時間進場，將有不同之投資績效。基金以往之績效不代表未來績效之保證。本公司不保證基金將來之收益，下述各項投資標的資料僅供參考。

4. 投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素。

5. 基金投資涉及新興市場部位者，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。投資前請詳閱基金公開說明書有關投資風險之說明。

6. 凡選擇投資範疇涉及非投資等級債券之基金為連結之投資標的前，另外應充分瞭解下列以投資非投資等級債券為訴求之基金之特有風險：

(1) 信用風險：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，可能面臨債券發行機構違約不支付本金、利息或破產之風險。

(2) 利率風險：由於債券易受利率之變動而影響其價格，故可能因利率上升導致債券價格下跌，而蒙受虧損之風險，非投資等級債亦然。

(3) 流動性風險：非投資等級債券可能因市場交易不活絡而造成流動性下降，而有無法在短期內依合理價格出售的風險。

(4) 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，且不適合無法承擔相關風險之投資人。

(5) 若非投資等級債券基金為配息型，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份，可能導致原始投資金額減損。本基金進行配息前未先扣除行政管理相關費用。

(6) 非投資等級債券基金可能投資美國144A債券（境內基金投資比例最高可達基金總資產30%；境外基金不限），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。

7. 基金之配息取決於經理公司，基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率，詳細配息資訊、配息政策及配息組成項目請至各基金公司網頁查詢。

**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份，可能導致原始投資金額減損，且部分基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。**

8. 為保護既有投資人之權益，部分基金設有價格稀釋調整機制、擺動定價機制及公平市價等規定，申購前應詳閱各基金公開說明書及投資人須知。

9. 基金經理人未來如有異動，純屬基金發行機構之權責範圍，本公司不負任何通知義務。

10. 投資標的之最新淨值及績效請查閱安聯人壽網站<https://www.allianz.com.tw>。

◎ 本商品所連結各類之基金有關其在台總代理人、基金發行機構、管理機構、保管機構之公司簡介、沿革、股東背景、基金保管機構信用評等與各項基金之淨值、基金基本資料、財務報告、公開說明書(簡式公開說明書)或投資人須知等相關資訊，均請參考本公司網頁，或說明書所提供之本商品所連結各基金公司網址，或基金資訊觀測

站<https://www.fundclear.com.tw>。

◎ 選定為投資標的之理由/選擇新標的標準：依安聯人壽保險股份有限公司投資型保單連結投資標的之篩選與配置原則。

**◎ 以下所示各投資標的皆無保證投資收益，其等投資標的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。**

◎ 投資標的之篩選與配置原則：

投資標的篩選與配置須考量市場投資趨勢、客戶需求、投資區域、資產類別及幣別之分散及其他自訂之評估原則，期以多元而全方位之投資平台供保戶作最佳之資產配置。各項篩選與配置原則係由投資部提出經產品專案會議同意後執行，並定期檢討修訂之。

1. 投資區域多元化：投資標的所在區域或國家，須經評估為政治、經濟、金融市場皆穩定健全，另投資標的組合中須分散市場，以降低投資組合之非系統（個別）風險。

2. 資產類別多元化：投資標的篩選與配置須考量資產類別之多元化，如債券、股票等，期以提供保戶多樣之選擇，進而減少保戶投資組合收益之波動性及投資風險。另依『投資型保險投資管理辦法』，投資型保險契約所提供連結之投資標的，以該辦法規定者為限。

3. 幣別多元化：投資標的計價幣別以美元或歐元等國際主要強勢貨幣為主，另配合國際情勢搭配其它幣別，諸如日圓、澳幣、英鎊等。並就所有投資標的幣別分別提供（設置）一相對幣別之貨幣型基金或帳戶，供保戶暫時存放相對之幣別資金，俾以降低匯率風險之衝擊。

◎ 投資標的之選擇標準：

已連結於本公司其他投資型商品之投資標的，為維持商品之一致性，一律視為符合標準，不另行檢核。而尚未連結之投資標的之選擇標準，除篩選法令要求事項外，其他標準如下，但篩選後若未符合下列選擇標準時，本公司相關單位得針對個案作成評估報告，並經權責主管簽准，將該標的做為投資型保單之連結標的。

1. 共同基金之選擇標準：

※ 基金管理機構之選擇標準：(1)成立年限；(2)管理之資產規模；(3)市場資訊提供品質；(4)後台作業配合程度

※ 個別基金標的之選擇標準：(1)成立年限；(2)基金規模；(3)相對於市場其他同類型基金之報酬率排名

2. Exchange Traded Fund (ETF)之選擇標準：(1) 成立年限；(2) 流動性

3. 政府公債之選擇標準：(1) 發行國家主權評等；(2) 年期；(3) 預估報酬率

4. 全權委託帳戶之選擇標準：

※ 委託管理機構：(1)成立年限；(2)管理之資產規模；(3)受主管機關處分之情形；(4)投資標的經理人因執行業務經宣告有期徒刑之情形；(5)內控制度與風管制度；(6)市場資訊提供品質；(7)後台作業配合程度

※ 全權委託帳戶連結子標的：(1)共同基金：經主管機關核備；(2)ETF：以投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果為限，且其交易所需為金管會公告可受託買賣外國證券交易所之名單

◎ 通路服務費說明：

※ 共同基金：保戶持有期間之通路服務費年費率為0%至2%，由基金公司給付予本公司，支付方式依各基金公司而有所不同，可能採取月、季、半年、年度支付方式為之，且通路服務費將由基金公司逕自各基金之每日淨資產價值中扣除，不另外收取。

※ 全權委託帳戶：全權委託帳戶皆無收取通路服務費。

※ 其餘標的：皆無收取通路服務費。

◎ 風險報酬等級說明：

請注意，下述風險報酬等級係基於一般市場狀況反映標的價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，保戶仍應注意所投資標的之個別風險。

※ 共同基金及國內指數股票型基金(國內ETF)：基金及國內ETF風險報酬等級係總代理人及經理機構根據中華民國投信投顧公會訂定之「基金風險報酬等級分類標準」(以下簡稱風險報酬等級)編制，依基金類型、投資區域或主要投資標的及產業，由低至高分為RR1、RR2、RR3、RR4、RR5五個等級(保戶得於本公司網站查詢各等級之詳細說明)。

※ 海外指數股票型基金(海外ETFs)：海外ETF無風險報酬等級，本公司依追蹤指數(或追蹤標的)之價格波動程度，並參考投信投顧公會所訂基金風險報酬等級編制標準，訂定各海外ETF之風險報酬等級。

※ 全權委託帳戶：本公司依帳戶預期之價格波動程度，並參考投信投顧公會所訂組合型基金風險報酬等級編制標準，訂定各全權委託帳戶之風險報酬等級。

※ 貨幣帳戶/停泊帳戶：無風險報酬等級且無價格，貨幣帳戶/停泊帳戶投資工具為銀行存款，本公司將其訂為最低風險的RR1。

※ 政府公債：無風險報酬等級，商品連結之公債為最高評級(標普AAA或穆迪Aaa)，本公司將其訂為最低風險的RR1。

類別	標的幣別	標的代碼	標的名稱或標的內容	通路服務費	風險報酬等級
停泊帳戶	台幣	NTDPF0010	新臺幣停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	澳幣	AUDPF0010	澳元停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	歐元	EURPF0010	歐元停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	英鎊	GBPPF0010	英鎊停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	港幣	HKDPF0010	港幣停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	日圓	JPYPF0010	日圓停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	紐幣	NZDPF0010	紐幣停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	美金	USDPF0010	美元停泊帳戶	無取收	RR1
共同基金	台幣	NTDMY0040	富蘭克林華美貨幣市場基金	不多於1%	RR1
共同基金	美金	USDMY0080	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元A (Mdis)股	不多於1%	RR1
全權委託帳戶	台幣	NTDMD0030N	安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_新臺幣多元收益(月撥回PLUS) 全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定	無取收	RR4
全權委託帳戶	美金	USDMD0090N	安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回PLUS) 全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定	無取收	RR4

## ■ 投資標的簡介-停泊帳戶

- ◎ 以下所列之各停泊帳戶在保險計劃中所佔之相對比例：得由要保人自行指定，範圍可由0%至100%。
- ◎ 停泊帳戶設立及其依據：以下各停泊帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之監督。
- ◎ 以下所示各停泊帳戶皆無保證投資收益，其等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。保人於選定該項停泊帳戶前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
- ◎ 要保人得於本公司網站查詢個停泊帳戶之利率、存放銀行及配置。

### 澳元停泊帳戶(AUDPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

### 歐元停泊帳戶(EURPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

### 英鎊停泊帳戶(GBPPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司

費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。
-------	---

#### 港幣停泊帳戶(HKDPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

#### 日圓停泊帳戶(JPYPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

#### 新臺幣停泊帳戶(NTDPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

### 紐幣停泊帳戶(NZDPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

### 美元停泊帳戶(USDPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

## ■ 投資標的簡介-共同基金

- ◎ 以下所列之各基金在保險計劃中所佔之相對比例：得由要保人自行指定，範圍可由0%至100%。
- ◎ 共同基金設立及其依據：以下各共同基金之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
- ◎ 以下所示各基金皆無保證投資收益，其等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。要保人於選定該項基金前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
- ◎ 以下所列之基金說明如有未盡之處，請詳閱基金公開說明書或投資人須知。
- ◎ 最新淨值及績效請查閱安聯人壽網站<https://www.allianz.com.tw>。
- ◎ 基金以往之績效，並不代表未來之績效，亦非未來最低收益之保證，本公司或經理/管理機構不保證該基金將來之收益，資料僅供參考。
- ◎ 基金之經理人如有異動，以基金經理/管理機構公布為準，不再另行通知。
- ◎ 報酬率及標準差計算說明：
  - ※ 報酬率係基金在該期間之累積報酬率。報酬率為原幣報酬率，未考慮匯率因素。
  - ※ 基金存在(或資料取得)期間小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以"-"表示。
  - ※ 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，資料僅供參考。
  - ※ 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，一年/二年/三年標準差係分別以最近12個月/24個月/36個月之報酬率所算出之年化標準差。

## 富蘭克林華美貨幣市場基金(NTDMY0040)

### 基本資料

成立日期	2012/10/24	計價幣別	台幣
基金規模	195.15億元台幣(2024/11/30)	核准發行總面額	新台幣600億元
基金型態	開放式-投資國內	基金種類	貨幣型
風險報酬等級	RR1	適合客戶類型	保守型以上
投資目標與策略	本基金首重流動性，貨幣市場工具之存續期間小於180天，適合作為短期資金停靠站。		
收益分配	可配息		
投資地理分布	台灣(最新之投資配置，請詳安聯人壽官網或基金月報)		
經理(管理)機構/地址	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司/台北市大安區忠孝東路四段87號12樓		
經理機構/總代理網址	<a href="http://www.franklin.com.tw">http://www.franklin.com.tw</a>		
經理人簡介 (經理人如有異動，以基金經理/管理機構公布為準，不再另行通知。)	姓名：王銘祥 學歷：台灣科技大學資訊管理系碩士 經歷：富蘭克林華美投信投資研究處固定收益暨多元投資部協理 富蘭克林華美投信投資研究部資深經理 德盛安聯投信投資管理部協理 永豐投信金融商品部基金經理人 復華投信債券部研究員		

### 相關投資費用(%)

申購手續費	0	保管費(每年)	0.05
經理費(每年)	0.05	贖回費	無

註：經理費、保管費反映於每日淨值中不另外收取。基金經理/管理機構就費用有調整之權利，若有調整以經理/管理機構公布為準，其餘未列示之費用請詳投資人須知或基金公開說明書。

### 投資績效及風險係數

報酬率(%)							年化標準差(%)		
一個月	三個月	六個月	一年	兩年	三年	成立以來	一年	兩年	三年
0.12	0.37	0.73	1.45	2.63	3.09	7.76	0.02	0.06	0.13

資料日期：2024/12/19

富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元A (Mdis)股(USDMY0080)

基本資料

成立日期	1994/6/1	計價幣別	美金
基金規模	1,247.00百萬美元(2024/10/31)	核准發行總面額	無上限
基金型態	開放式-投資海外	基金種類	貨幣型
風險報酬等級	RR1	適合客戶類型	保守型以上
投資目標與策略	本基金投資於高品質的貨幣市場工具，其主要由短期固定和浮動利率債權證券、商業本票、浮動利率票券和信貸機構的存款憑證組成，均應符合貨幣市場基金管理規定(MMFR)。		
收益分配	可配息		
投資地理分布	全球(最新之投資配置，請詳安聯人壽官網或基金月報)		
經理(管理)機構/地址	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司/8A, rue Albert Borschette ,L-1246 Luxembourg		
總代理/地址	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/台北市忠孝東路四段87號8樓		
經理機構/總代理網址	http://www.franklin.com.tw		
經理人簡介 (經理人如有異動，以基金經理/管理機構公布為準，不再另行通知。)	<p>姓名：Joanne Driscoll            學歷：東北大學(Northeastern University)M.B.A.學位，韋斯特菲爾德州立大學(Westfield State University)學士，CFA            經歷：富蘭克林坦伯頓固定收益團隊短期流動性市場主管。負責監督投資策略以及短存續期產品與其他現金資產管理，並監督交易作業團隊。是普特南投資(Putnam)貨幣市場、短存續期債及超短期收益策略經理人。於1995年加入普特南投資(Putnam)成為信用分析師。</p> <p>姓名：Michael Lima            學歷：波士頓學院經濟學學士            經歷：富蘭克林坦伯頓固定收益團隊企業與免稅信用團隊經理人與分析師。為普特南投資(Putnam)投資級企業債、貨幣市場、短存續期債、短存續期投資、超短期收益策略及特別股策略經理人。負責基本面分析、推展重要永續性議題見解、評估評價面、提供多個固定收益策略的全球金融產業買賣建議。</p> <p>姓名：Shawn Lyons            學歷：柏克萊大學加州分校經濟學學士            經歷：現任貨幣市場基金團隊首席分析師與可稅貨幣基金的經理人。於1996年加入富蘭克林，且進入貨幣市場研究團隊之前隸屬於市政府債券部門以及房地產抵押債團隊。</p>		

相關投資費用(%)

申購手續費	0	保管費(每年)	0.01-0.14
經理費(每年)	0.3	贖回費	無

註：經理費、保管費反映於每日淨值中不另外收取。基金經理/管理機構就費用有調整之權利，若有調整以經理/管理機構公布為準，其餘未列示之費用請詳投資人須知或基金公開說明書。

投資績效及風險係數

報酬率(%)							年化標準差(%)		
一個月	三個月	六個月	一年	兩年	三年	成立以來	一年	兩年	三年
0.36	1.17	2.45	5.17	10.20	11.57	-	0.23	0.15	0.57

資料日期：2024/12/19

## ■ 共同基金投資風險揭露

1. 基金均經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險，基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益，申購前請詳閱基金公開說明書或投資人須知。
2. 若基金投資涉及非投資等級債券時應注意，此類債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，對利率變動的敏感度甚高，故可能會因利率上升、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，且可能投資美國144A債券(境內基金投資比例最高可達基金總資產30%；境外基金不限)，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。投資前應審慎評估，且不宜占其投資組合過高之比重。
3. 基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率。
4. 貨幣避險級別基金採用避險技術，以降低(但非完全消除)基金基準貨幣與避險級別計價貨幣間的匯率波動，期能提供較接近基準貨幣級別的回報。請注意，投資於避險級別，雖可避免因基準貨幣相對避險級別計價貨幣貶值所帶來的不利影響，但於此同時，也消弭了因基準貨幣相對避險級別計價貨幣升值所帶來的收益。
5. 有關基金應負擔之費用(境外基金含分銷費用)及投資風險等請參閱基金公開說明書及投資人須知。
6. 有關投資基金風險包括(但不限於)：
  - ◆ 類股過度集中的風險：如基金投資策略集中於單一市場或產業，當該市場或產業遭遇重大事件時，將會造成基金所投資的有價證券價格較大的波動。
  - ◆ 產業景氣循環風險：受產業景氣循環波動特性的影響，當產業景氣趨向保守時，企業盈餘及成長性將受到抑制，連帶牽動股市表現，可能影響基金表現。
  - ◆ 流動性風險：基金投資之部份國家或地區可能因證券市場尚屬初期發展階段，或政經環境較不穩定，而產生流動性不足的風險，部份市值較小之投資標的亦可能欠缺市場流動性，致使投資標的無法適時買進或賣出，進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，相對影響本基金之淨值，甚至延後買回價金之給付時間。
  - ◆ 外匯管制及匯率變動風險：當基金投資國家發生匯率變動時，將影響基金淨資產價值。
  - ◆ 投資地區政治、經濟變動風險：全球政治情勢、經濟環境及法規變動，也將對基金所參與的投資市場及成份股投資之報酬造成影響。
  - ◆ 通貨膨脹風險：通膨降低金錢的價值，因而減低基金之未來投資回報的實質價值。
  - ◆ 信貸風險：基金的價值，受到因相關投資信貸能力變動而產生的風險影響。
  - ◆ 投資較小市值公司風險：相對於較大型公司，較小規模公司的證券可能出現較為反常的市場波動，而導致基金資產淨值的波動性高於一般公司。
  - ◆ 投資新興市場風險：新興市場一般為比較貧窮或發展程度較低的國家，其經濟及/或資本市場發展水平亦較低，而股價及貨幣匯價波動較大。
  - ◆ 因上述風險、受益人大量買回或基金暫停計算買回價格等因素，或有延遲給付買回價金之可能。
  - ◆ 詳細投資風險請參閱各基金之公開說明書。

## ■ 投資標的簡介-全權委託帳戶

- ◎ 以下所列之各全權委託帳戶在保險計劃中所佔之相對比例：得由要保人自行指定，範圍可由 0%至 100%。
- ◎ 全權委託帳戶設立及其依據：以下各全權委託帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
- ◎ 日後若帳戶經理人/代理人相關資訊有異動時，將公告於安聯人壽網頁，不另通知。
- ◎ 最新淨值及績效請查閱安聯人壽網站 <https://www.allianz.com.tw>。
- ◎ 全權委託帳戶以往之績效，並不代表未來之績效，亦非未來最低收益之保證，本公司或委託管理公司不保證帳戶將來之收益，資料僅供參考。
- ◎ 報酬率及標準差計算說明：
  - ※ 不含資產撥回報酬率= $(\text{期末淨值}-\text{期初淨值})\div\text{期初淨值}\times 100\%$ 。
  - ※ 加回資產撥回報酬率= $(\text{期末淨值}-\text{期初淨值}+\text{計算期間累計撥回金額})\div\text{期初淨值}\times 100\%$ 。
  - ※ 帳戶存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以-表示。
  - ※ 報酬率為原幣別之報酬率，並未考慮匯率因素。
  - ※ 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，"1年"即以最近 12 個月之報酬率所算出之年化標準差，"2年"即以最近 24 個月之報酬率所算出之年化標準差，"3年"即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差。
- ◎ 資產撥回對帳戶影響說明
  - ※ 資產撥回後可能使帳戶之價值受到影響而降低，假設撥回當月基準日之單位淨值為 10 元，基準日當日撥回 0.05 元，若該帳戶於撥回時單位淨值未發生有撥回以外的市場因素所致之變動，則因每單位撥回 0.05 元，將使得撥回後之每單位淨值下降至 9.95 元。
  - ※ 依據投資人選擇之不同的撥回方式，將影響撥回後標的之帳戶價值：選擇以現金給付或停泊帳戶者，在撥回後，由於每單位淨值下降，使得帳戶價值減少，但投資人將收取撥回之金額。選擇再投入者，撥回後，雖然每單位淨值下降，但取得較多的單位數，將不影響帳戶之價值(惟此係假設撥回時，該單位淨值未發生有撥回以外的市場因素所致之變動為前提)。

安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定)投資標的說明【投資標的代碼：NTDMD0030N】			
受委託經營全權委託投資業務之事業介紹			
名稱	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司		
地址	台北市忠孝東路 4 段 87 號 12 樓		
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟之說明	無		
帳戶簡介			
投資目標/投資方針	承襲富蘭克林多元資產策略團隊(FTMAS)的投資哲學，利用波段性的資產配置流程以及波段性的基金選股進行主動管理，運用附加價值與低相關部位的多元化投資來源以達到最適化投資組合。可投資標的逾 200 支臺灣境內基金。		
投資標的類別	全權委託帳戶	型態	開放式-投資海內外
投資範圍	全球	成立時間	2023 年 08 月 14 日
幣別	新台幣	保管銀行	臺灣土地銀行
核准發行總面額	無上限	目前資產規模	37.31 百萬台幣(2024/12/13)
帳戶管理費	每年 1.25% (管理費包含本公司收取之管理費及委託管理公司之代操費用，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。惟如全權委託帳戶資產有投資於委託管理公司本身經理之基金者，則該部份委託資產，委託管理公司不收取代操費用)		
帳戶保管費	每年 0.15% (保管費由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取)		
風險報酬等級及適合之客戶屬性	本帳戶為全球平衡型，參照中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「基金風險報酬等級分類標準」，將風險報酬等級分類為 RR4(等級共分為 RR1-RR5 五級，數字越大代表風險越高)，適合風險承受度較高的積極型保戶。惟請注意，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，保戶仍應注意所投資帳戶個別之風險。		
帳戶經理人及代理人簡介			
※ 日後若帳戶經理人/代理人相關資訊有異動時，將公告於安聯人壽網頁，不另通知			
經理人	黃嫩雯		
經理人學歷	美國康乃爾大學公共政策研究所碩士		
經理人經歷	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人(105/9~迄今)</li> <li>■ 安聯投信投資研究部海外基金經理人暨全權委託經理人(100/12~105/8)</li> <li>■ 新光人壽投資部海外股票經理人 (97/10~100/10)</li> <li>■ 新光金控企業規劃部資深併購分析師 (95/10~97/9)</li> <li>■ 新昕投信投資研究部資深研究員 (93/12~95/9)</li> <li>■ 寶來證券策略分析師 (93/4~93/9)</li> </ul>		
同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金之名稱	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 法商法國巴黎人壽保險(股)台灣分公司全權委託富蘭克林華美投信(環球成長)</li> <li>■ 保誠人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-新臺幣股債平衡收益帳戶</li> <li>■ 北富銀受託保管富邦人壽投資型保險商品投資全委富蘭克林華美投信帳戶-ACC2</li> </ul>		
最近兩年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或	無		

證券交易法規定之處分情形	
第一順位代理人	李欣展
代理人學歷	國立中央大學財務金融研究所碩士
代理人經歷	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人(105/8~迄今)</li> <li>■ 富蘭克林華美投信全權委託部研究員(105/8~105/10)</li> <li>■ 元大人壽投資部經理(103/7~105/7)</li> <li>■ 保德信投信投管部基金經理(96/9~103/6)</li> <li>■ 華南永昌投信新金融商品部經理(94/9~96/9)</li> <li>■ 台壽保投信基金經理(92/5~94/9)</li> <li>■ 復華證券研究部襄理(89/3~92/5)</li> <li>■ 豐銀證券研究部研究員(87/9~89/2)</li> </ul>
同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金之名稱	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 全球人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-全球平衡穩健帳戶</li> <li>■ 全球人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-新興平衡成長帳戶</li> <li>■ 富蘭克林華美亞太龍贏多元收益全權委託管理帳戶-中國人壽</li> <li>■ 富蘭克林華美環球固定收益全權委託管理帳戶-中國人壽</li> <li>■ 北富銀受託保管富邦人壽投資型保險商品投資全委富蘭克林華美投信帳戶-月提解</li> <li>■ 新光人壽投資型保險商品鑫富貴投資帳戶全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶</li> <li>■ 合作金庫人壽環球穩健投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)</li> <li>■ 友邦愛您一生全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶</li> <li>■ 法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)</li> <li>■ 張添澄全權委託富蘭克林華美投信公司投資帳戶</li> </ul>
最近兩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
帳戶經理人或代理人同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金時，經營全權委託投資業務之事業所採取防止利益衝突之措施	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 除複委任受託管理機構之基金外，同一經理人管理之公募基金與全權委託帳戶屬主動式者，同一日不得對同一標的從事反向交易。惟若有特殊狀況應依本公司相關辦法規範辦理。</li> <li>■ 除複委任受託管理機構之基金外，同一經理人管理之基金及全權委託帳戶屬主動式者，不得於二個營業日內從事反向交易。惟若有特殊狀況應依本公司相關辦法規範辦理。</li> <li>■ 經理人兼管多個帳戶時，所管理之帳戶若未同時執行買賣同一標的時，未執行之帳戶不可另外個別交易且經理人需敘明理由，經理人應以相同買賣價格指示於交易系統後，由交易部執行並於收到書面決定書時以打卡鐘打印。為達公平處理機制，需指派同一交易員且按投資帳戶之系統契約編號順序輪替下單。</li> <li>■ 公募基金經理人與全權委託投資經理人相互兼任時，應按月檢討同一經理人所管理不同投資帳戶之操作績效、操作有無偏離投資</li> </ul>

或交易方針、操作是否具一致性、差異原因之合理性及相關處理措施，並於投資檢討報告中說明差異原因及其合理性及改善措施，由副總經理級以上高階主管負責簽核。

#### 資產撥回說明

- ◆ 本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比率並不代表報酬率，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- ◆ 本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份，可能導致原始投資金額減損。
- ◆ 本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

資產撥回來源 帳戶之收益、資本利得或本金(請於安聯人壽官網(<https://www.allianz.com.tw>)公告之全權委託帳戶月報中查詢帳戶近十二個月撥回來源組成項目)

資產撥回頻率 每月及每雙月(即每年二、四、六、八、十及十二月)

資產撥回方式 現金給付、再投入、投入停泊帳戶(或依保單條款約定之標的辦理)

資產撥回基準日 每月的第9個營業日

資產撥回條件

- 每月：

基準日帳戶每單位淨值(NAV)	每單位撥回金額
NAV ≥ 8	新台幣 0.045 元
NAV < 8	不撥回
- 每雙月：若每雙月基準日之淨值扣除每月定期撥回金額後之數額大於(含) 10.2 新臺幣，則當月返還日再額外撥回該數額乘以 0.25%，即(【基準日淨值-每月定期撥回金額】\*0.25%)，作為當月每受益權單位額外撥回金額。

資產撥回調整機制 如因市場經濟環境改變、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重大影響，富蘭克林華美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)，而上述調整將於基準日前二十個曆日於安聯人壽網頁中通知。

#### 帳戶報酬率&標準差

報酬率(%)

	1 個月	3 個月	6 個月	1 年	2 年	3 年	今年以來	成立至今
不含資產撥回	0.79	3.88	-0.78	11.75			12.18	15.1
加回資產撥回	1.83	5.61	2.92	19.31			19.09	24.24

年化標準差(%)

1 年	2 年	3 年
11.38	--	--

資料日期：2024/12/13

#### 可供投資子標的明細(投資範圍)及其應負擔之費用率

##### ■ 境內外基金及境內 ETF

名稱	類型	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
元大 2001 證券投資信託基金	股票型	1.2	0.2	無	請詳公開說明書
元大人民幣利基傘型證券投資信託基金之人民幣貨幣市場證券投資信託基金 (新台幣)	貨幣型	0.3	0.1	無	請詳公開說明書

元大大中華價值指數證券投資信託基金 新台幣	股票型	0.9~1.0	0.16	無	請詳公開說明書
元大台灣加權股價指數證券投資信託基金	股票型	0.6~0.7	0.1	無	請詳公開說明書
元大全球不動產證券化證券投資信託基金(A)	股票型	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
元大全球公用能源效率證券投資信託基金-不配息型	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
元大全球地產建設入息證券投資信託基金-不配息型	股票型	1.75	0.25	無	請詳公開說明書
元大全球資源傘型證券投資信託基金之元大全球農業商機證券投資信託基金	股票型	1.85	0.27	無	請詳公開說明書
元大印度證券投資信託基金	股票型	1.8	0.28	無	請詳公開說明書
元大多福證券投資信託基金	股票型	1.5	0.15	無	請詳公開說明書
元大卓越證券投資信託基金	股票型	1.6	0.12	無	請詳公開說明書
元大新中國證券投資信託基金 新台幣	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
元大新興印尼機會債券證券投資信託基金 A 類型 (新台幣)	債券型	1	0.25	無	請詳公開說明書
元大新興亞洲證券投資信託基金	股票型	2	0.28	無	請詳公開說明書
元大新興國家指數傘型證券投資信託基金之巴西指數證券投資信託基金	股票型	1~1.25	0.2	無	請詳公開說明書
元大新興國家指數傘型證券投資信託基金之印尼指數證券投資信託基金	股票型	1~1.25	0.16	無	請詳公開說明書
元大萬泰貨幣市場證券投資信託基金	貨幣型	0.07	0.0325	無	請詳公開說明書
日盛中國內需動力證券投資信託基金	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
日盛全球抗暖化證券投資信託基金	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
日盛亞洲非投資等級債券基金(新台幣 A)	債券型	1.6	0.26	無	請詳公開說明書
日盛首選證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
日盛貨幣市場證券投資信託基金	貨幣型	0.12	0.03~0.048	無	請詳公開說明書
日盛新台商證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
日盛精選五虎證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
台中銀大發基金	股票型	1.5	0.14	無	請詳公開說明書
台中銀數位時代基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
台新 2000 高科技證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
台新 2000 高科技證券投資信託基金-I 類型	股票型	0.8	0.15	無	請詳公開說明書
台新中國通證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
台新中國傘型證券投資信託基金之台新中証消費服務領先指數證券投資信託基金-I 類型 (新台幣)	股票型	0.75	0.26	無	請詳公開說明書
台新中國傘型證券投資信託基金之台新中証消費服務領先指數證券投資信託基金-新台幣	股票型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書
台新中國精選中小證券投資信託基金-新臺幣	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
台新主流證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
台新北美收益資產證券化基金(A)	股票型	1.5	0.25	無	請詳公開說明書
台新北美收益資產證券化基金(D)	股票型	0.75	0.25	無	請詳公開說明書
台新台灣中小證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
台新印度證券投資信託基金	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
台新高股息平衡證券投資信託基金	平衡型	1.2	0.12	無	請詳公開說明書
台新新興傘型證券投資信託基金之台新新興市場機會股票證券投資信託基金	股票型	2	0.35	無	請詳公開說明書
永豐中小證券投資信託基金-A 類型	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
永豐中小證券投資信託基金-I 類型	股票型	0.6	0.15	無	請詳公開說明書

永豐中國經濟建設證券投資信託基金 (新臺幣)	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
永豐主流品牌證券投資信託基金	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
永豐亞洲民生消費證券投資信託基金	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
永豐新興市場企業債券證券投資信託基金 累積類型 (新臺幣)	債券型	1.6	0.26	無	請詳公開說明書
永豐滬深 300 紅利指數證券投資信託基金 (新臺幣)	股票型	1	0.22	無	請詳公開說明書
永豐領航科技證券投資信託基金	股票型	1.75	0.18	無	請詳公開說明書
永豐趨勢平衡證券投資信託基金	平衡型	1.2	0.12	無	請詳公開說明書
兆豐國際生命科學證券投資信託基金	股票型	1.7	0.26	無	請詳公開說明書
安聯中國東協證券投資信託基金	股票型	2	0.24	無	請詳公開說明書
安聯中國策略證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.23	無	請詳公開說明書
安聯台灣大壩證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
安聯台灣科技證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
安聯台灣智慧證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
安聯全球人口趨勢證券投資信託基金	股票型	1.8	0.22	無	請詳公開說明書
安聯全球生技趨勢證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.27	無	請詳公開說明書
安聯全球油礦金趨勢證券投資信託基金	股票型	2	0.25	無	請詳公開說明書
安聯全球新興市場證券投資信託基金	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
安聯全球農金趨勢證券投資信託基金	股票型	1.8	0.24	無	請詳公開說明書
安聯全球綠能趨勢證券投資信託基金	股票型	1.8	0.24	無	請詳公開說明書
宏利中國離岸債券證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	債券型	1	0.17	無	請詳公開說明書
宏利台灣動力證券投資信託基金 A 類	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
宏利台灣動力證券投資信託基金 I 類	股票型	0.6	0.15	無	請詳公開說明書
宏利亞太人息債券證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	債券型	1	0.17	無	請詳公開說明書
宏利亞太中小企業證券投資信託基金 (新臺幣)	股票型	1.8	0.33	無	請詳公開說明書
宏利新興市場非投資等級債券基金-A 類型(新臺幣)	債券型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書
宏利精選中華證券投資信託基金	股票型	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
宏利臺灣股息收益證券投資信託基金 A 類	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
保德信大中華證券投資信託基金	股票型	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
保德信中小型股證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
保德信中國中小證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
保德信中國品牌證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
保德信全球中小證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.27	無	請詳公開說明書
保德信全球消費商機證券投資信託基金	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
保德信全球基礎建設證券投資信託基金	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
保德信全球資源證券投資信託基金	股票型	2	0.25	無	請詳公開說明書
保德信全球醫療生化證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.27	無	請詳公開說明書
保德信全球醫療生化證券投資信託基金-新臺幣累積型 I	股票型	1	0.27	無	請詳公開說明書
保德信好時債組合證券投資信託基金 累積型	債券型	1	0.12	無	請詳公開說明書
保德信科技島證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
保德信新興市場企業債券證券投資信託基金 累積型	債券型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書
施羅德中國非投資等級債券基金-累積型	債券型	1.5	0.25	無	請詳公開說明書

施羅德台灣樂活中小證券投資信託基金 A 類型	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
施羅德台灣樂活中小證券投資信託基金 C 類型	股票型	0.6	0.15	無	請詳公開說明書
施羅德台灣樂活中小證券投資信託基金 I 類型	股票型	0	0.15	無	請詳公開說明書
柏瑞全球策略非投資等級債券基金-A 類型	債券型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書
柏瑞全球策略非投資等級債券基金-I 類型	債券型	1.1	0.26	無	請詳公開說明書
柏瑞亞太非投資等級債券基金-A 類型	債券型	1.7	0.26	無	請詳公開說明書
柏瑞亞太非投資等級債券基金-I 類型	債券型	1.1	0.26	無	請詳公開說明書
柏瑞亞太高股息證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	股票型	1.8	0.28	無	請詳公開說明書
柏瑞亞洲亮點股票證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	股票型	2	0.3	無	請詳公開說明書
柏瑞拉丁美洲證券投資信託基金	股票型	1.8	0.3	無	請詳公開說明書
柏瑞美國雙核心收益證券投資信託基金 A 類型	債券型	1	0.16	無	請詳公開說明書
柏瑞美國雙核心收益證券投資信託基金 I 類型	債券型	0.8	0.16	無	請詳公開說明書
柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金-A 類型	債券型	1.7	0.26	無	請詳公開說明書
柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金-I 類型	債券型	1.1	0.26	無	請詳公開說明書
柏瑞新興市場非投資等級債券基金-A 類型	債券型	1.7	0.26	無	請詳公開說明書
柏瑞新興市場非投資等級債券基金-I 類型	債券型	1.1	0.26	無	請詳公開說明書
柏瑞新興亞太策略債券證券投資信託基金 A 類型	債券型	1.7	0.25	無	請詳公開說明書
柏瑞新興亞太策略債券證券投資信託基金 I 類型	債券型	1.1	0.25	無	請詳公開說明書
國泰小龍證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.2~1.5	0.12~0.15	無	請詳公開說明書
國泰中小成長證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
國泰中國內需增長證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.24	無	請詳公開說明書
國泰中國新興戰略證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
國泰中港台證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.24	無	請詳公開說明書
國泰全球基礎建設證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.6	0.26	無	請詳公開說明書
國泰全球資源證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.24	無	請詳公開說明書
國泰國泰證券投資信託基金-新臺幣 A	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
國泰國泰證券投資信託基金-新臺幣 I	股票型	0.6	0.15	無	請詳公開說明書
國泰新興市場證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.6	0.3	無	請詳公開說明書
國泰新興非投資等級債券基金-新臺幣 A(不配息)	債券型	1.6	0.24	無	請詳公開說明書
第一金小型精選證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
第一金中國世紀證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
第一金全球大趨勢基金-新臺幣-I	股票型	0.9	0.25	無	請詳公開說明書
第一金全球大趨勢證券投資信託基金	股票型	1.85	0.24	無	請詳公開說明書
第一金全球不動產證券化證券投資信託基金 不配息	股票型	1.75	0.23	無	請詳公開說明書
第一金全球非投資等級債券基金-累積型-新臺幣	債券型	1.5	0.17	無	請詳公開說明書
第一金全球非投資等級債券基金-累積型-新臺幣-I	債券型	0.75	0.17	無	請詳公開說明書
第一金亞洲科技證券投資信託基金	股票型	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
第一金亞洲新興市場證券投資信託基金	股票型	1.85	0.26	無	請詳公開說明書
第一金店頭市場證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
第一金創新趨勢證券投資信託基金-A	股票型	1.6	0.16	無	請詳公開說明書
第一金創新趨勢證券投資信託基金-I	股票型	0.5	0.16	無	請詳公開說明書

第一金電子證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
統一大中華中小證券投資信託基金 新台幣	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
統一大滿貫證券投資信託基金 A	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
統一大滿貫證券投資信託基金 I	股票型	0.8	0.15	無	請詳公開說明書
統一大龍印證券投資信託基金	股票型	1.9	0.26	無	請詳公開說明書
統一大龍騰中國證券投資信託基金 新台幣	股票型	1.85	0.26	無	請詳公開說明書
統一中小證券投資信託基金	股票型	1.6	0.13	無	請詳公開說明書
統一中國非投資等級債券基金-累積型(新台幣)	債券型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書
統一台灣動力證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
統一全天候證券投資信託基金 A	股票型	1.2	0.12~0.2	無	請詳公開說明書
統一全天候證券投資信託基金 I	股票型	0.6	0.12~0.2	無	請詳公開說明書
統一亞太證券投資信託基金	股票型	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
統一亞洲大金磚證券投資信託基金	股票型	1.9	0.26	無	請詳公開說明書
統一奔騰證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
統一強漢證券投資信託基金 新台幣	股票型	1.75	0.2	無	請詳公開說明書
統一黑馬證券投資信託基金	股票型	1.5	0.14	無	請詳公開說明書
統一新亞洲科技能源證券投資信託基金	股票型	1.9	0.26	無	請詳公開說明書
統一經建證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
統一龍馬證券投資信託基金	股票型	1.58	0.14	無	請詳公開說明書
野村 e 科技證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
野村中小證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
野村中小證券投資信託基金 S	股票型	0.5	0.15	無	請詳公開說明書
野村巴西證券投資信託基金	股票型	1.8	0.27	無	請詳公開說明書
野村日本領先證券投資信託基金	股票型	1.8	0.24	無	請詳公開說明書
野村日本領先證券投資信託基金 S	股票型	0.99	0.24	無	請詳公開說明書
野村台灣運籌證券投資信託基金	股票型	1.5	0.2	無	請詳公開說明書
野村全球不動產證券化證券投資信託基金 S 累積 (新臺幣)	股票型	0.99	0.25	無	請詳公開說明書
野村全球不動產證券化證券投資信託基金 累積 (新臺幣)	股票型	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
野村全球生技醫療證券投資信託基金	股票型	1.8	0.3	無	請詳公開說明書
野村全球品牌基金-累積類型新臺幣計價	股票型	1.8	0.3	無	請詳公開說明書
野村全球高股息證券投資信託基金 S 累積 (新臺幣)	股票型	0.99	0.3	無	請詳公開說明書
野村全球高股息證券投資信託基金 累積 (新臺幣)	股票型	1.8	0.3	無	請詳公開說明書
野村成長證券投資信託基金	股票型	1.6	0.14	無	請詳公開說明書
野村亞太高股息證券投資信託基金 S 累積 (新臺幣)	股票型	0.99	0.3	無	請詳公開說明書
野村亞太高股息證券投資信託基金 累積 (新臺幣)	股票型	1.8	0.3	無	請詳公開說明書
野村亞太複合非投資等級債券基金-S 類型新臺幣計價	債券型	0.99	0.26	無	請詳公開說明書
野村亞太複合非投資等級債券基金-累積型新臺幣計價	債券型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書
野村美利堅非投資等級債券基金-S 類型新臺幣計價	債券型	0.99	0.26	無	請詳公開說明書
野村美利堅非投資等級債券基金-累積型新臺幣計價	債券型	1.7	0.26	無	請詳公開說明書
野村泰國證券投資信託基金	股票型	1.6	0.24	無	請詳公開說明書
野村積極成長證券投資信託基金	股票型	1.5	0.15	無	請詳公開說明書

野村優質證券投資信託基金	股票型	1.5	0.14	無	請詳公開說明書
野村優質證券投資信託基金 S	股票型	0.99	0.14	無	請詳公開說明書
野村環球非投資等級債券基金-S 類型新臺幣計價	債券型	0.99	0.28	無	請詳公開說明書
野村環球非投資等級債券基金-累積類型新臺幣計價	債券型	1.6	0.28	無	請詳公開說明書
野村環球證券投資信託基金 S 新台幣	股票型	0.99	0.135	無	請詳公開說明書
野村環球證券投資信託基金 新台幣	股票型	1.2~1.5	0.135	無	請詳公開說明書
野村鴻利證券投資信託基金	平衡型	1.0~1.2	0.125~0.175	無	請詳公開說明書
野村鴻運證券投資信託基金	股票型	1.2~1.5	0.18~0.2	無	請詳公開說明書
野村雙印傘型證券投資信託基金之印度潛力證券投資信託基金	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
凱基台商天下證券投資信託基金	股票型	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
凱基雲端趨勢證券投資信託基金 (新臺幣)	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
凱基新興市場中小證券投資信託基金 (新臺幣)	股票型	2	0.27	無	請詳公開說明書
富邦大中華成長證券投資信託基金 新台幣	股票型	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
富邦台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦台灣摩根指數股票型基金	股票型	0.15	0.035	無	請詳公開說明書
富邦全球不動產證券投資信託基金 新台幣	股票型	1.5	0.24	無	請詳公開說明書
富邦全球投資等級債券證券投資信託基金 A (新臺幣)	債券型	0.8	0.25	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美 AI 新科技證券投資信託基金(新台幣)	股票型	2	0.27	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美中國消費證券投資信託基金 新台幣	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美中國傘型證券投資信託基金之中國 A 股證券投資信託基金 新台幣	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美中華證券投資信託基金	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美台股傘型證券投資信託基金之高科高科技證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美全球成長證券投資信託基金 新台幣	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美全球投資級債券證券投資信託基金 累積	債券型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美全球非投資等級債券基金-新台幣 A 累積型	債券型	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美全球醫療保健證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.29	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美特別股收益基金-新台幣 IA 累積型	股票型		0.26	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美特別股收益證券投資信託基金 A 累積型 新台幣	股票型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美退休傘型之目標 2027 組合基金-新台幣	平衡型	0.5~0.6	0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美退休傘型之目標 2037 組合基金-新台幣	平衡型	0.5~0.8	0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美退休傘型之目標 2047 組合基金-新台幣	平衡型	0.5~1.0	0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美第一富證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美貨幣市場證券投資信託基金	貨幣型	0.05~0.2	0.05	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美新世界股票證券投資信託基金 新台幣	股票型	2	0.28	無	請詳公開說明書
復華人生目標證券投資信託基金	平衡型	1.2	0.12	無	請詳公開說明書
復華大中華中小策略證券投資信託基金	股票型	2	0.24	無	請詳公開說明書
復華中小精選證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
復華全方位證券投資信託基金	股票型	1.6	0.14	無	請詳公開說明書
復華全球大趨勢證券投資信託基金 (新臺幣)	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
復華全球平衡證券投資信託基金 (新臺幣)	平衡型	1.5	0.25	無	請詳公開說明書
復華全球原物料證券投資信託基金	股票型	2	0.24	無	請詳公開說明書
復華全球消費證券投資信託基金 (新臺幣)	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書

復華全球短期收益證券投資信託基金 (新臺幣)	債券型	0.6	0.14	無	請詳公開說明書
復華全球債券證券投資信託基金	債券型	1	0.16	無	請詳公開說明書
復華全球資產證券化證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	股票型	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
復華亞太成長證券投資信託基金	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
復華東協世紀證券投資信託基金	股票型	2	0.24	無	請詳公開說明書
復華美國新星證券投資信託基金 (新臺幣)	股票型	2	0.15	無	請詳公開說明書
復華神盾證券投資信託基金	平衡型	1.2	0.095	無	請詳公開說明書
復華高成長證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
復華復華證券投資信託基金	股票型	1.6	0.14	無	請詳公開說明書
復華華人世紀證券投資信託基金	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
復華傳家二號證券投資信託基金	平衡型	1.2	0.12	無	請詳公開說明書
復華新興市場非投資等級債券基金-新臺幣 A	債券型	1.35	0.25	無	請詳公開說明書
復華新興收益傘型證券投資信託基金之復華新興市場短期收益證券投資信託基金	債券型	1	0.16	無	請詳公開說明書
復華滬深 300A 股證券投資信託基金	股票型	0.75	0.1	無	請詳公開說明書
復華數位經濟證券投資信託基金	股票型	1.6	0.14	無	請詳公開說明書
匯豐中國 A 股匯聚證券投資信託基金 (台幣)	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
匯豐中國動力證券投資信託基金 (台幣)	股票型	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
匯豐全球關鍵資源證券投資信託基金	股票型	1.8	0.27	無	請詳公開說明書
匯豐亞洲非投資等級債券基金-台幣不配息	債券型	1.5	0.22	無	請詳公開說明書
匯豐亞洲非投資等級債券基金-台幣不配息 I 類型	債券型	0.75	0.22	無	請詳公開說明書
匯豐金磚動力證券投資信託基金	股票型	2	0.32	無	請詳公開說明書
匯豐資源豐富國家收益基金-台幣不配息 I 類型	債券型	0.6	0.25	無	請詳公開說明書
匯豐資源豐富國家收益基金-台幣不配息	債券型	1.2	0.25	無	請詳公開說明書
新光中國成長證券投資信託基金 新台幣	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
新光台灣富貴證券投資信託基金	股票型	1.2	0.15	無	請詳公開說明書
新光全球生技醫療證券投資信託基金 新台幣	股票型	1.8	0.3	無	請詳公開說明書
新光店頭證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
新光創新科技證券投資信託基金	股票型	1.6	0.14	無	請詳公開說明書
群益中國新機會證券投資信託基金 (新臺幣)	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
群益印巴雙星證券投資信託基金	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
群益印度中小證券投資信託基金 新臺幣	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
群益亞太新趨勢平衡證券投資信託基金	平衡型	1.5	0.18	無	請詳公開說明書
群益店頭市場證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
群益東方盛世證券投資信託基金	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
群益東協成長證券投資信託基金 新臺幣	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
群益馬拉松基金 A 類型	股票型	1.6	0.14	無	請詳公開說明書
群益馬拉松基金 I 類型	股票型	0.5	0.14	無	請詳公開說明書
群益華夏盛世證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
群益新興金鑽證券投資信託基金 新臺幣	股票型	2	0.3	無	請詳公開說明書
群益葛萊美證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
群益關鍵亮點傘型基金之全球關鍵生技基金 (新臺幣)	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書

群益關鍵亮點傘型基金之美國新創亮點基金 (新臺幣)	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
摩根大歐洲證券投資信託基金	股票型	1.75	0.3	無	請詳公開說明書
摩根中小證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
摩根中國 A 股證券投資信託基金	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
摩根中國亮點證券投資信託基金	股票型	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
摩根台灣金磚基金-機構法人型	股票型	0.6	0.15	無	請詳公開說明書
摩根台灣金磚證券投資信託基金-累積型	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
摩根平衡證券投資信託基金	平衡型	1	0.12	無	請詳公開說明書
摩根全球平衡證券投資信託基金	平衡型	1.5	0.15	無	請詳公開說明書
摩根全球創新成長基金	股票型	1.25	0.26	無	請詳公開說明書
摩根亞太高息平衡證券投資信託基金 累積型	平衡型	1.5	0.18	無	請詳公開說明書
摩根亞洲總合非投資等級債券基金-累積型	債券型	1.5	0.23	無	請詳公開說明書
摩根亞洲證券投資信託基金	股票型	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
摩根東方內需機會證券投資信託基金	股票型	1.75	0.28	無	請詳公開說明書
摩根東方科技證券投資信託基金	股票型	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
摩根泛亞太股票入息證券投資信託基金 累積 新臺幣	股票型	1.8	0.28	無	請詳公開說明書
摩根絕對日本證券投資信託基金	股票型	2	0.17	無	請詳公開說明書
摩根新絲路證券投資信託基金	股票型	2	0.28	無	請詳公開說明書
摩根新興 35 證券投資信託基金	股票型	2	0.31	無	請詳公開說明書
摩根新興日本證券投資信託基金	股票型	1.5	0.22	無	請詳公開說明書
摩根龍揚證券投資信託基金	股票型	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
聯邦中國龍證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
聯邦金鑽平衡證券投資信託基金	平衡型	1	0.1	無	請詳公開說明書
聯邦環太平洋平衡證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	平衡型	1.6	0.22	無	請詳公開說明書
瀚亞中小型股證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
瀚亞全球非投資等級債券基金 A 類型-新臺幣	債券型	1.5	0.17	無	請詳公開說明書
瀚亞全球非投資等級債券基金 IA 類型-新臺幣	債券型	0.75	0.17	無	請詳公開說明書
瀚亞印度證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書
瀚亞亞太不動產證券化證券投資信託基金 A	股票型	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
瀚亞亞太豐收平衡證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	平衡型	1.6	0.2	無	請詳公開說明書
瀚亞非洲證券投資信託基金 新臺幣	股票型	2	0.32	無	請詳公開說明書
瀚亞美國高科技證券投資信託基金	股票型	1.75	0.28	無	請詳公開說明書
瀚亞理財通證券投資信託基金	平衡型	1.2	0.12	無	請詳公開說明書
瀚亞歐洲證券投資信託基金	股票型	1.75	0.3	無	請詳公開說明書

**資料日期：2024/11**

- 上述各子標的費用率係以 2024 年 11 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。
- 本表僅列帳戶可投資之標的，實際帳戶配置比例請參考安聯人壽網頁。
- 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。
- 若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於安聯人壽網頁，不另通知。

安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回 PLUS) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定)投資標的說明【投資標的代碼：USDMD0090N】			
受委託經營全權委託投資業務之事業介紹			
名稱	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司		
地址	台北市忠孝東路 4 段 87 號 12 樓		
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟之說明	無		
帳戶簡介			
投資目標/投資方針	承襲富蘭克林多元資產策略團隊(FTMAS)的投資哲學，利用波段性的資產配置流程以及波段性的基金選股進行主動管理，運用附加價值與低相關部位的多元化投資來源以達到最適化投資組合。可投資標的涵蓋國內外共同基金及海外 ETF。		
投資標的類別	全權委託帳戶	型態	開放式-投資海外
投資範圍	全球	成立時間	2023 年 08 月 11 日
幣別	美元	保管銀行	臺灣土地銀行
核准發行總面額	無上限	目前資產規模	2.82 百萬美金(2024/12/13)
帳戶管理費	每年 1.25% (管理費包含本公司收取之管理費及委託管理公司之代操費用，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。惟如全權委託帳戶資產有投資於委託管理公司本身經理之基金者，則該部份委託資產，委託管理公司不收取代操費用)		
帳戶保管費	每年 0.15% (保管費由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取)		
風險報酬等級及適合之客戶屬性	本帳戶為全球平衡型，參照中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「基金風險報酬等級分類標準」，將風險報酬等級分類為 RR4(等級共分為 RR1-RR5 五級，數字越大代表風險越高)，適合風險承受度較高的積極型保戶。惟請注意，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，保戶仍應注意所投資帳戶個別之風險。		
帳戶經理人及代理人簡介			
※ 日後若帳戶經理人/代理人相關資訊有異動時，將公告於安聯人壽網頁，不另通知			
經理人	謝濟帆		
經理人學歷	國立政治大學經濟研究所		
經理人經歷	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人(104/8/10~迄今)</li> <li>■ 富蘭克林華美投信全權委託部研究員(104/5/19~104/8/9)</li> <li>■ 宏遠證券研究部副理(97/9~104/5)</li> </ul>		
同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金之名稱	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 富蘭克林華美退休傘型基金之目標 2027 組合基金</li> <li>■ 富蘭克林華美退休傘型基金之目標 2047 組合基金</li> <li>■ 富蘭克林華美退休傘型基金之目標 2037 組合基金</li> <li>■ 三商美邦人壽環球安穩投資帳戶-全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶</li> <li>■ 三商美邦人壽環球積極投資帳戶-全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶</li> <li>■ 法國巴黎人壽新臺幣環球成長投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)</li> </ul>		
最近兩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		

代理人	褚國廷
代理人學歷	國立台北大學企研所碩士
代理人經歷	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 富蘭克林華美投信投資研究處全權委託部投資經理人(111/5/1~迄今)</li> <li>■ 富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人(103/10/8~111/4/30)</li> <li>■ 日盛投顧通路服務部國際股市組專案副理(102/6~103/9)</li> <li>■ 兆豐國際投顧研究部(101/4~102/6)</li> <li>■ 亞洲投顧研究部研究員(99/12~100/11)</li> <li>■ 宏遠投顧投資研究部(95/2~98/10)</li> </ul>
同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金之名稱	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 富蘭克林華美新興趨勢傘型基金之天然資源組合基金</li> <li>■ 新光人壽投資型保險商品得利富貴投資帳戶全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶</li> <li>■ 新光人壽投資型保險商品鑫富發投資帳戶全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶</li> <li>■ 遠雄人壽全權委託富蘭克林華美投信投資型商品投資專戶-環球穩健組合帳戶</li> <li>■ 遠雄人壽全權委託富蘭克林華美投信投資型商品投資專戶-環球積極組合帳戶</li> <li>■ 法國巴黎人壽多重資產投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)</li> <li>■ 第一金人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-特別收益 ETF 組合</li> </ul>
最近兩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
帳戶經理人或代理人同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金時，經營全權委託投資業務之事業所採取防止利益衝突之措施	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 除複委任受託管理機構之基金外，同一經理人管理之公募基金與全權委託帳戶屬主動式者，同一日不得對同一標的從事反向交易。惟若有特殊狀況應依本公司相關辦法規範辦理。</li> <li>■ 除複委任受託管理機構之基金外，同一經理人管理之基金及全權委託帳戶屬主動式者，不得於二個營業日內從事反向交易。惟若有特殊狀況應依本公司相關辦法規範辦理。</li> <li>■ 經理人兼管多個帳戶時，所管理之帳戶若未同時執行買賣同一標的時，未執行之帳戶不可另外個別交易且經理人需敘明理由，經理人應以相同買賣價格指示於交易系統後，由交易部執行並於收到書面決定書時以打卡鐘打印。為達公平處理機制，需指派同一交易員且按投資帳戶之系統契約編號順序輪替下單。</li> <li>■ 公募基金經理人與全權委託投資經理人相互兼任時，應按月檢討同一經理人所管理不同投資帳戶之操作績效、操作有無偏離投資或交易方針、操作是否具一致性、差異原因之合理性及相關處理措施，並於投資檢討報告中說明差異原因及其合理性及改善措施，由副總經理級以上高階主管負責簽核。</li> </ul>
<b>資產撥回說明</b>	
◆ 本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比率並不代表報酬率，本全權委託帳戶淨	

值可能因市場因素而上下波動。

- ◆ 本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份，可能導致原始投資金額減損。
- ◆ 本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

資產撥回來源	帳戶之收益、資本利得或本金(請於安聯人壽官網( <a href="https://www.allianz.com.tw">https://www.allianz.com.tw</a> )公告之全權委託帳戶月報中查詢帳戶近十二個月撥回來源組成項目)													
資產撥回頻率	每月及每雙月(即每年二、四、六、八、十及十二月)													
資產撥回方式	現金給付、再投入、投入停泊帳戶(或依保單條款約定之標的辦理)													
資產撥回基準日	每月的第9個營業日													
資產撥回條件	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 每月： <table border="1" data-bbox="635 584 1315 734"> <tr> <th>基準日帳戶每單位淨值(NAV)</th> <th>每單位撥回金額</th> </tr> <tr> <td>NAV ≥ 8</td> <td>0.05 美元</td> </tr> <tr> <td>NAV &lt; 8</td> <td>不撥回</td> </tr> </table> </li> <li>■ 每雙月：若每雙月基準日之淨值扣除每月定期撥回金額後之數額大於(含)USD\$10.2，則當月返還日再額外撥回該數額乘以 0.25%，即(【基準日淨值-每月定期撥回金額】*0.25%)，作為當月每受益權單位額外撥回金額。</li> </ul>								基準日帳戶每單位淨值(NAV)	每單位撥回金額	NAV ≥ 8	0.05 美元	NAV < 8	不撥回
基準日帳戶每單位淨值(NAV)	每單位撥回金額													
NAV ≥ 8	0.05 美元													
NAV < 8	不撥回													
資產撥回調整機制	如因市場經濟環境改變、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重大影響，富蘭克林華美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)，而上述調整將於基準日前二十個曆日於安聯人壽網頁中通知。													

#### 帳戶報酬率&標準差

##### 報酬率(%)

	1 個月	3 個月	6 個月	1 年	2 年	3 年	今年以來	成立至今
不含資產撥回	-0.87	-1.15	-1.91	0.49	-	-	-0.39	2.8
加回資產撥回	0.34	0.79	2.42	8.36	-	-	6.93	12.35

##### 年化標準差(%)

1 年	2 年	3 年
7.41	-	-

資料日期：2024/12/13

#### 可供投資子標的明細(投資範圍)及其應負擔之費用率

##### ■ 境內外基金及境內 ETF

名稱	類型	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率(%)
M&G 全球未來趨勢基金 A(美元)	股票型	1.75	0.0075	無	請詳公開說明書
MFS 全盛全球重點研究基金 II 美元	股票型	最高 0.7	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛全球資產配置基金 II 美元	平衡型	最高 0.75	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛美國政府債券基金 II 美元	債券型	最高 0.45	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛美國密集成長基金 II 美元	股票型	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛美國價值基金 II 美元	股票型	最高 0.75	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛歐洲小型公司基金 II 歐元	股票型	最高 0.85	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛歐洲價值基金 IH1 美元避險	股票型	最高 0.85	0	無	請詳公開說明書

PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元 (原幣曝險)-累積股份	債券型	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO-全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)	債券型	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 級類別美元(累積股份)	債券型	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)	債券型	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元 (原幣曝險) -累積股份	債券型	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO-全球債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)	債券型	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 級類別美元(累積股份)	債券型	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 級類別美元(累積股份)	債券型	最高 0.86	0	無	請詳公開說明書
PIMCO-美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)	債券型	最高 0.72	0	無	請詳公開說明書
PIMCO-短年期債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)	債券型	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)	債券型	1.07	0	無	請詳公開說明書
PIMCO-新興市場債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)	債券型	最高 0.96	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)	股票型	最高 1.38	0	無	請詳公開說明書
安聯收益成長基金 IT 累積 (美元)	平衡型	最高 0.84	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲靈活債券基金 IT 累積 (美元)	債券型	最高 0.82	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)	債券型	最高 0.6	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲小型股票基金 IT 累積 (歐元)	股票型	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 (美元避險)	股票型	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐陸成長基金 IT 累積 (歐元)	股票型	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
法盛—盧米斯賽勒斯全球機會債券基金 I/A USD	債券型	0.9	0	無	請詳公開說明書
法盛—盧米斯賽勒斯債券基金 I/A USD	債券型	0.9	0	無	請詳公開說明書
法盛智慧安保基金 I/A 美元	股票型	1.2	無	無	請詳公開說明書
法盛漢瑞斯全球股票基金-I/A(USD)	股票型	1.1	無	無	請詳公開說明書
法盛漢瑞斯全球股票基金 R/A 美元	股票型	2.15	0	無	請詳公開說明書
法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金 I/A 美元	債券型	0.7	0	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—印度優勢(美元)C-累積	股票型	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—金磚四國(美元)C-累積	股票型	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—美元流動(美元)C-累積	貨幣型	最高 0.2	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—新興市場優勢(美元)C-累積	股票型	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—新興歐洲(歐元)C-累積	股票型	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—歐元債券(歐元)C-累積	債券型	最高 0.375	最高 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	債券型	最高 0.45	最高 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	債券型	最高 0.6	最高 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	股票型	最高 0.75	最高 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	股票型	最高 0.75	最高 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	債券型	最高 0.375	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—環球債券(美元避險)C-累積	債券型	最高 0.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
柏瑞環球基金-柏瑞環球債券基金 Y	債券型	0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
美盛布蘭迪全球固定收益基金優類股美元累積型	債券型	最高 0.6	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛布蘭迪全球機會固定收益基金 優類股 美元 累積	債券型	最高 0.65	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛全球非投資等級債券基金 A 類股美元累積型	債券型	最高 0.95	最高 0.15	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	債券型	最高 0.45	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元累積型	債券型	最高 1.1	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球多重策略基金優類股美元累積型	債券型	最高 0.4	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球信用債券基金 A 類股美元累積型	債券型	最高 1.05	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球藍籌債券基金 A 類股美元累積型	債券型	最高 0.85	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球藍籌債券基金優類股美元累積型	債券型	最高 0.35	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 A 類股美元累積型	債券型	最高 1.1	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	債券型	最高 0.6	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國政府貨幣市場基金 A 類股美元累積型	貨幣市場型	最高 0.8	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 美元 累積	債券型	最高 1.00	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金 優類股 美元 累積	債券型	最高 0.3	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 A 類股美元累積型	債券型	最高 0.95	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	債券型	最高 0.45	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛馬丁可利亞洲股票基金 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.50	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 A 美元 配息	股票型	最高 1.25	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	股票型	最高 0.625	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 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.25	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國增值基金 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.25	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國增值基金優類股美元累積型	股票型	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 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.3	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	股票型	最高 0.65	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利基礎建設價值基金優類股美元累積型	股票型	最高 0.75	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利價值基金 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.35	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利價值基金優類股美元累積型	股票型	最高 0.675	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛銳思美國小型公司基金 優類股 美元 累積	股票型	最高 0.75	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 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.5	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	股票型	最高 0.75	最高 0.15	無	請詳公開說明書
晉達環球策略基金-投資評級公司債券基金 I 累積	債券型	0.4	最高 0.05	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 I 累積	債券型	0.75	最高 0.05	無	請詳公開說明書
晉達環球策略基金-新興市場當地貨幣債券基金 I 累積	債券型	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 I 累積 (美元避險)	股票型	0.75	最高 0.05	無	請詳公開說明書
富達基金-中國內需消費基金 Y 股 累積 美元	股票型	0.8	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	股票型	1.5	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	股票型	0.8	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-永續發展消費品牌基金 Y 股 累計歐元	股票型	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 累積 歐元	股票型	0.8	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球健康護理基金 Y 股 累積 歐元	股票型	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 股 累積 美元	股票型	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 股 累積 美元	債券型	0.65	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-東協基金 Y 股 累積 美元	股票型	0.8	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-南歐基金 (Y 股 累計 歐元)	股票型	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 股 累積 美元	債券型	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 股 累積 美元	債券型	0.4	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-新興市場基金 Y 股 累積 美元	股票型	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 股 累積 美元	債券型	0.65	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 累積 美元避險	債券型	0.65	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 累積 歐元	債券型	0.65	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-歐洲動能基金 Y 股 累計 歐元	股票型	0.8	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-歐洲動能基金 Y 股累計美元(避險)	股票型	0.8	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富蘭克林 MV 亞太(日本除外) 收益股票基金 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.35	最高 0.15	無	請詳公開說明書
富蘭克林公用事業基金美元 A1 股	股票型	0.451	0	無	請詳公開說明書
富蘭克林成長基金 A	股票型	0.427	0	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓伊斯蘭系列-伊斯蘭債券基金美元 A(acc)股	債券型	1	0.03-0.70	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓伊斯蘭系列-伊斯蘭債券基金美元 I(acc)股	債券型	0.7	0.03-0.70	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-多空策略基金 美元 A(acc)股	平衡型	2.05	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-多空策略基金美元 I(acc)股	平衡型	1.7	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 I(acc)股	股票型	0.9	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 Z(acc)股	股票型	1.35	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金 歐元 A(acc)股	股票型	1.6	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金歐元 I(acc)股	股票型	1.1	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 I(acc)股	股票型	0.7	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 Z(acc)股	股票型	1	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金 美元 A(acc)股	貨幣型	0.3	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 I(acc)股	債券型	0.4	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 Z(acc)股	債券型	0.65	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 I(acc)股	債券型	0.7	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 Z(acc)股	債券型	1	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 I(acc)股	股票型	1	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 Z(acc)股	股票型	1.15	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 I(acc)股	債券型	0.55	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 Z(acc)股	債券型	0.75	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲非投資等級債券基金美元避險 A(Mdis) 股-H1	債券型	0.8	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 I(acc)股	平衡型	0.6	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 Z(acc)股	平衡型	0.85	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林高成長基金 A	股票型	0.491	0	無	請詳公開說明書
富蘭克林高科技基金 美元 A	股票型	0.421	0	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美 AI 新科技基金	股票型	2	0.27	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美全球成長證券投資信託基金 美元	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美全球非投資等級債券基金-累積型(美元)	債券型	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美全球醫療保健證券投資信託基金 美元	股票型	1.8	0.29	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美特別股收益證券投資信託基金 A 累積型 美元	股票型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書

富蘭克林華美退休傘型證券投資信託基金之目標 2027 組合證券投資信託基金 美元	平衡型	最高 0.6	0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美退休傘型證券投資信託基金之目標 2037 組合證券投資信託基金 美元	平衡型	最高 0.8	0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美退休傘型證券投資信託基金之目標 2047 組合證券投資信託基金 美元	平衡型	最高 1	0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美新世界股票證券投資信託基金 美元	股票型	2	0.28	無	請詳公開說明書
富蘭克林黃金基金 A	股票型	0.462	0	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國增長基金 I(美元)	股票型	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)	股票型	0.7	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興市場國內債券基金 I(美元)	債券型	0.65	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)	債券型	0.65	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球品牌基金 I 股(美元)	股票型	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)	股票型	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根太平洋科技基金	股票型	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根太平洋證券基金	股票型	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根巴西基金 - JPM 巴西(美元) - A 股(累計)	股票型	1.5	最高 0.3	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)	平衡型	0.6	最高 0.15	無	請詳公開說明書
摩根亞洲增長基金	股票型	1.5	0.025~0.06	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)	股票型	0.75	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯(美元) - A 股(累計)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - A 股(累計)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - I 股(累計)	債券型	0.45	最高 0.2	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) - C 股(累計)	股票型	0.75	最高 0.2	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)	股票型	0.85	最高 0.2	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)	債券型	0.25	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)	股票型	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根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)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	債券型	0.4	最高 0.11	無	請詳公開說明書
歐義銳榮日本債券基金 RH	債券型	0.4	最高 0.25	無	請詳公開說明書
歐義銳榮歐洲非投資等級債券基金 Z	債券型	0.25	最高 0.25	無	請詳公開說明書
歐義銳榮靈活策略入息基金 Z	平衡型	0.6	最高 0.25	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)	債券型	0.5	最高 0.0444	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-美國特優級債券基金 A(美元)	債券型	0.75	最高 0.0148	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-美國特優級債券基金 C(美元)	債券型	0.5	最高 0.0148	無	請詳公開說明書

#### ■ 境外 ETF

名稱	類型	總費用率(%)
AI Powered ETF	股票型	0.75
Amplify Online Retail ETF	股票型	0.65
Amplify Transformational Data Sharing ETF	股票型	0.71

ARK AUTONOMOUS TECH & ROBOT	股票型	0.75
ARK Fintech Innovation ETF	股票型	0.75
ARK GENOMIC REVOLUTION ETF	股票型	0.75
ARK Innovation ETF	股票型	0.75
ARK Next Generation Internet ETF	股票型	0.79
ARK Space Exploration & Innovation ETF	股票型	0.75
Columbia Emerging Markets Consumer ETF	股票型	0.49
COMM SERV SELECT SECTOR SPDR	股票型	0.1
Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
EMQQ The Emerging Markets Internet & Ecommerce ETF	股票型	0.86
Energy Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
ETFMG Alternative Harvest ETF	股票型	0.75
ETFMG Prime Cyber Security ETF	股票型	0.6
ETFMG Prime Mobile Payments ETF	股票型	0.75
Fidelity Dividend ETF for Rising Rates	股票型	0.29
Fidelity High Dividend ETF	股票型	0.29
Financial Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
First Trust Cloud Computing ETF	股票型	0.6
First Trust Dow Jones Internet Index Fund	股票型	0.51
First Trust Global Wind Energy ETF	股票型	0.6
First Trust NASDAQ Global Auto Index Fund	股票型	0.7
First Trust NASDAQ Technology Dividend Index Fd	股票型	0.5
First Trust Natural Gas ETF	股票型	0.6
First Trust US Opportunities ETF	股票型	0.57
First Trust Value Line Dividend Index Fund	股票型	0.7
GLOBAL X COPPER MINERS ETF	股票型	0.65
Global X FinTech ETF	股票型	0.68
GLOBAL X INTERNET OF THINGS	股票型	0.68
Global X Lithium & Battery Tech ETF	股票型	0.75
Global X MSCI Argentina ETF	股票型	0.59
Global X MSCI China Financials ETF	股票型	0.66
Global X MSCI Colombia ETF	股票型	0.62
Global X MSCI Greece ETF	股票型	0.57
Global X MSCI Norway ETF	股票型	0.5
Global X MSCI Portugal ETF	股票型	0.61
Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF	股票型	0.69
Global X Social Media ETF	股票型	0.65
Global X U.S. Infrastructure Development ETF	股票型	0.47
GLOBAL X URANIUM ETF	股票型	0.69
Goldman Sachs ActiveBeta US Large Cap ETF	股票型	0.09

Health Care Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
Industrial Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
Invesco China Technology ETF	股票型	0.7
Invesco Dynamic Buyback Achievers ETF	股票型	0.62
Invesco Dynamic Market ETF	股票型	0.58
Invesco Emerging Markets Sovereign Debt ETF	債券型	0.5
Invesco FTSE RAFI US 1000 ETF	股票型	0.39
Invesco QQQ Trust Series 1	股票型	0.2
Invesco S&P 500 Eql Wght ETF	股票型	0.2
Invesco S&P Global Water Index ETF	股票型	0.59
Invesco Solar ETF	股票型	0.66
Invesco WilderHill Clean Energy ETF	股票型	0.62
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares China Large-Cap ETF	股票型	0.74
iShares Core US Aggregate Bond ETF	債券型	0.03
iShares Edge MSCI Min Vol USA ETF	股票型	0.15
iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	股票型	0.4
iShares Floating Rate Bond ETF	債券型	0.15
iShares Global Clean Energy ETF	股票型	0.4
iShares Global Infrastructure ETF	股票型	0.4
iShares Global Timber & Forestry ETF	股票型	0.4
iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	債券型	0.48
iShares iBoxx \$ Inv Grade Corporate Bond ETF	債券型	0.14
iShares JPMorgan USD Emerging Markets Bond ETF	債券型	0.39
iShares Latin America 40 ETF	股票型	0.47
iShares MSCI ACWI ETF	股票型	0.32
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	股票型	0.69
iShares MSCI Australia ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Austria ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Belgium ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Brazil ETF	股票型	0.58
iShares MSCI BRIC ETF	股票型	0.69
iShares MSCI Canada ETF	股票型	0.5
iShares MSCI China ETF	股票型	0.58
iShares MSCI EAFE ETF	股票型	0.33
iShares MSCI Emerging Markets ETF	股票型	0.69
iShares MSCI Europe Financials ETF	股票型	0.49
iShares MSCI France ETF	股票型	0.53
iShares MSCI Frontier 100 ETF	股票型	0.8

iShares MSCI Germany ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF	股票型	0.2
iShares MSCI Hong Kong ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Indonesia ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Ireland ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Israel ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Italy ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Japan ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Malaysia ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Mexico ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Netherlands ETF	股票型	0.5
iShares MSCI New Zealand ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Peru ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Philippines ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Poland ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Qatar ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Russia ETF	股票型	0.57
iShares MSCI Singapore ETF	股票型	0.5
iShares MSCI South Africa ETF	股票型	0.58
iShares MSCI South Korea ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Spain ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Sweden ETF	股票型	0.54
iShares MSCI Switzerland ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Thailand ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Turkey ETF	股票型	0.58
iShares MSCI UAE ETF	股票型	0.58
iShares MSCI United Kingdom ETF	股票型	0.5
iShares MSCI USA Momentum Factor ETF	股票型	0.15
iShares MSCI USA Quality Factor ETF	股票型	0.15
iShares MSCI USA Size Factor ETF	股票型	0.15
iShares MSCI USA Value Factor ETF	股票型	0.15
iShares Nasdaq Biotechnology ETF	股票型	0.44
iShares National Muni Bond ETF	債券型	0.07
iShares Preferred and Income Securities ETF	債券型	0.45
iShares Russell 2000 ETF	股票型	0.19
iShares S&P 500 Growth ETF	股票型	0.18
iShares S&P 500 Value ETF	股票型	0.18
iShares Select Dividend ETF	股票型	0.38
iShares Semiconductor ETF	股票型	0.35
iShares TIPS Bond ETF	債券型	0.19
iShares Transportation Average ETF	股票型	0.39

iShares US Aerospace & Defense ETF	股票型	0.39
iShares US Medical Devices ETF	股票型	0.39
iShares US Telecommunications ETF	股票型	0.39
ISHARES US TREASURY BOND ETF	債券型	0.05
KraneShares CSI China Internet ETF	股票型	0.69
KraneShares Electric Vehicles and Future Mobility	股票型	0.7
Materials Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
ROBO Global Robotics and Automation Index ETF	股票型	0.95
Roundhill Ball Metaverse ETF	股票型	0.59
Schwab Fundamental Intl Large Company Index ETF	股票型	0.25
Schwab Fundamental US Large Company Index ETF	股票型	0.25
SPDR Bbg Barclays International Corporate Bond ETF	債券型	0.5
SPDR Bbg Barclays International Treasury Bond ETF	債券型	0.35
SPDR Bbg Barclays Short Term High Yield Bond ETF	債券型	0.4
SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF	債券型	0.4
SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF	債券型	0.4
SPDR FTSE Intl Govt Inflation-Protected Bond ETF	債券型	0.5
SPDR S&P 500 ETF Trust	股票型	0.0945
SPDR S&P Bank ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Global Natural Resources ETF	股票型	0.4
SPDR S&P Homebuilders ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Insurance ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Metals & Mining ETF	股票型	0.35
SPDR S&P MIDCAP 400 ETF TRST	股票型	0.22
SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Pharmaceuticals ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Regional Banking ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Retail ETF	股票型	0.35
Technology Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
The 3D Printing ETF	股票型	0.66
US GLOBAL JETS ETF	股票型	0.6
Utilities Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
VanEck Vectors Agribusiness ETF	股票型	0.53
VanEck Vectors Egypt Index ETF	股票型	1.24
VanEck Vectors Fallen Angel High Yield Bond ETF	債券型	0.35
VanEck Vectors Gold Miners ETF	股票型	0.51
VanEck Vectors High Yield Muni ETF	債券型	0.35
VanEck Vectors JP Morgan EM Local Currency Bd ETF	債券型	0.3
VanEck Vectors Oil Services ETF	股票型	0.35
VanEck Vectors Rare Earth/Strategic Metals ETF	股票型	0.54
VanEck Vectors Semiconductor ETF	股票型	0.35

VanEck Vectors Video Gaming	股票型	0.56
VanEck Vectors Vietnam ETF	股票型	0.66
VANGUARD COMMUNICATION SERVI	股票型	0.1
Vanguard Dividend Appreciation Index Fund ETF	股票型	0.06
Vanguard ESG U.S. Stock ETF	股票型	0.09
Vanguard European Stock Index Fund ETF	股票型	0.11
Vanguard FTSE All-World ex US Index Fund ETF	股票型	0.08
Vanguard Health Care Index Fund ETF	股票型	0.1
Vanguard Intermediate-Term Corp Bond Idx Fund ETF	債券型	0.04
Vanguard Short-Term Bond Index Fund ETF	債券型	0.04
Vanguard Total Bond Market Index Fund ETF	債券型	0.03
Vanguard Total Stock Market Index Fund ETF	股票型	0.03
Vanguard Total World Stock Index Fund ETF	股票型	0.07
Wedbush ETFMG Video Game Tech ETF	股票型	0.75
WisdomTree China ex-State-Owned Enterprises Fund	股票型	0.32
WisdomTree Emerging Markets High Dividend Fund	股票型	0.63
WisdomTree Europe Hedged Fund	股票型	0.58
WisdomTree India Earnings Fund	股票型	0.84
WisdomTree Japan Hedged ETF	股票型	0.48
Xtrackers Hvst CSI 300 China A-Shs ETF	股票型	0.65

**資料日期：2024/11**

- 上述各子標的費用率係以 2024 年 11 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。
- 本表僅列帳戶可投資之標的，實際帳戶配置比例請參考安聯人壽網頁。
- 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。
- 若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於安聯人壽網頁，不另通知。

## ■ 全權委託帳戶投資風險揭露

◎ 全權委託帳戶係以分散投資標之方式經營，在合理風險度下，投資於證券以謀求長期投資利得及投資收益。惟風險無法因分散投資而完全消除，本公司除未盡善良管理人注意義務應負責任外，對本帳戶不保證最低收益率，亦不負責本帳戶之盈虧。

◎ 全權委託帳戶之投資風險包括(但不限於)：

1. 因投資標之特性之不同，將產生不同之投資風險，包括但不限於可能發生之投資標之跌價、匯兌損失所導致之本金虧損，或投資標之暫停贖回及清算等風險。

2. 全權委託帳戶運用管理所生之資本利得及其孳息等收益，悉數歸投資人所享有；其投資所生之風險、費用及稅捐亦悉數由投資人負擔，本公司及受託管理公司不為本金及投資收益之保證。所投資基金以往之績效不代表未來之表現，亦不保證基金之最低收益。

3. 除具有上列所述風險外，全權委託帳戶投資標的(共同基金及指數股票型基金)有下列較常見之風險：

(1) 基金投資標的及投資地區可能產生之風險：

◆ 產業景氣循環風險：受產業景氣循環波動特性的影響，當產業景氣趨向保守時，企業盈餘及成長性將受到抑制，連帶牽動股市表現，可能影響基金表現。

◆ 流動性風險：基金投資之部份國家或地區可能因證券市場尚屬初期發展階段，或政經環境較不穩定，而產生流動性不足的風險，部份市值較小之投資標的亦可能欠缺市場流動性，致使投資標的無法適時買進或賣出，進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，相對影響本基金之淨值，甚至延後買回價金之給付時間。

◆ 外匯管制及匯率變動風險：當基金投資國家發生匯率變動時，將影響基金淨資產價值。

◆ 投資地區政治、經濟變動風險：全球政治情勢、經濟環境及法規變動，也將對基金所參與的投資市場及成份股投資之報酬造成影響。

◆ 通貨膨脹風險：通膨降低金錢的價值，因而減低基金之未來投資回報的實質價值。

◆ 信貸風險：基金的價值，受到因相關投資信貸能力變動而產生的風險影響。

◆ 投資較小市值公司風險：相對於較大型公司，較小規模公司的證券可能出現較為反常的市場波動，而導致基金資產淨值的波動性高於一般公司。

◆ 投資新興市場風險：新興市場一般為比較貧窮或發展程度較低的國家，其經濟及/或資本市場發展水平亦較低，而股價及貨幣匯價波動較大。

◆ 因上述風險、受益人大量買回或基金暫停計算買回價格等因素，或有延遲給付買回價金之可能。

(2) 指數股票型基金(ETF)可能產生之風險：

◆ 折溢價風險：ETF 淨值通常不等於市場交易價格，常有折溢價情形，當折溢價過大時，可能會使 ETF 表現與追蹤指數產生落差，甚至與追蹤指數漲跌幅相反的情形發生。

◆ 指數追蹤誤差風險：ETF 與追蹤指數間存有追蹤誤差，若追蹤誤差過大，亦會使 ETF 之表現無法貼合追蹤指數。

(3) 除前述風險外，投資不同類型基金之其它風險請參閱各基金之公開說明書。

## ■基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產通路報酬揭露

一此項通路報酬收取與否並不影響基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用。

一此項通路報酬收取內容若有變動，請至安聯人壽官方網站(<https://www.allianz.com.tw>)最新消息查詢。

本公司『新多福多利變額萬能壽險(112)』商品提供連結之基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產所收取之通路報酬(投資機構支付)如下：

(以下金額單位為新臺幣元)

投資機構	通路服務費分成(註一)	贊助或提供對本公司之產品說明會及員工教育訓練	其他報酬(註一)
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一百萬
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一百萬

註一：

本商品皆無自全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產收取通路服務費分成及對要保人進行產品說明會活動之相關費用以外之其他報酬。

註二：

若欲了解各別基金之通路服務費分成比率，請參閱本商品說明書之『投資標的一覽表』。

範例說明：

本公司自聯博投信基金管理機構收取1%(或不多於1%)之通路服務費分成，另收取壹佰五拾萬元之其他報酬。故 台端購買本公司『新多福多利變額萬能壽險(112)』商品，其中每投資1,000元於聯博投信所代理之基金，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. 由聯博投信支付：

(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。)

(1)台端持有基金期間之通路服務費分成：不多於10元(1000\*1%=10元)

(2)對本公司之年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：本公司自聯博投信收取不多於二百萬元之產品說明會及員工教育訓練贊助金。

(3)其他報酬：本公司自聯博投信收取壹佰伍拾萬元關於對要保人進行產品說明會活動之費用。

本公司辦理投資型保單業務，因該類保險商品提供基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產作為連結，故各投資機構支付通路報酬(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)，以因應其原屬於投資機構所應支出之客戶服務及行政成本。惟因各基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產性質不同且各投資機構之行銷策略不同，致本公司提供不同基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產供該投資型保單連結時，自各投資機構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或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產風險屬性，慎選投資標的。

公司名稱：安聯人壽保險股份有限公司  
公司地址：110 台北市信義區信義路五段 100 號 5 樓  
網址：www.allianz.com.tw  
電話：(02) 8789-5858  
傳真：(02) 8789-5008  
電子郵件信箱：0800007668@allianz.com.tw  
免費服務及申訴電話：0800-007-668

- ◎本商品所連結各類之基金，均經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示本商品所連結各類之基金絕無風險，本商品所連結各類之基金經理公司以往之績效不保證該基金之最低收益。
- ◎本商品所連結各類之基金內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由該基金之總代理人及負責人依法負責。
- ◎境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行了解判斷。
- ◎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效益，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。



# 安聯人壽新多福多利 外幣變額萬能壽險(112)

## 商品說明書

### 安聯人壽新多福多利外幣變額萬能壽險(112) 商品說明書

(本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目)

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金或返還保單帳戶價值、完全失能保險金、祝壽保險金

初次送審之核准、核備或備查文號：110.07.01 安總字第 11004005 號函備查

最近一次送審之核准、核備或備查文號：114.01.01 依 113 年 08 月 13 日金管保壽字第 1130424977 號函及 113 年 09 月 23 日金管保壽字第 1130427324 號函逕行修訂

84.03 營業登記台保字第 001 號

商品說明書發行日期：114 年 01 月 01 日

- ◎本項重要特性陳述係依主管機關所訂之「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。
- ◎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。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。
- ◎保險商品說明書之取得：您可直接到本公司官網(<https://www.allianz.com.tw>)，於”商品資訊”專區之”投資型商品”搜尋您有興趣或欲投保的投資型保險商品，予以瀏覽其商品說明書或下載；或於本公司、各合作通路營業處所索取；或於本公司、各合作通路營業處所提供之電腦設備到本公司官網(<https://www.allianz.com.tw>)查閱、瀏覽或下載。

## 注意事項

- ◎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。
- ◎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(投資標的名稱請詳閱本商品說明書之相關投資標的簡介)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。
- ◎為維護您的權益，提醒您於每次投資共同基金時詳閱基金公司網頁上最新之基金公開說明書；基金禁止短線交易及其他異常交易，依照各基金公司之相關規定，當基金公司如認為任何投資者違反短線交易限制時，或當其他異常交易影響基金投資管理策略或損及整體基金受益人之權益時，可保留限制或拒絕受理該等投資人所提出之基金申購或轉換申請之權利或收取短線交易罰金，相關短線交易限制公佈於各基金公司網站。
- ◎請務必瞭解因匯率波動所引致的風險，此一風險可能造成您潛在的損失，本公司並不保證本商品之獲利性及不發生損失之結果。在您決定投入前，應審慎評估您的投資策略、投資經驗及風險屬性，如有任何疑問，請向您的財務顧問諮詢。
- ◎投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- ◎保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效（收到保單翌日起算十日內）。
- ◎保單帳戶價值之通知：應依保險契約約定或要保人所指定之方式，每季採書面或電子郵遞方式辦理。要保人在完成網路保險服務申請後亦可在安聯人壽網站（[www.allianz.com.tw](http://www.allianz.com.tw)）利用【安聯e 網通】功能查詢保單帳戶價值。
- ◎稅法相關規定之改變可能會影響本保險商品之投資報酬及給付金額。若遇遺產稅額之計算，仍須依賦稅機關按個案實質認定原則為準。
- ◎本商品為保險商品，本險淨危險保額部分依保險法及相關規定受人身保險安定基金保障，其非為存款商品，不受「存款保險」之保障。
- ◎本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。
- ◎本商品之保險契約由安聯人壽承保發單，若招攬或銷售事宜分別委託外部銀行、保險代理人或保險經紀人公司負責時，招攬或銷售人員即為該銀行、代理人或經紀人公司所屬業務員，仍應受保險業務員管理規則規範。
- ◎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納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。相關實務案例，請至安聯人壽網站查詢。

公司章



安聯人壽保險股份有限公司  
Allianz Taiwan Life Insurance Company Ltd.

總經理章



簽章 114 年 01 月 01 日

## 風險告知

- ◎**中途贖回風險**：要保人若於契約有效期間內申請部分提領或解約時，因此贖回之保單帳戶價值可能低於投資本金之風險。
- ◎**匯率風險**：投資標的計價幣別若與原始投資之資金幣別不同時，要保人須承擔各項投資收益(包含配息及本金)返還時，轉換回原始投資幣別資產將可能低於投資本金之匯兌風險。
- ◎**信用風險**：保單帳戶價值係屬分離帳戶，獨立於本公司之一般帳戶外，因此要保人或受益人需自行承擔發行(保證)公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。
- ◎**一般市場風險**：投資標的之市場價格受國內外政治、經濟、法規變動、產業循環等影響而波動，投資標的過去之績效不代表未來之績效表現，亦不保證投資標的之最低投資收益，保險公司亦不保證投資標的之投資報酬率，且不負投資盈虧之責。
- ◎**法律風險**：投資標的係發行機構依其適用法律所發行，其一切履行責任係由發行機構承擔，但要保人必須承擔因適用稅法法令或其他法令之變更所致稅負調整、變更之其權益發生變更的風險。舉例說明：投資標的可能因所適用法令之變更而致無法繼續投資、不能行使轉換或贖回之權利、或不得獲得期滿給付等情事。
- ◎**投資風險**：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。

## ■保險費交付原則、限制及不交付之效果說明

一、要保人投保本契約時，應於要保書上選擇「約定外幣」，以做為本契約保險費之收取、給付各項保險金、收益分配、資產撥回、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額及支付、償還保險單借款之貨幣單位。

二、本公司應自同意承保並收取首筆保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。

本公司如於同意承保前，預收相當於首筆保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於首筆保險費金額時開始。

前項情形，在本公司為同意承保與否之意思表示前發生應予給付之保險事故時，本公司仍負保險責任。

三、要保人交付本契約保險費時，應直接存匯入本公司指定之外匯存款帳戶。

本契約下列金額除以「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之比例，應在一定數值以上，始得繳交該次保險費：

(一) 投保甲型者：該金額係指基本保額扣除保險金扣除額之餘額與「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」兩者之較大值。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額扣除保險金扣除額及「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之值，且不得為負值。

(二) 投保乙型者：該金額係指基本保額與「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」兩者之和。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額。

本契約下列金額除以保單帳戶價值之比例，應在一定數值以上，始得變更基本保額：

(一) 投保甲型者：該金額係指變更後之基本保額扣除保險金扣除額之餘額與保單帳戶價值兩者之較大值。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額扣除保險金扣除額及保單帳戶價值之值，且不得為負值。

(二) 投保乙型者：該金額係指變更後之基本保額與保單帳戶價值兩者之和。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額。

前二項所稱一定數值之標準如下：

(一) 被保險人滿十五足歲且當時保險年齡在三十歲以下者：百分之一百九十。

(二) 被保險人之當時保險年齡在三十一歲以上，四十歲以下者：百分之一百六十。

(三) 被保險人之當時保險年齡在四十一歲以上，五十歲以下者：百分之一百四十。

(四) 被保險人之當時保險年齡在五十一歲以上，六十歲以下者：百分之一百二十。

(五) 被保險人之當時保險年齡在六十一歲以上，七十歲以下者：百分之一百一十。

(六) 被保險人之當時保險年齡在七十一歲以上，九十歲以下者：百分之一百零二。

(七) 被保險人之當時保險年齡在九十一歲以上者：百分之一百。

第二項所稱當次預定投資保費金額係指該次保險費且尚未實際配置於投資標的之金額。

第二項及第三項數值之判斷時點，以下列時點最新投資標的單位淨值及匯率為準計算：

(一) 繳交保險費：以要保人每次繳交保險費時。

(二) 變更基本保額：以要保人申請送達本公司時。

四、本契約自契約生效日起，若本契約項下之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險成本及保單管理費時，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。

前項對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司

之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。

第一項保險費於本公司保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依保單條款第十三條之約定配置於各投資標的。

五、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。如在寬限期間內發生保險事故時，本公司應負保險責任，要保人並應按日數比例支付寬限期間內保險成本及保單管理費。停效期間內發生保險事故時，本公司不負保險責任。

六、首次投資配置日後，要保人得申請交付之不定期保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該不定期保險費依要保人所指定之投資標的配置比例，於次一個資產評價日將該保險費依保單條款第十三條第四項約定扣除費用後投入在本契約項下的投資標的中，若要保人選擇投入之投資標的為全權委託帳戶，且其投入日為全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額投入應依保單條款第十三條第三項約定辦理，但就該全權委託帳戶嗣因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人。要保人依前述申請如投資標的選擇尚有其他全權委託帳戶者，本公司應將該不成立全權委託帳戶之投資金額依其他全權委託帳戶於該申請所約定選擇比例投入其他全權委託帳戶。若要保人投資標的未選擇其他全權委託帳戶，本公司應返還要保人所繳之不定期保險費，並扣除該投資標的累積部分提領之保單帳戶價值，另依據當時本公司最近可得之投資標的單位淨值及匯率重新依保單條款第十一條約定扣除保險成本暨保單管理費：

(一)該不定期保險費實際入帳日。

(二)本公司同意要保人交付該不定期保險費之日。

前項要保人申請交付之不定期保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

七、保費限制：

(一)約定外幣限美元、歐元、澳元、英鎊、日圓、港幣、紐幣或加幣。

(二)各幣別首筆保險費最低至少須達以下金額：

外幣幣別	首筆保險費	換算新臺幣
USD	10,000元	1:30
EUR	8,100元	1:37
AUD	12,500元	1:24
GBP	7,200元	1:42
JPY	1,080,000元	1:0.28
HKD	75,000元	1:4
NZD	13,650元	1:22
CAD	12,500元	1:24

註：「換算新臺幣」匯率基準如上，唯此換算之匯率基準將視市場匯率變動狀況不定時調整之。

## ■ 保險給付項目及條件

### 一、身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還：

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付身故保險金，本契約效力即行終止。

訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

### 二、完全失能保險金的給付：

被保險人於本契約有效期間內致成保單條款【附表五】所列之完全失能等級之一，並經完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付完全失能保險金，本契約效力即行終止。

被保險人同時有兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。

### 三、祝壽保險金的給付：

被保險人於保險年齡達一百一十一歲之保單週年日仍生存且本契約仍有效時，本公司按該保單年度第一個資產評價日計算之淨危險保額及保單帳戶價值之合計金額給付祝壽保險金，本契約效力即行終止。

## 註：

保險金額：係指本公司於被保險人身故或完全失能所給付之金額。該金額以淨危險保額與保單帳戶價值兩者之總和給付。

淨危險保額：係指依要保人在訂立本契約時選擇之保險型態，按下列方式所計算之金額：

(一)甲型：基本保額扣除保險金扣除額及保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。

(二)乙型：基本保額。

(三)丙型：基本保額扣除保險金扣除額及保單帳戶價值之餘額，但不得低於保單帳戶價值乘以門檻係數之金額。

(四)丁型：基本保額，但不得低於保單帳戶價值乘以門檻係數之金額。

(五)戊型：淨危險保額為下列三者之最大者。

1.基本保額扣除保險金扣除額後，再扣除保單帳戶價值之餘額。

2.本契約累計已繳付之保險費扣除累計已提領金額後，再扣除保單帳戶價值之餘額。

3.保單帳戶價值乘以門檻係數之金額。

訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，僅限投保甲型及乙型。

基本保額：係指本契約所載明之投保金額。要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額，且須符合保單條款第十條第三項約定。惟增加基本保額，需經本公司同意；減少後之基本保額，不得低於本保險最低承保金額。如該基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準。

保險金扣除額：係要保人投保甲型、丙型或戊型者，本公司於計算各項保險金時，因要保人曾經部分提領保單帳戶價值而需自基本保額扣除之金額。

門檻係數：係指下列比率：

(一)被保險人滿十五足歲且當時保險年齡在三十歲以下者：百分之九十。

(二)被保險人之當時保險年齡在三十一歲以上，四十歲以下者：百分之六十。

(三)被保險人之當時保險年齡在四十一歲以上，五十歲以下者：百分之四十。

(四)被保險人之當時保險年齡在五十一歲以上，六十歲以下者：百分之二十。

(五)被保險人之當時保險年齡在六十一歲以上，七十歲以下者：百分之十。

(六)被保險人之當時保險年齡在七十一歲以上，九十歲以下者：百分之二。

(七)被保險人之當時保險年齡在九十一歲以上者：零。

## ■投資標的及配置比例約定

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例。

要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇。

要保人若選擇之投資標的為全權委託帳戶者，且其首次投資配置日為全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額需先配置於與該投資標的相同幣別之停泊帳戶（若本契約未提供相同幣別之停泊帳戶，則需先配置於美元停泊帳戶），俟該全權委託帳戶之成立日時，將該投資金額計算至全權委託帳戶成立日前一營業日之價值於全權委託帳戶成立日投入全權委託帳戶，其匯率按全權委託帳戶成立日前一營業日匯利率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。若該全權委託帳戶募集不成立時，依保單條款第四十三條約定辦理。

依第一項及第二項約定分配至各投資標的時，需先扣除各投資標的之投資標的的申購手續費，投資標的的申購手續費如保單條款【附表一】。

註：

全權委託帳戶成立日：係指投資機構開始計算本契約保單條款【附表三】所示全權委託帳戶投資標的的單位淨值之日。

## ■全權委託帳戶募集不成立之處理

本契約之全權委託帳戶投資標的因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人並按下列方式處理：

一、要保人未選擇其他投資標的者：

(一)首筆保險費：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內提供帳號，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。本公司應於接獲帳號資料後返還要保人所繳之保險費，並扣除累積部分提領之保單帳戶價值及未償還之保險單借款本息。本公司返還金額予要保人時，本契約視為解除。

(二)不定期保險費：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。

但本契約如已依前款約定解除時，不在此限，本公司應返還要保人所繳之本保險費，並扣除累積部分提領之保單帳戶價值及未償還之保險單借款本息。

二、要保人尚有選擇其他投資標的者：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。

因前項全權委託帳戶投資標的募集不成立所為之轉換不計入轉換次數。

## ■投資標的之收益分配及資產撥回

本契約所提供之投資標的如有收益分配或資產撥回時，本公司應以該投資標的之收益或資產撥回總額，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資產撥回分配予要保人。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，本公司應將分配之收益於該收益實際分配日投入該投資標的（若該日非資產評價日時，則於次一資產評價日投入）。但若本契約於收益實際分配日已終止、停效、收益實際分配日已超過有效期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

依第一項分配予要保人之資產撥回金額，要保人得選擇依下列方式給付：

一、現金給付，但若該金額低於十五美元之等值金額，或因要保人未提供帳號、提供之帳號錯誤或帳戶已結清以致無法匯款時，該金額將改依第三款約定處理。

二、於該金額實際分配日投入原投資標的，若該日非資產評價日時，則於次一資產評價日投入。

三、於該金額實際分配日投入本契約提供與該投資標的相同幣別之停泊帳戶。若無相同幣別之停泊帳戶時，則轉投入美元停泊帳戶，其匯率按實際分配日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。

要保人選擇前項第二款及第三款方式或符合前項第一款但書情形者，若本契約於該金額實際分配日已終止、停效、該金額實際分配日已超過有效期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

本契約若以現金給付收益或資產撥回時，本公司應於該金額實際分配日起算十五日內主動給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，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計算。

## ■ 範例說明

王先生35歲，投保安聯人壽新多福多利外幣變額萬能壽險(112)『甲』型契約，基本保額60,000美元，首筆保險費30,000美元，保單管理費：每月為下列兩者之合計金額：

(1)每月3美元。

(2)保單帳戶價值×每月費用率，每月費用率：保單年度第1年 0.125%，第2年 0.125%，第3年 0.125%，第4年 0.067%，第5年以上 0%。

幣別:美元									
保單年度	保險年齡	型別	假設投資報酬率6%						
			首筆保險費	累積保險費	保險成本	保單管理費	期末保單帳戶價值	期末解約金	保險金額
1	35	甲	30,000.00	30,000.00	45.08	494.53	31,243.32	29,681.15	60,000.00
2	36	甲	0.00	30,000.00	46.80	513.50	32,539.66	31,238.07	60,000.00
3	37	甲	0.00	30,000.00	48.42	533.30	33,891.67	32,874.92	60,000.00
4	38	甲	0.00	30,000.00	49.42	314.55	35,549.52	35,549.52	60,000.00
5	39	甲	0.00	30,000.00	49.14	36.00	37,594.59	37,594.59	60,000.00
6	40	甲	0.00	30,000.00	48.30	36.00	39,763.23	39,763.23	60,000.00
7	41	甲	0.00	30,000.00	46.63	36.00	42,063.70	42,063.70	60,000.00
20	54	甲	0.00	30,000.00	0.00	36.00	88,670.78	88,670.78	88,670.78
40	74	甲	0.00	30,000.00	0.00	36.00	283,012.29	283,012.29	283,012.29
60	94	甲	0.00	30,000.00	0.00	36.00	906,291.91	906,291.91	906,291.91
76	110	甲	0.00	30,000.00	0.00	36.00	2,301,346.40	2,301,346.40	2,301,346.40

幣別:美元									
保單年度	保險年齡	型別	假設投資報酬率2%						
			首筆保險費	累積保險費	保險成本	保單管理費	期末保單帳戶價值	期末解約金	保險金額
1	35	甲	30,000.00	30,000.00	45.91	486.48	30,061.94	28,558.84	60,000.00
2	36	甲	0.00	30,000.00	49.68	487.33	30,120.37	28,915.55	60,000.00
3	37	甲	0.00	30,000.00	53.86	488.18	30,174.88	29,269.63	60,000.00
4	38	甲	0.00	30,000.00	57.90	279.57	30,437.26	30,437.26	60,000.00
5	39	甲	0.00	30,000.00	61.26	36.00	30,947.70	30,947.70	60,000.00
6	40	甲	0.00	30,000.00	64.95	36.00	31,464.61	31,464.61	60,000.00
7	41	甲	0.00	30,000.00	68.74	36.00	31,988.03	31,988.03	60,000.00
20	54	甲	0.00	30,000.00	142.17	36.00	39,271.99	39,271.99	60,000.00
40	74	甲	0.00	30,000.00	303.78	36.00	51,996.10	51,996.10	60,000.00
60	94	甲	0.00	30,000.00	0.00	36.00	73,450.46	73,450.46	73,450.46
76	110	甲	0.00	30,000.00	0.00	36.00	100,153.47	100,153.47	100,153.47

幣別:美元									
保單年度	保險年齡	型別	假設投資報酬率0%						
			首筆保險費	累積保險費	保險成本	保單管理費	期末保單帳戶價值	期末解約金	保險金額
1	35	甲	30,000.00	30,000.00	46.33	482.40	29,471.27	27,997.71	60,000.00
2	36	甲	0.00	30,000.00	51.11	474.44	28,945.72	27,787.89	60,000.00
3	37	甲	0.00	30,000.00	56.44	466.58	28,422.70	27,570.02	60,000.00
4	38	甲	0.00	30,000.00	61.84	263.32	28,097.54	28,097.54	60,000.00
5	39	甲	0.00	30,000.00	66.75	36.00	27,994.79	27,994.79	60,000.00
6	40	甲	0.00	30,000.00	72.25	36.00	27,886.54	27,886.54	60,000.00
7	41	甲	0.00	30,000.00	78.13	36.00	27,772.41	27,772.41	60,000.00
20	54	甲	0.00	30,000.00	233.10	36.00	25,341.31	25,341.31	60,000.00
40	74	甲	0.00	30,000.00	1794.58	36.00	9,516.29	9,516.29	60,000.00
60	94	甲	0.00	30,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
76	110	甲	0.00	30,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

幣別:美元									
保單年度	保險年齡	型別	假設投資報酬率-6%						
			首筆保險費	累積保險費	保險成本	保單管理費	期末保單帳戶價值	期末解約金	保險金額
1	35	甲	30,000.00	30,000.00	47.60	470.04	27,699.28	26,314.32	60,000.00
2	36	甲	0.00	30,000.00	55.31	436.58	25,561.71	24,539.25	60,000.00
3	37	甲	0.00	30,000.00	63.78	405.58	23,574.18	22,866.95	60,000.00
4	38	甲	0.00	30,000.00	72.53	219.20	21,877.62	21,877.62	60,000.00
5	39	甲	0.00	30,000.00	81.00	36.00	20,451.79	20,451.79	60,000.00
6	40	甲	0.00	30,000.00	90.55	36.00	19,102.27	19,102.27	60,000.00
7	41	甲	0.00	30,000.00	100.78	36.00	17,823.82	17,823.82	60,000.00
20	54	甲	0.00	30,000.00	365.42	36.00	5,485.71	5,485.71	60,000.00
40	74	甲	0.00	30,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
60	94	甲	0.00	30,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
76	110	甲	0.00	30,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

※本範例僅供參考，不代表未來所獲得之回報，而實際報酬可能較高或較低。

各投資標的管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，實際情況以保單條款及實際投資狀況而定，本公司不負投資盈虧之責。

※投資報酬之計算基礎，以要保人所繳保險費扣除保單管理費及保險成本後之餘額為基礎，僅供投保時分析參考，未來實際之投資報酬率仍須視保戶所選擇之投資標的組合及各標的之實際報酬率而定。

※投資報酬因各項投資標的各有其計算方式及給付條件，故仍須依照要保人與本公司所約定之保險契約內容為計算之依據。

※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，安聯人壽不負投資盈虧之責。

※以上試算之保單帳戶價值已扣除保單管理費及保險成本，尚未扣除解約費用之金額，要保人申領解約金時須自該保單帳戶價值中另扣除解約費用與匯款相關費用。

※解約費用=保單帳戶價值乘以解約費用率，解約費用率為保單年度第1年5%，第2年4%，第3年3%，第4年以上0%。

※若保單帳戶價值之餘額不足以支付當月之保險成本及保單管理費時，保單帳戶價值以數字0表示，此情況將導致契約停效。本商品停效及復效內容請參閱保單條款。

## ■費用之揭露

投資型壽險保單保險公司收取之相關費用一覽表

費用項目	說 明												
一、保險相關費用													
1. 保單管理費	<p>每月為下列兩者之合計金額：</p> <p>(1) 每月為 3 美元，但符合「高保費優惠」<sup>註1</sup>者，免收當月之該費用。本公司得視經營狀況調整該費用，並應於三個月前以書面通知要保人；但對要保人有利之費用調降，則不在此限。本公司每次費用調整之幅度，不超過行政院主計總處公告之消費者物價指數於前次費用調整之月份至本次評估費用調整之月份間之變動幅度。</p> <p>(2) 保單帳戶價值x每月費用率，每月費用率如下表。</p> <table border="1"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> <td>5~</td> </tr> <tr> <td>每月費用率</td> <td>0.125%</td> <td>0.125%</td> <td>0.125%</td> <td>0.067%</td> <td>0%</td> </tr> </table>	保單年度	1	2	3	4	5~	每月費用率	0.125%	0.125%	0.125%	0.067%	0%
保單年度	1	2	3	4	5~								
每月費用率	0.125%	0.125%	0.125%	0.067%	0%								
2. 保險成本 <sup>註2</sup>	每月根據保險成本費率表，依訂立本契約時被保險人的性別、體況、計算當時之保險年齡及淨危險保額計算。其中淨危險保額會因要保人選擇之保險型態（如甲型、乙型、丙型、丁型及戊型）而不同。												
二、投資相關費用 (本公司如依約定新增其他類別之投資標的時，將配合新增其投資相關費用，並公布於本公司網站。)													
1. 投資標的申購手續費	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：無。 (3)全權委託帳戶：無。												
2. 投資標的經理費	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。 (3)全權委託帳戶：無。												
3. 投資標的保管費	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。 (3)全權委託帳戶：保管機構收取，並直接反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。												
4. 投資標的管理費	(1)停泊帳戶：每年 0.2% <sup>註3</sup> ，並反應於公布之計息利率，不另外收取。 (2)共同基金：無。 (3)全權委託帳戶：包含本公司收取之管理費及委託管理公司之代操費用，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。而若全權委託帳戶資產有投資於委託管理公司本身經理之基金者，則該部分委託資產，委託管理公司不收取管理費中的代操費用。												
5. 投資標的贖回費用	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：依投資標的規定收取。若投資標的有收取贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時投資標的之單位淨值，不另外收取。 (3)全權委託帳戶：無。												
6. 投資標的轉換費用	每一保單年度內十二次免費，超過十二次起每次收取 15 美元，但該次轉換要保人係透過本公司線上保單變更服務方式申請轉換者，則不計入轉換次數。 <sup>註4</sup>												
7. 其他費用	無。												
三、解約及部分提領費用													
1. 解約費用	<p>解約費用=保單帳戶價值乘以解約費用率(如下表)。</p> <table border="1"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4~</td> </tr> <tr> <td>解約費用率</td> <td>5%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> <td>0%</td> </tr> </table>	保單年度	1	2	3	4~	解約費用率	5%	4%	3%	0%		
保單年度	1	2	3	4~									
解約費用率	5%	4%	3%	0%									
2. 部分提領費用	<p>(1)第一至第三保單年度：部分提領費用為提領之保單帳戶價值乘以部分提領費用率(如下表)</p> <table border="1"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>部分提領費用率</td> <td>5%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> </tr> </table> <p>(2)第四保單年度起：每一保單年度內四次免費，超過四次起每次收取 30 美元。</p>	保單年度	1	2	3	部分提領費用率	5%	4%	3%				
保單年度	1	2	3										
部分提領費用率	5%	4%	3%										
四、其他費用													
1. 匯款相關費用	匯款相關費用以匯款銀行、收款銀行與中間行於匯款當時約定之數額為準。其中，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔。但符合保單條款第二條之一特別約定之情形，所生之匯款相關費用均由本公司負擔。												
2. 短線交易費用	由投資標的所屬公司收取，本公司未另外收取。												

註：

- 1.符合「高保費優惠」者，係指費用計算當時本契約「累積所繳保險費」扣除「累積部分提領保單帳戶價值」後之餘額換算為新臺幣達 300 萬元者。
- 2.每年收取的保險成本原則上逐年增加，請詳【每月保險成本費率表】。
- 3.若停泊帳戶之報酬率低於 0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取該停泊帳戶當月管理費。
- 4.要保人透過網路線上保單服務方式申請投資標的轉換者，需事先向本公司提出申請，且經本公司同意、生效後，始得使用該線上服務。

### 投資型壽險保單投資機構收取之相關費用收取表

各投資標的投資機構收取之相關費用，要保人得於本商品說明書之投資標的簡介中查詢。

反映於投資標的淨值之投資相關費用計算與收取方式之範例說明

本範例所舉之標的及其費用，僅做為投資標的費用計算與收取方式之說明，各投資標的所收取之費用率不盡相同，要保人得於本商品說明書投資標的簡介中或安聯人壽網站([www.allianz.com.tw](http://www.allianz.com.tw))查詢個別投資標的之費用率。

範例一：證券投資信託基金受益憑證、共同信託基金受益憑證或境外基金

- 假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為美元 100,000 元，並選擇富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis)股，且為簡化說明，假設保戶所持有該檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動。
- 假設投資標的富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis)股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)
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis)股	0.3%	0.01-0.14%

- 則保戶投資於富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis)股每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

- $100,000 \times (0.3\% + 0.14\%) = 440$  美元。
- 前述費用係每日計算並反映於基金淨值中，保戶無須額外支付。

範例二：全權委託帳戶

- 假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為 100,000 美元，並選擇安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_美元多元收益(月撥回 PLUS)，且為簡化說明，假設保戶所持有該檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動。
- 假設投資標的安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_美元多元收益(月撥回 PLUS)之經理費及保管費費用率，以及該全權委託帳戶所投資子基金之經理費/管理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費/管理費費率(每年)	保管費費率(每年)
安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回 PLUS)	1.25%	0.15%
安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回 PLUS)投資之子基金	0.25-2.15%	0-0.7%

■ 則保戶投資於安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_美元多元收益(月撥回 PLUS)每年最高應負擔之經理費/管理費及保管費如下：

■  $100,000 \times (2.15\% + 0.7\%) + (100,000 - 100,000 \times (2.15\% + 0.7\%)) \times (1.25\% + 0.15\%) = 2,850 + 1,360.1 = 4,210.1$  美元。

■ 前述費用係每日計算並反映於全權委託帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

註 1：受委託管理全權委託帳戶資產之投信業者如有將全權委託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全權委託帳戶之管理費。

註 2：全權委託帳戶之管理費係由本公司及受託管理該全權委託帳戶之投信業者所收取，全權委託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：運用全權委託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，應返還至全權委託帳戶資產，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。

## ■每月保險成本費率表

單位：元／每萬淨危險保額

保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性
			40	1.8783	0.6850	80	49.9517	34.6900
			41	2.0242	0.7400	81	54.3767	38.5083
			42	2.1967	0.7925	82	59.1433	42.6950
			43	2.3958	0.8550	83	64.3367	47.3308
			44	2.6158	0.9317	84	69.8767	52.4183
			45	2.8483	1.0258	85	75.8775	58.0150
			46	3.0950	1.1308	86	82.3958	64.3375
			47	3.3608	1.2417	87	89.4608	71.2225
			48	3.6508	1.3633	88	97.2767	78.9833
			49	3.9717	1.5033	89	105.9975	87.5192
			50	4.2800	1.6600	90	116.0308	97.2775
			51	4.6033	1.8392	91	127.6308	109.0117
			52	4.9492	2.0125	92	139.1333	123.4608
			53	5.2925	2.1833	93	151.6733	137.5425
			54	5.6283	2.3442	94	165.3425	153.2292
15	0.2867	0.1508	55	5.9908	2.5183	95	180.2433	170.7058
16	0.3792	0.1717	56	6.4075	2.7292	96	196.4883	190.1758
17	0.4500	0.1933	57	6.9333	2.9992	97	214.1958	211.8658
18	0.4867	0.2025	58	7.5700	3.3350	98	233.5008	236.0300
19	0.5058	0.2075	59	8.3667	3.7242	99	254.5442	262.9500
20	0.5200	0.2108	60	9.1192	4.1533	100	277.4850	292.9408
21	0.5342	0.2158	61	9.7333	4.5675	101	302.4933	326.3517
22	0.5567	0.2275	62	10.4933	4.9858	102	329.7550	363.5733
23	0.5917	0.2458	63	11.4158	5.4642	103	359.4742	405.0400
24	0.6350	0.2692	64	12.4842	6.0158	104	391.8708	451.2367
25	0.6842	0.2967	65	13.6700	6.6608	105	427.1883	502.7017
26	0.7375	0.3058	66	14.9100	7.4133	106	465.6883	560.0367
27	0.7717	0.3108	67	16.2475	8.2900	107	507.6575	623.9108
28	0.8042	0.3167	68	17.7683	9.3017	108	553.4100	695.0708
29	0.8400	0.3250	69	19.4658	10.4500	109	603.2850	774.3458
30	0.8842	0.3342	70	21.2967	11.7342	110	833.3333	833.3333
31	0.9392	0.3458	71	23.3008	13.1417			
32	1.0075	0.3667	72	25.4308	14.6142			
33	1.0875	0.4008	73	27.7417	16.2733			
34	1.1775	0.4358	74	30.2200	18.1275			
35	1.2767	0.4658	75	32.9017	20.2208			
36	1.3842	0.4950	76	35.7608	22.5742			
37	1.5033	0.5292	77	38.8558	25.1683			
38	1.6242	0.5767	78	42.2192	28.0583			
39	1.7408	0.6300	79	45.9083	31.2250			

## ■重要保單條款之摘要

### 名詞定義

#### 第二條

本契約所用名詞定義如下：

- 一、基本保額：係指本契約所載明之投保金額。要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額，且須符合第十條第三項約定。惟增加基本保額，需經本公司同意；減少後之基本保額，不得低於本保險最低承保金額。如該基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準。
- 二、淨危險保額：係指依要保人在訂立本契約時選擇之保險型態，按下列方式所計算之金額：
  - (一)甲型：基本保額扣除保險金扣除額及保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。
  - (二)乙型：基本保額。
  - (三)丙型：基本保額扣除保險金扣除額及保單帳戶價值之餘額，但不得低於保單帳戶價值乘以門檻係數之金額。
  - (四)丁型：基本保額，但不得低於保單帳戶價值乘以門檻係數之金額。
  - (五)戊型：淨危險保額為下列三者之最大者。
    - 1.基本保額扣除保險金扣除額後，再扣除保單帳戶價值之餘額。
    - 2.本契約累計已繳付之保險費扣除累計已提領金額後，再扣除保單帳戶價值之餘額。
    - 3.保單帳戶價值乘以門檻係數之金額。訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，僅限投保甲型及乙型。
- 三、保險金額：係指本公司於被保險人身故或完全失能所給付之金額。該金額以淨危險保額與保單帳戶價值兩者之總和給付，其中，淨危險保額及保單帳戶價值係以受益人檢齊申請身故、完全失能保險金之所須文件並送達本公司之日為基準日，依【附表四】所列贖回價格適用日的保單帳戶價值計算。
- 四、保單管理費：係指為維持本契約每月管理所產生且自保單帳戶價值中扣除之費用，並依第十一條約定時點扣除，其費用額度如【附表一】。
- 五、保險成本：係指提供被保險人本契約身故、完全失能保障所需的成本（標準體之費率表如【附表二】）。由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、計算當時之保險年齡及淨危險保額計算，並依第十一條約定時點扣除。
- 六、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。
- 七、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。其金額按【附表一】所載之方式計算。
- 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。
- 九、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：
  - (一)要保人所交付之首筆保險費；
  - (二)加上要保人於首次投資配置日前，再繳交之保險費；
  - (三)加上按前二目之每日淨額，依匯利率參考機構於契約生效日當月月初第一營業日之牌告約定外幣活期存款年利率，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。首次投資配置金額於首次投資配置日依第十三條約定投入投資標的，但若保險費實際入帳日晚於首次投資

配置日者，該保險費延至實際入帳日之次一資產評價日投入。

十、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。

十一、投資標的：係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如【附表三】。

十二、資產評價日：係指投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日期，且為我國境內銀行及本公司之營業日。

十三、投資標的單位淨值：係指投資標的於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。

十四、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，其價值係依下列方式計算而得：

(一)有單位淨值之投資標的：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)無單位淨值之投資標的：

1.第一保單年度：

(1)投入該投資標的之金額；

(2)扣除自該投資標的減少之金額；

(3)每日依前二者之淨額加計按投資標的公布之計息利率以單利法計算之金額。

2.第二保單年度及以後：

(1)前一保單年度底之投資標的價值；

(2)加上投入該投資標的之金額；

(3)扣除自該投資標的減少之金額；

(4)每日依前三者之淨額加計按投資標的公布之計息利率以單利法計算之金額。

無單位淨值投資標的每月公布之計息利率請參閱【附表三】中各投資標的之投資內容說明。

十五、保單帳戶價值：係指以約定外幣為單位基準，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，係指依第九款方式計算至計算日之金額。

十六、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。

十七、匯利率參考機構：係指滙豐（台灣）商業銀行股份有限公司，但本公司得變更上述匯利率參考機構，惟必須提前一個月以書面或其他約定方式通知要保人。

十八、門檻係數：係指下列比率：

(一)被保險人滿十五歲且當時保險年齡在三十歲以下者：百分之九十。

(二)被保險人之當時保險年齡在三十一歲以上，四十歲以下者：百分之六十。

(三)被保險人之當時保險年齡在四十一歲以上，五十歲以下者：百分之四十。

(四)被保險人之當時保險年齡在五十一歲以上，六十歲以下者：百分之二十。

(五)被保險人之當時保險年齡在六十一歲以上，七十歲以下者：百分之十。

(六)被保險人之當時保險年齡在七十一歲以上，九十歲以下者：百分之二。

(七)被保險人之當時保險年齡在九十一歲以上者：零。

十九、營業日：係指我國境內銀行及本公司共同之營業日。

二十、投資標的申購手續費：係指申購投資標的時所需負擔之相關費用。

投資標的申購手續費詳【附表一】。

二十一、匯款相關費用：係指包括匯款銀行所收取之匯出費用（含匯款手續費、郵電費）、收款銀行所收取之收款手續費及中間行所收取之轉匯費用，本項費用以匯款銀行、收款銀行與中間行於匯款當時約定之

數額為準。

二十二、全權委託帳戶成立日：係指投資機構開始計算本契約【附表三】所示全權委託帳戶投資標的單位淨值之日。

二十三、贖回款項日數：係指本公司因要保人申請投資標的贖回及轉換所須，由本公司向投資標的所屬公司或投資標的之委託管理公司進行贖回，預計本公司收到該投資標的贖回款項所需之日數，以做為決定贖回匯率適用日、轉換匯率適用日及轉入價格適用日之參考依據。各投資標的之贖回款項日數及其更新將隨時公告於本公司網站。

## 匯款相關費用及其負擔對象

### 第二條之一

本契約相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，除下列各款約定所生之匯款相關費用均由本公司負擔外，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔：

一、因可歸責於本公司之錯誤原因，致本公司依第三十六條第二項約定為退還或給付所生之相關匯款費用。

二、因可歸責於本公司之錯誤原因，要保人或受益人依第三十六條第二項約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。

三、因本公司提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用。

要保人或受益人若選擇以本公司指定銀行之外匯存款戶交付相關款項且匯款銀行及收款銀行為同一銀行時，或以本公司指定銀行之外匯存款戶受領相關款項時，其所有匯款相關費用均由本公司負擔，不適用前項約定。

本公司指定銀行之相關訊息可至本公司網站（網址：<https://www.allianz.com.tw>）查詢。

## 保險責任的開始及交付保險費

### 第三條

本公司應自同意承保並收取首筆保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。

本公司如於同意承保前，預收相當於首筆保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於首筆保險費金額時開始。

前項情形，在本公司為同意承保與否之意思表示前發生應予給付之保險事故時，本公司仍負保險責任。

## 契約撤銷權

### 第四條

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。

要保人依前項約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費；本契約撤銷生效後所發生的保險事故，本公司不負保險責任。但契約撤銷生效前，若發生保險事故者，視為未撤銷，本公司仍應依本契約約定負保險責任。

## 保險範圍

### 第五條

被保險人於本契約有效期間內身故或致成完全失能者，或於保險年齡達一百一十一歲之保單週年日仍生存時，本公司依本契約約定給付各項保險金。

## 寬限期間及契約效力的停止

### 第六條

本契約自契約生效日起，若本契約項下之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險成本及保單管理費時，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。

前項對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。

第一項保險費於本公司保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依第十三條之約定配置於各投資標的。

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。如在寬限期間內發生保險事故時，本公司應負保險責任，要保人並應按日數比例支付寬限期間內保險成本及保單管理費。停效期間內發生保險事故時，本公司不負保險責任。

## 本契約效力的恢復

### 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。但保險期間屆滿後不得申請復效。

要保人於停止效力之日起六個月內提出前項復效申請，並經要保人清償寬限期間欠繳之保險成本及保單管理費，並另外繳交最低保險費後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。該最低保險費之金額將於本公司網站上公布。

要保人於停止效力之日起六個月後提出第一項之復效申請者，本公司得於要保人之復效申請送達本公司之日起五日內要求要保人提供被保險人之可保證明。要保人如未於十日內交齊本公司要求提供之可保證明者，本公司得退回該次復效之申請。

被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保程度者，本公司得拒絕其復效。

本公司未於第三項約定期限內要求要保人提供可保證明，或於收齊可保證明後十五日內不為拒絕者，視為同意復效，並經要保人清償及繳交第二項約定之各項金額後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

要保人依第三項提出申請復效者，除有同項後段或第四項之情形外，於交齊可保證明，並清償及繳交第二項約定之各項金額後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

第二項、第五項及第六項繳交之保險費，本公司於保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日，依第十三條之約定配置於各投資標的。

本契約因第三十四條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前七項約定辦理外，如有第三十四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險成本及保單管理費，以後仍依約定扣除保險成本及保單管理費。

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。

## 告知義務與本契約的解除

## 第八條

要保人及被保險人在訂立本契約時，對於本公司要保書書面詢問的告知事項應據實說明，如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實的說明，足以變更或減少本公司對於危險的估計者，本公司得解除契約，且得不退還已扣繳之保險成本及保單管理費，其保險事故發生後亦同。但危險的發生未基於其說明或未說明的事實時，不在此限。

要保人及被保險人在增加基本保額時，對於本公司書面（或電子申請文件）詢問的告知事項應據實說明，如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實的說明，足以變更或減少本公司對於危險的估計者，本公司得解除該加保部分之契約，且得不退還已扣繳之保險成本及保單管理費，其保險事故發生後亦同。但危險的發生未基於其說明或未說明的事實時，不在此限。

前二項解除契約權，自本公司知有解除之原因後，經過一個月不行使而消滅；或自契約開始日或增加基本保額日起，經過二年不行使而消滅。

本公司依第一項解除契約時，若本契約項下之保單帳戶價值大於零，則本公司以解除契約通知到達日為基準日，依【附表四】所列贖回價格適用日為準計算之保單帳戶價值返還予要保人。倘被保險人已身故，且已收齊第二十八條約定之申領文件，則本公司以收齊申領文件之日為基準日，依【附表四】所列贖回價格適用日為準計算之保單帳戶價值返還予要保人。但要保人死亡、失蹤、居所不明，通知不能送達時，本公司應將該項通知送達受益人。

## 首次投資配置日後不定期保險費的處理

### 第九條

首次投資配置日後，要保人得申請交付之不定期保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該不定期保險費依要保人所指定之投資標的配置比例，於次一個資產評價日將該保險費依第十三條第四項約定扣除費用後投入在本契約項下的投資標的中，若要保人選擇投入之投資標的為全權委託帳戶，且其投入日為全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額投入應依第十三條第三項約定辦理，但就該全權委託帳戶嗣因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人。要保人依前述申請如投資標的選擇尚有其他全權委託帳戶者，本公司應將該不成立全權委託帳戶之投資金額依其他全權委託帳戶於該申請所約定選擇比例投入其他全權委託帳戶。若要保人投資標的未選擇其他全權委託帳戶，本公司應返還要保人所繳之不定期保險費，並扣除該投資標的累積部分提領之保單帳戶價值，另依據當時本公司最近可得之投資標的單位淨值及匯率重新依第十一條約定扣除保險成本暨保單管理費：

- 一、該不定期保險費實際入帳日。
- 二、本公司同意要保人交付該不定期保險費之日。

前項要保人申請交付之不定期保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

## 保險費交付及基本保額變更的限制

### 第十條

要保人交付本契約保險費時，應直接存匯入本公司指定之外匯存款帳戶。

本契約下列金額除以「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之比例，應在一定數值以上，始得繳交該次保險費：

- 一、投保甲型者：該金額係指基本保額扣除保險金扣除額之餘額與「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」兩者之較大值。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額扣除保險金扣除

額及「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之值，且不得為負值。

二、投保乙型者：該金額係指基本保額與「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」兩者之和。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額。

本契約下列金額除以保單帳戶價值之比例，應在一定數值以上，始得變更基本保額：

一、投保甲型者：該金額係指變更後之基本保額扣除保險金扣除額之餘額與保單帳戶價值兩者之較大值。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額扣除保險金扣除額及保單帳戶價值之值，且不得為負值。

二、投保乙型者：該金額係指變更後之基本保額與保單帳戶價值兩者之和。但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額。

前二項所稱一定數值之標準如下：

一、被保險人滿十五足歲且當時保險年齡在三十歲以下者：百分之一百九十。

二、被保險人之當時保險年齡在三十一歲以上，四十歲以下者：百分之一百六十。

三、被保險人之當時保險年齡在四十一歲以上，五十歲以下者：百分之一百四十。

四、被保險人之當時保險年齡在五十一歲以上，六十歲以下者：百分之一百二十。

五、被保險人之當時保險年齡在六十一歲以上，七十歲以下者：百分之一百一十。

六、被保險人之當時保險年齡在七十一歲以上，九十歲以下者：百分之一百零二。

七、被保險人之當時保險年齡在九十一歲以上者：百分之一百。

第二項所稱當次預定投資保費金額係指該次保險費且尚未實際配置於投資標的之金額。

第二項及第三項數值之判斷時點，以下列時點最新投資標的單位淨值及匯率為準計算：

一、繳交保險費：以要保人每次繳交保險費時。

二、變更基本保額：以要保人申請送達本公司時。

## 保險成本暨保單管理費的收取方式

### 第十一條

本公司於本契約生效日及每保單週月日（若契約生效日或保單週月日非營業日時，則順延至下一個營業日），將計算本契約當月之保險成本暨保單管理費。

前項保險成本暨保單管理費，將於計算後依約定順序自投資標的價值扣除。但首次投資配置日前之保險成本暨保單管理費，則於首次投資配置日後之第一個保單週月日（若該保單週月日非營業日時，則順延至下一個營業日），自投資標的價值扣除。

前二項保險成本暨保單管理費之計算與扣除，皆以當時按本公司最近可得之投資標的單位淨值及匯率計算之。

第二項之約定扣除順序，要保人投保本契約時，應於要保書約定。要保人未約定扣除之順序時，則以本公司網站公布之順序扣除。要保人亦得於本契約有效期間內隨時向本公司提出變更該扣除順序。

## 貨幣單位與匯率計算

### 第十二條

要保人投保本契約時，應於要保書上選擇「約定外幣」，以做為本契約保險費之收取、給付各項保險金、收益分配、資產撥回、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額及支付、償還保險單借款之貨幣單位。

本契約匯率計算方式約定如下：

一、保險費及其加計利息配置於投資標的：本公司根據保險費投入日前一營業日匯利率參考機構之收盤即期匯

率賣出價格計算。

二、給付各項保險金、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額：本公司根據【附表四】所列贖回匯率適用日匯利率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

三、給付收益分配、資產撥回：本公司根據該金額實際分配日之次一營業日匯利率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

四、保單管理費及保險成本之扣除：本公司根據費用計算與扣除當時最近可得之匯利率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

五、投資標的之轉換：本公司根據【附表四】所列轉換匯率適用日匯利率參考機構之收盤即期匯率買入價格，將轉出之投資標的金額扣除依第十五條約定之轉換費用後，轉換為等值轉入投資標的計價幣別之金額。但投資標的屬於相同幣別相互轉換者，無幣別轉換之適用。

六、轉換費用：本公司根據【附表四】所列轉出價格適用日匯利率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

七、部分提領費用：本公司根據扣除日前一個營業日匯利率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

八、保險單借款本息之扣抵：本公司根據扣抵日次一營業日匯利率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

## 投資標的及配置比例約定

### 第十三條

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例。

要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇。

要保人若選擇之投資標的為全權委託帳戶者，且其首次投資配置日為全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額需先配置於與該投資標的相同幣別之停泊帳戶（若本契約未提供相同幣別之停泊帳戶，則需先配置於美元停泊帳戶），俟該全權委託帳戶之成立日時，將該投資金額計算至全權委託帳戶成立日前一營業日之價值於全權委託帳戶成立日投入全權委託帳戶，其匯率按全權委託帳戶成立日前一營業日匯利率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。若該全權委託帳戶募集不成立時，依第四十三條約定辦理。

依第一項及第二項約定分配至各投資標的時，需先扣除各投資標的之投資標的申購手續費，投資標的申購手續費如【附表一】。

## 投資標的之收益分配及資產撥回

### 第十四條

本契約所提供之投資標的如有收益分配或資產撥回時，本公司應以該投資標的之收益或資產撥回總額，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資產撥回分配予要保人。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，本公司應將分配之收益於該收益實際分配日投入該投資標的（若該日非資產評價日時，則於次一資產評價日投入）。但若本契約於收益實際分配日已終止、停效、收益實際分配日已超過有效期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

依第一項分配予要保人之資產撥回金額，要保人得選擇依下列方式給付：

一、現金給付，但若該金額低於十五美元之等值金額，或因要保人未提供帳號、提供之帳號錯誤或帳戶已結清以致無法匯款時，該金額將改依第三款約定處理。

二、於該金額實際分配日投入原投資標的，若該日非資產評價日時，則於次一資產評價日投入。

三、於該金額實際分配日投入本契約提供與該投資標的相同幣別之停泊帳戶。若無相同幣別之停泊帳戶時，則

轉投入美元停泊帳戶，其匯率按實際分配日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。要保人選擇前項第二款及第三款方式或符合前項第一款但書情形者，若本契約於該金額實際分配日已終止、停效、該金額實際分配日已超過有效期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

本契約若以現金給付收益或資產撥回時，本公司應於該金額實際分配日起算十五日內主動給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，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計算。

## 投資標的轉換

### 第十五條

要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式向本公司申請不同投資標的間之轉換，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(或轉出金額或轉出比例)及指定欲轉入之投資標的。

本公司以收到前項申請書(或電子申請文件)為基準日，依【附表四】所列轉出價格適用日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用後，再依【附表四】所列轉入價格適用日配置於欲轉入之投資標的。要保人之實際投資金額為扣除投資標的的申購手續費後之餘額。

前項轉換費用及投資標的的申購手續費如【附表一】。

當申請轉換的金額或轉換後的投資標的價值換算將低於二百美元之等值金額時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

當申請轉換的投資標的，經本公司基於轉換標的的當時之法令規範或商品適合度等因素，評估不適合要保人時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

第二項要保人選擇之轉入投資標的若為全權委託帳戶，且其轉入日為該全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額需先分配至與該投資標的的相同幣別之停泊帳戶(若本契約未提供相同幣別之停泊帳戶，則視同選擇分配至美元停泊帳戶)，俟該全權委託帳戶成立日，將該投資金額計算至全權委託帳戶成立日前一營業日之價值於全權委託帳戶成立日轉投入全權委託帳戶，其匯率按全權委託帳戶成立日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。若轉入之全權委託帳戶投資標的的因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人，要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意轉入前述停泊帳戶。因前述全權委託帳戶投資標的的募集不成立所為之轉換不計入轉換次數。

## 投資標的之新增、關閉與終止

### 第十六條

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的的提供：

- 一、本公司得新增投資標的的供要保人選擇配置。
- 二、本公司得主動終止某一投資標的的，且應於終止日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。但若投資標的的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的的。
- 三、本公司得經所有持有投資標的的價值之要保人同意後，主動關閉該投資標的的，並於關閉日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。
- 四、本公司得配合某一投資標的的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的的。但本公司應於接獲該投資標的的發行或經理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其他約定方式通知要保人。

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。

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其他約定方式通知後十五日內且該投資標的終止或關閉日三日前向本公司提出下列申請：

- 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。

因前二項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。

## 特殊情事之評價與處理

### 第十七條

投資標的於資產評價日遇有下列情事之一，致投資標的發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值或贖回價格，導致本公司無法申購或申請贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並依與投資標的發行、經理或計算代理機構間約定之恢復單位淨值或贖回價格計算日，計算申購之單位數或申請贖回之金額：

- 一、因天災、地變、罷工、怠工、不可抗力之事件或其他意外事故所致者。
- 二、國內外政府單位之命令。
- 三、投資所在國交易市場非因例假日而停止交易。
- 四、非因正常交易情形致匯兌交易受限制。
- 五、非可歸責於本公司之事由致使用之通信中斷。
- 六、有無從收受申購或贖回請求或給付申購單位、贖回金額等其他特殊情事者。

要保人依第三十四條約定申請保險單借款或本公司依約定給付保險金時，如投資標的遇前項各款情事之一，致發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值，本契約以不計入該投資標的之價值的保單帳戶價值計算可借金額上限或保險金，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算保險金或依要保人之申請重新計算可借金額上限。

第一項特殊情事發生時，本公司應主動以書面或其他約定方式告知要保人。

因投資標的發行、經理或計算代理機構拒絕投資標的之申購或贖回、該投資標的已無可供申購之單位數，或因法令變更等不可歸責於本公司之事由，致本公司無法依要保人指定之投資標的及比例申購或贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並應於接獲主管機關或發行、經理或計算代理機構通知後十日內於網站公告處理方式。

## 保單帳戶價值之通知

### 第十八條

本契約於有效期間內，本公司將依約定方式，採書面或電子郵遞方式每三個月通知要保人其保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值內容包括如下：

- 一、期初及期末計算基準日。
- 二、投資組合現況。
- 三、期初單位數及單位淨值。

- 四、本期單位數異動情形（含異動日期及異動當時之單位淨值）。
- 五、期末單位數及單位淨值。
- 六、本期收受之保險費金額。
- 七、本期已扣除之各項費用明細（包括保單管理費、保險成本等）。
- 八、期末之保險金額、解約金金額。
- 九、期末之保險單借款本息。
- 十、本期收益分配或資產撥回情形。

## 契約的終止

### 第十九條

要保人得隨時終止本契約。

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。

要保人繳費累積達有保單帳戶價值而申請終止契約時，本公司應以收到前項書面通知之日為基準日，依【附表四】所列贖回價格適用日的保單帳戶價值扣除解約費用後之餘額計算解約金，並按未經過日數比例返還已扣除之保險成本，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】。

## 保單帳戶價值的部分提領

### 第二十條

於本契約有效期間內，如累積有保單帳戶價值時，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及提領後的保單帳戶價值之金額不得低於二百美元之等值金額。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

- 一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數（或金額或比例）。
- 二、本公司以收到前款申請文件之日為基準日，依【附表四】所列贖回價格適用日為準計算部分提領的保單帳戶價值。
- 三、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【附表一】。

若要保人投保甲型、丙型或戊型者，本公司於部分提領後將依第二十一條約定重算保險金扣除額。

## 保險金扣除額的計算

### 第二十一條

保險金扣除額，係要保人投保甲型、丙型或戊型者，本公司於計算各項保險金時，因要保人曾經部分提領保單帳戶價值而需自基本保額扣除之金額。該扣除額於投保當時為零，要保人一旦有部分提領保單帳戶價值或繳交保險費時，每次由本公司重新計算該扣除額。其計算方式為：

$$\begin{aligned} & \text{計算後之保險金扣除額} \\ = & \text{計算前之保險金扣除額} \\ - & \text{要保人本次繳交之保險費} \\ + & \text{要保人本次部分提領之金額。} \end{aligned}$$

但計算後之保險金扣除額不得為負值。

要保人亦得於本契約有效期間內檢具被保險人之健康聲明書向本公司申請還原保險金扣除額為零，該還原之部分按增加基本保額之規定辦理。

### **保險事故的通知與保險金的申請時間**

#### **第二十二條**

要保人或受益人應於知悉本公司應負保險責任之事故後十日內通知本公司，並於通知後儘速檢具所需文件向本公司申請給付保險金。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

### **祝壽保險金的給付**

#### **第二十四條**

被保險人於保險年齡達一百一十一歲之保單週年日仍生存且本契約仍有效時，本公司按該保單年度第一個資產評價日計算之淨危險保額及保單帳戶價值之合計金額給付祝壽保險金，本契約效力即行終止。

本公司給付祝壽保險金時，其保單帳戶價值應加計利息，一併給付予受益人，其利息計算方式應按存放於原投資標的計價幣別之停泊帳戶之計息利率（若本契約未提供相同幣別之停泊帳戶，則按存放於美元停泊帳戶之計息利率），自本公司收到投資機構交付金額之日起，逐日以日單利計算至給付日之前一日。

### **身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還**

#### **第二十五條**

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付身故保險金，本契約效力即行終止。

訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

第二項被保險人於民國九十九年二月三日（含）以後所投保之喪葬費用保險金額總和（不限本公司），不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分本公司不負給付責任。

前項情形，被保險人如因發生約定之保險事故死亡，本公司應給付喪葬費用保險金予受益人，如有超過喪葬費用保險金額上限者，須按比例返還超過部分之已扣除保險成本。其原投資部分之保單帳戶價值，則按約定返還予要保人或其他應得之人，其資產評價日依受益人檢齊申請喪葬費用保險金所須文件並送達本公司之日為基準日，依【附表四】所列贖回價格適用日為準計算保單帳戶價值。

第四項情形，如要保人向二家（含）以上保險公司投保，或向同一保險公司投保數個保險契（附）約，且其投保之喪葬費用保險金額合計超過所定之限額者，本公司於所承保之喪葬費用金額範圍內，依各要保書所載之要保時間先後，依約給付喪葬費用保險金至喪葬費用額度上限為止。如有二家以上保險公司之保險契（附）約要保時間相同或無法區分其要保時間之先後者，各該保險公司應依其喪葬費用保險金額與扣除要保時間在先之保險公司應理賠之金額後所餘之限額比例分擔其責任。

受益人依第二十八條約定申領身故保險金或喪葬費用保險金時，若已超過第四十條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請身故保險金或喪葬費用保險金之所須文件並送達本公司之日為基準日，依【附表四】所列贖回價格適用日為準，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

若因受益人或要保人延遲通知而致本公司於被保險人身故後仍依第十一條約定扣繳保險成本時，該扣繳金額應併入保單帳戶價值重新計算本條身故保險金或返還之保單帳戶價值。

### **完全失能保險金的給付**

#### **第二十六條**

被保險人於本契約有效期間內致成【附表五】所列之完全失能等級之一，並經完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付完全失能保險金，本契約效力即行終止。

被保險人同時有兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。

受益人依第三十條約定申領完全失能保險金時，若已超過第四十條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。

本公司將以受益人檢齊申請完全失能保險金之所須文件，並送達本公司之日為基準日，依【附表四】所列贖回價格適用日為準，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

若因受益人或要保人延遲通知而致本公司於被保險人完全失能診斷確定後仍依第十一條約定扣繳保險成本時，該扣繳金額應併入保單帳戶價值重新計算本條完全失能保險金。

### **祝壽保險金的申領**

#### **第二十七條**

受益人申領「祝壽保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、保險金申請書。
- 三、受益人的身分證明。

### **身故保險金或喪葬費用保險金的申領**

#### **第二十八條**

受益人申領「身故保險金」或「喪葬費用保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明書及除戶戶籍謄本。
- 三、保險金申請書。
- 四、受益人的身分證明。

### **返還保單帳戶價值的申請**

#### **第二十九條**

要保人或應得之人依第二十三條、第二十五條或第三十一條約定申請返還保單帳戶價值時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明書及除戶戶籍謄本。
- 三、申請書。
- 四、要保人或應得之人的身分證明。

因第三十一條第一項第二款及第三款情事致成完全失能而提出前項申請者，前項第二款文件改為失能診斷書。

### **完全失能保險金的申領**

### 第三十條

受益人申領「完全失能保險金」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、失能診斷書。
- 三、保險金申請書。
- 四、受益人的身分證明。

受益人申領完全失能之保險金時，本公司基於審核保險金之需要，得對被保險人的身體予以檢驗，另得徵詢其他醫師之醫學專業意見，並得經受益人同意調閱被保險人之就醫相關資料，因此所生之費用由本公司負擔。但不因此延展本公司依第二十二條約定應給付之期限。

### 除外責任

#### 第三十一條

有下列情形之一者，本公司不負給付保險金的責任：

- 一、要保人故意致被保險人於死。
- 二、被保險人故意自殺或自成完全失能。但自契約訂立或復效之日起二年後故意自殺致死者，本公司仍負給付身故保險金或喪葬費用保險金之責任。
- 三、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或完全失能。

前項第一款及第三十二條情形致被保險人完全失能時，本公司按第二十六條的約定給付完全失能保險金。

第一項各款情形而免給付保險金時，本公司依據要保人或受益人檢齊所須文件送達本公司之日為基準日，依【附表四】所列贖回價格適用日為準計算之保單帳戶價值，依照約定返還予應得之人。

### 受益人受益權之喪失

#### 第三十二條

受益人故意致被保險人於死或雖未致死者，喪失其受益權。

前項情形，如因該受益人喪失受益權，而致無受益人受領身故保險金或喪葬費用保險金時，其身故保險金或喪葬費用保險金作為被保險人遺產。如有其他受益人者，喪失受益權之受益人原應得之部分，依原約定比例計算後分歸其他受益人。

### 未還款項的扣除

#### 第三十三條

本公司給付各項保險金、收益分配或資產撥回、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額時，如要保人仍有保險單借款本息或欠繳之保險成本、保單管理費等未償款項者，本公司得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後給付其餘額。

### 保險單借款及契約效力的停止

#### 第三十四條

本契約有效期間內，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五十%。當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之六十%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七十%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（下稱還款期限屆滿日）內償還時，本公司將以還款期限屆滿日起算一日為基準日，計算保單帳戶價值並扣抵之；其書面通知內容應包含扣抵日、扣抵本息採用之淨值日/匯率日之計算方式及贖回款項間差額之處理方式。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。

前項未償還借款本息之扣抵，本公司依扣抵日後的第一個資產評價日，按第十一條第四項之順序依序自投資標的價值中扣除。

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，且未依第二項約定為通知時，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。

## **不分紅保單**

### **第三十五條**

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

## **投保年齡的計算及錯誤的處理**

### **第三十六條**

要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在要保書填明。被保險人的投保年齡，以足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月者，加算一歲。

被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列約定辦理：

- 一、真實投保年齡高於本契約最高承保年齡者，本契約無效，其已繳保險費無息退還要保人。
- 二、因投保年齡的錯誤，而致溢繳保險成本者，本公司無息退還溢繳部分的保險成本。如在發生保險事故後始發覺且其錯誤發生在本公司者，前述溢繳保險成本本公司不予退還，改按原扣繳保險成本與應扣繳保險成本的比例提高淨危險保額，並重新計算身故、完全失能保險金或喪葬費用保險金後給付之。
- 三、因投保年齡的錯誤，而致短繳保險成本者，要保人得補繳短繳的保險成本或按照原扣繳的保險成本與被保險人的真實年齡比例減少淨危險保額。但在發生保險事故後始發覺且其錯誤不可歸責於本公司者，要保人不得要求補繳短繳的保險成本，本公司改按原扣繳保險成本與應扣繳保險成本的比例減少淨危險保額，並重新計算身故、完全失能保險金或喪葬費用保險金後給付之；但錯誤發生在本公司者，本公司應按原身故、完全失能保險金或喪葬費用保險金扣除短繳保險成本後給付。

前項第一款、第二款前段情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還各款約定之金額，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計算。

## **受益人的指定及變更**

### **第三十七條**

完全失能保險金的受益人，為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。

除前項約定外，要保人得依下列約定指定或變更受益人：

- 一、經被保險人同意指定身故受益人，如未指定者，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。
- 二、除聲明放棄處分權者外，於保險事故發生前得經被保險人同意變更身故受益人，如要保人未將前述變更通知本公司者，不得對抗本公司。

前項身故受益人的指定或變更，於要保人檢具申請書及被保險人的同意書(要、被保險人為同一人時為申請書或

電子申請文件)送達本公司時，本公司應即予批註或發給批註書。

身故保險金或喪葬費用保險金受益人同時或先於被保險人身故，除要保人於保險事故發生前已另行指定受益人，或本契約另已約定其他受益人外，以被保險人之法定繼承人為該項保險金之受益人。

如祝壽保險金受益人非為被保險人，且先於被保險人身故，除要保人於保險事故發生前已另行指定受益人，或本契約另已約定其他受益人外，以被保險人為該項保險金之受益人。

本契約受益人為法定繼承人時，其受益順序及應得比例適用民法繼承編相關規定。

## **投資風險與法律救濟**

### **第三十八條**

要保人及受益人對於投資標的價值須直接承擔投資標的之法律、匯率、市場變動風險及投資標的之發行或經理機構之信用風險所致之損益。

本公司應盡善良管理人之義務，慎選投資標的，加強締約能力詳加審視雙方契約，並應注意相關機構之信用評等。

本公司對於因可歸責於投資標的之發行或經理機構或其代理人、代表人、受僱人之事由減損本投資標的之價值致生損害要保人、受益人者，或其他與投資標的之發行或經理機構所約定之賠償或給付事由發生時，本公司應盡善良管理人之義務，並基於要保人、受益人之利益，即刻且持續向投資標的之發行或經理機構進行追償。相關追償費用由本公司負擔。

前項追償之進度及結果應以適當方式告知要保人。

## **變更住所**

### **第三十九條**

要保人的住所有變更時，應即以書面或其他約定方式通知本公司。

要保人不為前項通知者，本公司之各項通知，得以本契約所載要保人之最後住所發送之。

## **時效**

### **第四十條**

由本契約所生的權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。

## **批註**

### **第四十一條**

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第二條第十七款、第十六條第一項、第三十七條及附表一保單管理費等費用之約定者外，應經要保人與本公司雙方書面或其他約定方式同意後生效，並由本公司即予批註或發給批註書。

## **全權委託帳戶募集不成立之處理**

### **第四十三條**

本契約之全權委託帳戶投資標的因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人並按下列方式處理：

一、要保人未選擇其他投資標的者：

(一)首筆保險費：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內提供帳號，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。本公司應於接獲帳號資料後返還要保人所繳之保險費，並扣除累積部分提領之保單帳戶價值及未償還之保險單借款本息。本公司返還金額予要保人時，本契約視為解除。

(二)不定期保險費：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。

但本契約如已依前款約定解除時，不在此限，本公司應返還要保人所繳之本保險費，並扣除累積部分提領之保單帳戶價值及未償還之保險單借款本息。

二、要保人尚有選擇其他投資標的者：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。

因前項全權委託帳戶投資標的募集不成立所為之轉換不計入轉換次數。

**【附表一】各項費用彙整**

投資型壽險保單保險公司收取之相關費用一覽表

費用項目	說 明												
<b>一、保險相關費用</b>													
1. 保單管理費	<p>每月為下列兩者之合計金額：</p> <p>(1) 每月為 3 美元，但符合「高保費優惠」<sup>註1</sup>者，免收當月之該費用。本公司得視經營狀況調整該費用，並應於三個月前以書面通知要保人；但對要保人有利之費用調降，則不在此限。本公司每次費用調整之幅度，不超過行政院主計總處公告之消費者物價指數於前次費用調整之月份至本次評估費用調整之月份間之變動幅度。</p> <p>(2) 保單帳戶價值x每月費用率，每月費用率如下表。</p> <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> <td>5~</td> </tr> <tr> <td>每月費用率</td> <td>0.125%</td> <td>0.125%</td> <td>0.125%</td> <td>0.067%</td> <td>0%</td> </tr> </table>	保單年度	1	2	3	4	5~	每月費用率	0.125%	0.125%	0.125%	0.067%	0%
保單年度	1	2	3	4	5~								
每月費用率	0.125%	0.125%	0.125%	0.067%	0%								
2. 保險成本 <sup>註2</sup>	每月根據保險成本費率表，依訂立本契約時被保險人的性別、體況、計算當時之保險年齡及淨危險保額計算。其中淨危險保額會因要保人選擇之保險型態（如甲型、乙型、丙型、丁型及戊型）而不同。												
<b>二、投資相關費用</b>													
(本公司如依約定新增其他類別之投資標的時，將配合新增其投資相關費用，並公布於本公司網站。)													
1. 投資標的申購手續費	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：無。 (3)全權委託帳戶：無。												
2. 投資標的經理費	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。 (3)全權委託帳戶：無。												
3. 投資標的保管費	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。 (3)全權委託帳戶：保管機構收取，並直接反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。												
4. 投資標的管理費	(1)停泊帳戶：每年 0.2% <sup>註3</sup> ，並反應於公布之計息利率，不另外收取。 (2)共同基金：無。 (3)全權委託帳戶：包含本公司收取之管理費及委託管理公司之代操費用，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。而若全權委託帳戶資產有投資於委託管理公司本身經理之基金者，則該部分委託資產，委託管理公司不收取管理費中的代操費用。												
5. 投資標的贖回費用	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：依投資標的規定收取。若投資標的有收取贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時投資標的之單位淨值，不另外收取。 (3)全權委託帳戶：無。												
6. 投資標的轉換費用	每一保單年度內十二次免費，超過十二次起每次收取 15 美元，但該次轉換要保人係透過本公司線上保單變更服務方式申請轉換者，則不計入轉換次數。 <sup>註4</sup>												
7. 其他費用	無。												
<b>三、解約及部分提領費用</b>													
1. 解約費用	<p>解約費用=保單帳戶價值乘以解約費用率(如下表)。</p> <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4~</td> </tr> <tr> <td>解約費用率</td> <td>5%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> <td>0%</td> </tr> </table>	保單年度	1	2	3	4~	解約費用率	5%	4%	3%	0%		
保單年度	1	2	3	4~									
解約費用率	5%	4%	3%	0%									
2. 部分提領費用	<p>(1)第一至第三保單年度：部分提領費用為提領之保單帳戶價值乘以部分提領費用率(如下表)</p> <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>部分提領費用率</td> <td>5%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> </tr> </table> <p>(2)第四保單年度起：每一保單年度內四次免費，超過四次起每次收取 30 美元。</p>	保單年度	1	2	3	部分提領費用率	5%	4%	3%				
保單年度	1	2	3										
部分提領費用率	5%	4%	3%										

費用項目	說 明
四、其他費用	
1. 匯款相關費用	匯款相關費用以匯款銀行、收款銀行與中間行於匯款當時約定之數額為準。其中，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔。但符合第二條之一特別約定之情形，所生之匯款相關費用均由本公司負擔。
2. 短線交易費用	由投資標的所屬公司收取，本公司未另外收取。

註：

- 1.符合「高保費優惠」者，係指費用計算當時本契約「累積所繳保險費」扣除「累積部分提領保單帳戶價值」後之餘額換算為新臺幣達 300 萬元者。
- 2.每年收取的保險成本原則上逐年增加，請詳【附表二】。
- 3.若停泊帳戶之報酬率低於 0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取該停泊帳戶當月管理費。
- 4.要保人透過網路線上保單服務方式申請投資標的轉換者，需事先向本公司提出申請，且經本公司同意、生效後，始得使用該線上服務。

#### 投資型壽險保單投資機構收取之相關費用收取表

各投資標的投資機構收取之相關費用，要保人得於本公司網站(<https://www.allianz.com.tw>)提供之商品說明書查詢。

**【附表二】每月保險成本費率表**

單位：元／每萬淨危險保額

保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性
			40	1.8783	0.6850	80	49.9517	34.6900
			41	2.0242	0.7400	81	54.3767	38.5083
			42	2.1967	0.7925	82	59.1433	42.6950
			43	2.3958	0.8550	83	64.3367	47.3308
			44	2.6158	0.9317	84	69.8767	52.4183
			45	2.8483	1.0258	85	75.8775	58.0150
			46	3.0950	1.1308	86	82.3958	64.3375
			47	3.3608	1.2417	87	89.4608	71.2225
			48	3.6508	1.3633	88	97.2767	78.9833
			49	3.9717	1.5033	89	105.9975	87.5192
			50	4.2800	1.6600	90	116.0308	97.2775
			51	4.6033	1.8392	91	127.6308	109.0117
			52	4.9492	2.0125	92	139.1333	123.4608
			53	5.2925	2.1833	93	151.6733	137.5425
			54	5.6283	2.3442	94	165.3425	153.2292
15	0.2867	0.1508	55	5.9908	2.5183	95	180.2433	170.7058
16	0.3792	0.1717	56	6.4075	2.7292	96	196.4883	190.1758
17	0.4500	0.1933	57	6.9333	2.9992	97	214.1958	211.8658
18	0.4867	0.2025	58	7.5700	3.3350	98	233.5008	236.0300
19	0.5058	0.2075	59	8.3667	3.7242	99	254.5442	262.9500
20	0.5200	0.2108	60	9.1192	4.1533	100	277.4850	292.9408
21	0.5342	0.2158	61	9.7333	4.5675	101	302.4933	326.3517
22	0.5567	0.2275	62	10.4933	4.9858	102	329.7550	363.5733
23	0.5917	0.2458	63	11.4158	5.4642	103	359.4742	405.0400
24	0.6350	0.2692	64	12.4842	6.0158	104	391.8708	451.2367
25	0.6842	0.2967	65	13.6700	6.6608	105	427.1883	502.7017
26	0.7375	0.3058	66	14.9100	7.4133	106	465.6883	560.0367
27	0.7717	0.3108	67	16.2475	8.2900	107	507.6575	623.9108
28	0.8042	0.3167	68	17.7683	9.3017	108	553.4100	695.0708
29	0.8400	0.3250	69	19.4658	10.4500	109	603.2850	774.3458
30	0.8842	0.3342	70	21.2967	11.7342	110	833.3333	833.3333
31	0.9392	0.3458	71	23.3008	13.1417			
32	1.0075	0.3667	72	25.4308	14.6142			
33	1.0875	0.4008	73	27.7417	16.2733			
34	1.1775	0.4358	74	30.2200	18.1275			
35	1.2767	0.4658	75	32.9017	20.2208			
36	1.3842	0.4950	76	35.7608	22.5742			
37	1.5033	0.5292	77	38.8558	25.1683			
38	1.6242	0.5767	78	42.2192	28.0583			
39	1.7408	0.6300	79	45.9083	31.2250			

【附表三】投資標的彙整

投資標的幣別	投資標的類別	投資標的代碼	投資標的名稱	是否有單位淨值	是否配息或資產撥回	投資內容與相關警語	投資標的所屬公司或發行公司名稱
美元	共同基金：海外貨幣型基金	USDMY0080	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美元短期票券基金美元 A(MDIS)股	有	可配息	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美元短期票券基金美元 A(MDIS)股	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
美元	全權委託帳戶	USDMD0090N	安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回 PLUS)※全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定(本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用)	有	附資產撥回機制	詳如(註1)說明	安聯人壽保險股份有限公司 富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司
美元	停泊帳戶	USDPF0010	美元停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
歐元	停泊帳戶	EURPF0010	歐元停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
日圓	停泊帳戶	JPYPF0010	日圓停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
澳元	停泊帳戶	AUDPF0010	澳元停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
港幣	停泊帳戶	HKDPF0010	港幣停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
紐幣	停泊帳戶	NZDPF0010	紐幣停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
英鎊	停泊帳戶	GBPPF0010	英鎊停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司

註：

1.有關各全權委託帳戶之相關費用及說明如下：

投資標的名稱	投資標的申購手續費	管理費(每年)	保管費(每年)	贖回費用	全權委託帳戶成立日
--------	-----------	---------	---------	------	-----------

投資標的名稱	投資標的 申購手續費	管理費 (每年)	保管費 (每年)	贖回費用	全權委託帳戶 成立日
安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回 PLUS) ※全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定 (本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用)	無	1.25% (每年)	0.15% (每年)	無	要保人選擇將投資金額投入本投資帳戶時，若本投資帳戶尚未成立，則以該金額投入日為本投資帳戶成立日，且本投資金額不適用投入時應先暫存於美元停泊帳戶之條款約定。本投資帳戶成立日於成立後將公布於本公司網站。

(1)各投資標的之全權委託帳戶成立日如上表。

(2)「安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_美元多元收益(月撥回 PLUS)」係本公司委託富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司投資運用，以提供要保人穩定的撥回資產為目標。

(3)各投資標的撥回之資產金額或比例將於本公司網站公告。

(4)有關各投資標的之投資內容及其他說明請於本公司網站(<https://www.allianz.com.tw>)提供之商品說明書查詢。

(5)本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。

2.有關停泊帳戶之說明如下：

(1)不同幣別之停泊帳戶公布之計息利率會有所不同，且可能為負值。要保人得於本公司網站查詢該利率。

(2)停泊帳戶之標的內容以銀行存款為限，如該帳戶存款之銀行因業務或財務狀況顯著惡化，不能支付其債務致損及停泊帳戶存款時，其減損應完全由透過本公司投資型保險商品連結該帳戶投資標的之所有要保人當時之其等投資金額比例負擔，本公司不負保證之責任。前述銀行以信用評等等級不低於國內信用評等機構評定為 twAA- 級或國外信用評等機構評定為 A- 級(或相當等級)者為限。要保人得於本公司網站查詢停泊帳戶之存款銀行及其配置金額或比例。

**【附表四】投資標的贖回及轉換之價格適用日及匯率適用日**

一、投資標的贖回價格適用日及贖回匯率適用日

贖回標的	贖回價格適用日	贖回匯率適用日
海外貨幣型基金/ 全權委託帳戶	基準日之次一資產評價日	贖回價格適用日加上贖回 款項日數之次一營業日
停泊帳戶	基準日之次一資產評價日	贖回價格適用日之次一營 業日

二、投資標的轉換價格適用日及轉換匯率適用日

轉出標的	轉出價格適用日	轉換匯率適用日		轉入價格適用日	
		轉入標的與轉 出標的 同幣別者	轉入標的與轉 出標的 不同幣別者	轉入標的與轉 出標的 同幣別者	轉入標的與轉 出標的 不同幣別者
海外貨幣型基金/ 全權委託帳戶	基準日之次一資產 評價日	不適用	轉出價格適用 日加上贖回款 項日數之次一 營業日	轉出價格適用 日加上贖回款 項日數當日	轉換匯率適用 日之次一資產 評價日
停泊帳戶	基準日之次一資產 評價日	不適用	轉出價格適用 日之次一營業 日	轉出價格適用 日之次一資產 評價日	轉換匯率適用 日之次一資產 評價日

註：本公司如依約定新增其他類別之投資標的時，將配合新增其贖回及轉換之價格適用日及匯率適用日，並公布於本公司網站。

**【附表五】完全失能等級表**

項別	完全失能程度
一	雙日均失明者。(註1)
二	兩上肢腕關節缺失者或兩下肢足踝關節缺失者。
三	一上肢腕關節及一下肢足踝關節缺失者。
四	一目失明及一上肢腕關節缺失者或一目失明及一下肢足踝關節缺失者。
五	永久喪失咀嚼(註2)或言語(註3)之機能者。
六	四肢機能永久完全喪失者。(註4)
七	中樞神經系統機能遺存極度障害或胸、腹部臟器機能遺存極度障害，終身不能從事任何工作，經常需醫療護理或專人周密照護者。(註5)
<p>註：</p> <p>1.失明的認定</p> <p>(1)視力的測定，依據萬國式視力表，兩眼個別依矯正視力測定之。</p> <p>(2)失明係指視力永久在萬國式視力表零點零二以下而言。</p> <p>(3)以自傷害之日起經過六個月的治療為判定原則，但眼球摘出等明顯無法復原之情況，不在此限。</p> <p>2.喪失咀嚼之機能係指因器質障害或機能障害，以致不能作咀嚼運動，除流質食物外，不能攝取者。</p> <p>3.喪失言語之機能係指後列構成語言之口唇音、齒舌音、口蓋音、喉頭音等之四種語音機能中，有三種以上不能構音者。</p> <p>4.所謂機能永久完全喪失係指經六個月以後其機能仍完全喪失者。</p> <p>5.因重度神經障害，為維持生命必要之日常生活活動，全須他人扶助者。</p> <p>上述「為維持生命必要之日常生活活動」係指食物攝取、大小便始末、穿脫衣服、起居、步行、入浴等。</p>	

## ■投資標的相關說明

### ●投資標的注意事項：

要保人可自行決定任一投資標的在保險計劃中所佔之相對比例，投資標的最多可任選12項，且除另有定額約定外，分配比例之指定須為整數且總和為100%。

### ●本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

- 1.本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。
- 2.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其他約定方式通知要保人。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。
- 3.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其他約定方式通知要保人。
- 4.本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於接獲該投資標的發行或經理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其他約定方式通知要保人。

## ■ 投資標的一覽表

### ◎ 投資標的注意事項

1. 下列所述之國內、境外基金經金融監督管理委員會核准或同意生效在國內募集及銷售，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益，基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，要保人申購前應詳閱基金公開說明書。
  2. 有關基金應負擔之費用（含分銷費用）已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，要保人可至投信投顧公會網站或基金資訊觀測站中查詢。
  3. 基金淨值可能因市場因素而上下波動，要保人因不同時間進場，將有不同之投資績效。基金以往之績效不代表未來績效之保證。本公司不保證基金將來之收益，下述各項投資標的資料僅供參考。
  4. 投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素。
  5. 基金投資涉及新興市場部位者，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。投資前請詳閱基金公開說明書有關投資風險之說明。
  6. 凡選擇投資範疇涉及非投資等級債券之基金為連結之投資標的前，另外應充分瞭解下列以投資非投資等級債券為訴求之基金之特有風險：
    - (1) 信用風險：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，可能面臨債券發行機構違約不支付本金、利息或破產之風險。
    - (2) 利率風險：由於債券易受利率之變動而影響其價格，故可能因利率上升導致債券價格下跌，而蒙受虧損之風險，非投資等級債亦然。
    - (3) 流動性風險：非投資等級債券可能因市場交易不活絡而造成流動性下降，而有無法在短期內依合理價格出售的風險。
    - (4) 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，且不適合無法承擔相關風險之投資人。
    - (5) 若非投資等級債券基金為配息型，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份，可能導致原始投資金額減損。本基金進行配息前未先扣除行政管理相關費用。
    - (6) 非投資等級債券基金可能投資美國144A債券（境內基金投資比例最高可達基金總資產30%；境外基金不限），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。
  7. 基金之配息取決於經理公司，基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率，詳細配息資訊、配息政策及配息組成項目請至各基金公司網頁查詢。
- 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份，可能導致原始投資金額減損，且部分基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。**
8. 為保護既有投資人之權益，部分基金設有價格稀釋調整機制、擺動定價機制及公平市價等規定，申購前應詳閱各基金公開說明書及投資人須知。
  9. 基金經理人未來如有異動，純屬基金發行機構之權責範圍，本公司不負任何通知義務。
  10. 投資標的之最新淨值及績效請查閱安聯人壽網站<https://www.allianz.com.tw>。

◎ 本商品所連結各類之基金有關其在台總代理人、基金發行機構、管理機構、保管機構之公司簡介、沿革、股東背景、基金保管機構信用評等與各項基金之淨值、基金基本資料、財務報告、公開說明書(簡式公開說明書)或投資人須知等相關資訊，均請參考本公司網頁，或說明書所提供之本商品所連結各基金公司網址，或基金資訊觀測站<https://www.fundclear.com.tw>。

◎ 選定為投資標的之理由/選擇新標的標準：依安聯人壽保險股份有限公司投資型保單連結投資標的之篩選與配置原則。

◎ 以下所示各投資標的皆無保證投資收益，其等投資標的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。

◎ 投資標的之篩選與配置原則：

投資標的篩選與配置須考量市場投資趨勢、客戶需求、投資區域、資產類別及幣別之分散及其他自訂之評估原則，期以多元而全方位之投資平台供保戶作最佳之資產配置。各項篩選與配置原則係由投資部提出經產品專案會議同意後執行，並定期檢討修訂之。

1. 投資區域多元化：投資標的所在區域或國家，須經評估為政治、經濟、金融市場皆穩定健全，另投資標的組合中須分散市場，以降低投資組合之非系統（個別）風險。

2. 資產類別多元化：投資標的篩選與配置須考量資產類別之多元化，如債券、股票等，期以提供保戶多樣之選擇，進而減少保戶投資組合收益之波動性及投資風險。另依『投資型保險投資管理辦法』，投資型保險契約所提供連結之投資標的，以該辦法規定者為限。

3. 幣別多元化：投資標的計價幣別以美元或歐元等國際主要強勢貨幣為主，另配合國際情勢搭配其它幣別，諸如日圓、澳幣、英鎊等。並就所有投資標的幣別分別提供（設置）一相對幣別之貨幣型基金或帳戶，供保戶暫時存放相對之幣別資金，俾以降低匯率風險之衝擊。

◎ 投資標的之選擇標準：

已連結於本公司其他投資型商品之投資標的，為維持商品之一致性，一律視為符合標準，不另行檢核。而尚未連結之投資標的之選擇標準，除篩選法令要求事項外，其他標準如下，但篩選後若未符合下列選擇標準時，本公司相關單位得針對個案作成評估報告，並經權責主管簽准，將該標的做為投資型保單之連結標的。

1. 共同基金之選擇標準：

※ 基金管理機構之選擇標準：(1)成立年限；(2)管理之資產規模；(3)市場資訊提供品質；(4)後台作業配合程度

※ 個別基金標的之選擇標準：(1)成立年限；(2)基金規模；(3)相對於市場其他同類型基金之報酬率排名

2. Exchange Traded Fund (ETF)之選擇標準：(1) 成立年限；(2) 流動性

3. 政府公債之選擇標準：(1) 發行國家主權評等；(2) 年期；(3) 預估報酬率

4. 全權委託帳戶之選擇標準：

※ 委託管理機構：(1)成立年限；(2)管理之資產規模；(3)受主管機關處分之情形；(4)投資標的經理人因執行業務經宣告有期徒刑之情形；(5)內控制度與風管制度；(6)市場資訊提供品質；(7)後台作業配合程度

※ 全權委託帳戶連結子標的：(1)共同基金：經主管機關核備；(2)ETF：以投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果為限，且其交易所需為金管會公告可受託買賣外國證券交易所之名單

◎ 通路服務費說明：

※ 共同基金：保戶持有期間之通路服務費年費率為0%至2%，由基金公司給付予本公司，支付方式依各基金公司而有所不同，可能採取月、季、半年、年度支付方式為之，且通路服務費將由基金公司逕自各基金之每日淨資產價值中扣除，不另外收取。

※ 全權委託帳戶：全權委託帳戶皆無收取通路服務費。

※ 其餘標的：皆無收取通路服務費。

◎ 風險報酬等級說明：

請注意，下述風險報酬等級係基於一般市場狀況反映標的價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，保戶仍應注意所投資標的之個別風險。

※ 共同基金及國內指數股票型基金(國內ETF)：基金及國內ETF風險報酬等級係總代理人及經理機構根據中華民國投信投顧公會訂定之「基金風險報酬等級分類標準」(以下簡稱風險報酬等級)編制，依基金類型、投資區域或主要投資標的及產業，由低至高分為RR1、RR2、RR3、RR4、RR5五個等級(保戶得於本公司網站查詢各等級之詳細說明)。

※ 海外指數股票型基金(海外ETFs)：海外ETF無風險報酬等級，本公司依追蹤指數(或追蹤標的)之價格波動程度，並參考投信投顧公會所訂基金風險報酬等級編制標準，訂定各海外ETF之風險報酬等級。

※ 全權委託帳戶：本公司依帳戶預期之價格波動程度，並參考投信投顧公會所訂組合型基金風險報酬等級編制標準，訂定各全權委託帳戶之風險報酬等級。

※ 貨幣帳戶/停泊帳戶：無風險報酬等級且無價格，貨幣帳戶/停泊帳戶投資工具為銀行存款，本公司將其訂為最低風險的RR1。

※ 政府公債：無風險報酬等級，商品連結之公債為最高評級(標普AAA或穆迪Aaa)，本公司將其訂為最低風險的RR1。

類別	標的幣別	標的代碼	標的名稱或標的內容	通路服務費	風險報酬等級
停泊帳戶	澳幣	AUDPF0010	澳元停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	歐元	EURPF0010	歐元停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	英鎊	GBPPF0010	英鎊停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	港幣	HKDPF0010	港幣停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	日圓	JPYPF0010	日圓停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	紐幣	NZDPF0010	紐幣停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	美金	USDPF0010	美元停泊帳戶	無取收	RR1
共同基金	美金	USDMY0080	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元A (Mdis)股	不多於1%	RR1
全權委託帳戶	美金	USDMD0090N	安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回PLUS) 全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定	無取收	RR4

## ■ 投資標的簡介-停泊帳戶

- ◎ 以下所列之各停泊帳戶在保險計劃中所佔之相對比例：得由要保人自行指定，範圍可由0%至100%。
- ◎ 停泊帳戶設立及其依據：以下各停泊帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之監督。
- ◎ 以下所示各停泊帳戶皆無保證投資收益，其等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。保人於選定該項停泊帳戶前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
- ◎ 要保人得於本公司網站查詢個停泊帳戶之利率、存放銀行及配置。

### 澳元停泊帳戶(AUDPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

### 歐元停泊帳戶(EURPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

### 英鎊停泊帳戶(GBPPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司

費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。
-------	---

#### 港幣停泊帳戶(HKDPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

#### 日圓停泊帳戶(JPYPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

#### 紐幣停泊帳戶(NZDPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

## 美元停泊帳戶(USDPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

## ■ 投資標的簡介-共同基金

- ◎ 以下所列之各基金在保險計劃中所佔之相對比例：得由要保人自行指定，範圍可由0%至100%。
- ◎ 共同基金設立及其依據：以下各共同基金之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
- ◎ 以下所示各基金皆無保證投資收益，其等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。要保人於選定該項基金前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
- ◎ 以下所列之基金說明如有未盡之處，請詳閱基金公開說明書或投資人須知。
- ◎ 最新淨值及績效請查閱安聯人壽網站<https://www.allianz.com.tw>。
- ◎ 基金以往之績效，並不代表未來之績效，亦非未來最低收益之保證，本公司或經理/管理機構不保證該基金將來之收益，資料僅供參考。
- ◎ 基金之經理人如有異動，以基金經理/管理機構公布為準，不再另行通知。
- ◎ 報酬率及標準差計算說明：
  - ※ 報酬率係基金在該期間之累積報酬率。報酬率為原幣報酬率，未考慮匯率因素。
  - ※ 基金存在(或資料取得)期間小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以"-"表示。
  - ※ 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，資料僅供參考。
  - ※ 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，一年/二年/三年標準差係分別以最近12個月/24個月/36個月之報酬率所算出之年化標準差。

富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元A (Mdis)股(USDMY0080)

基本資料

成立日期	1994/6/1	計價幣別	美金
基金規模	1,247.00百萬美元(2024/10/31)	核准發行總面額	無上限
基金型態	開放式-投資海外	基金種類	貨幣型
風險報酬等級	RR1	適合客戶類型	保守型以上
投資目標與策略	本基金投資於高品質的貨幣市場工具，其主要由短期固定和浮動利率債權證券、商業本票、浮動利率票券和信貸機構的存款憑證組成，均應符合貨幣市場基金管理規定(MMFR)。		
收益分配	可配息		
投資地理分布	全球(最新之投資配置，請詳安聯人壽官網或基金月報)		
經理(管理)機構/地址	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司/8A, rue Albert Borschette ,L-1246 Luxembourg		
總代理/地址	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/台北市忠孝東路四段87號8樓		
經理機構/總代理網址	http://www.franklin.com.tw		
經理人簡介 (經理人如有異動，以基金經理/管理機構公布為準，不再另行通知。)	<p>姓名：Joanne Driscoll            學歷：東北大學(Northeastern University)M.B.A.學位，韋斯特菲爾德州立大學(Westfield State University)學士，CFA            經歷：富蘭克林坦伯頓固定收益團隊短期流動性市場主管。負責監督投資策略以及短存續期產品與其他現金資產管理，並監督交易作業團隊。是普特南投資(Putnam)貨幣市場、短存續期債及超短期收益策略經理人。於1995年加入普特南投資(Putnam)成為信用分析師。</p> <p>姓名：Michael Lima            學歷：波士頓學院經濟學學士            經歷：富蘭克林坦伯頓固定收益團隊企業與免稅信用團隊經理人與分析師。為普特南投資(Putnam)投資級企業債、貨幣市場、短存續期債、短存續期投資、超短期收益策略及特別股策略經理人。負責基本面分析、推展重要永續性議題見解、評估評價面、提供多個固定收益策略的全球金融產業買賣建議。</p> <p>姓名：Shawn Lyons            學歷：柏克萊大學加州分校經濟學學士            經歷：現任貨幣市場基金團隊首席分析師與可稅貨幣基金的經理人。於1996年加入富蘭克林，且進入貨幣市場研究團隊之前隸屬於市政府債券部門以及房地產抵押債團隊。</p>		

相關投資費用(%)

申購手續費	0	保管費(每年)	0.01-0.14
經理費(每年)	0.3	贖回費	無

註：經理費、保管費反映於每日淨值中不另外收取。基金經理/管理機構就費用有調整之權利，若有調整以經理/管理機構公布為準，其餘未列示之費用請詳投資人須知或基金公開說明書。

投資績效及風險係數

報酬率(%)							年化標準差(%)		
一個月	三個月	六個月	一年	兩年	三年	成立以來	一年	兩年	三年
0.36	1.17	2.45	5.17	10.20	11.57	-	0.23	0.15	0.57

資料日期：2024/12/19

## ■ 共同基金投資風險揭露

1. 基金均經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險，基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益，申購前請詳閱基金公開說明書或投資人須知。
2. 若基金投資涉及非投資等級債券時應注意，此類債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，對利率變動的敏感度甚高，故可能會因利率上升、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，且可能投資美國144A債券(境內基金投資比例最高可達基金總資產30%；境外基金不限)，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。投資前應審慎評估，且不宜占其投資組合過高之比重。
3. 基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率。
4. 貨幣避險級別基金採用避險技術，以降低(但非完全消除)基金基準貨幣與避險級別計價貨幣間的匯率波動，期能提供較接近基準貨幣級別的回報。請注意，投資於避險級別，雖可避免因基準貨幣相對避險級別計價貨幣貶值所帶來的不利影響，但於此同時，也消弭了因基準貨幣相對避險級別計價貨幣升值所帶來的收益。
5. 有關基金應負擔之費用(境外基金含分銷費用)及投資風險等請參閱基金公開說明書及投資人須知。
6. 有關投資基金風險包括(但不限於)：
  - ◆ 類股過度集中的風險：如基金投資策略集中於單一市場或產業，當該市場或產業遭遇重大事件時，將會造成基金所投資的有價證券價格較大的波動。
  - ◆ 產業景氣循環風險：受產業景氣循環波動特性的影響，當產業景氣趨向保守時，企業盈餘及成長性將受到抑制，連帶牽動股市表現，可能影響基金表現。
  - ◆ 流動性風險：基金投資之部份國家或地區可能因證券市場尚屬初期發展階段，或政經環境較不穩定，而產生流動性不足的風險，部份市值較小之投資標的亦可能欠缺市場流動性，致使投資標的無法適時買進或賣出，進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，相對影響本基金之淨值，甚至延後買回價金之給付時間。
  - ◆ 外匯管制及匯率變動風險：當基金投資國家發生匯率變動時，將影響基金淨資產價值。
  - ◆ 投資地區政治、經濟變動風險：全球政治情勢、經濟環境及法規變動，也將對基金所參與的投資市場及成份股投資之報酬造成影響。
  - ◆ 通貨膨脹風險：通膨降低金錢的價值，因而減低基金之未來投資回報的實質價值。
  - ◆ 信貸風險：基金的價值，受到因相關投資信貸能力變動而產生的風險影響。
  - ◆ 投資較小市值公司風險：相對於較大型公司，較小規模公司的證券可能出現較為反常的市場波動，而導致基金資產淨值的波動性高於一般公司。
  - ◆ 投資新興市場風險：新興市場一般為比較貧窮或發展程度較低的國家，其經濟及/或資本市場發展水平亦較低，而股價及貨幣匯價波動較大。
  - ◆ 因上述風險、受益人大量買回或基金暫停計算買回價格等因素，或有延遲給付買回價金之可能。
  - ◆ 詳細投資風險請參閱各基金之公開說明書。

## ■ 投資標的簡介-全權委託帳戶

- ◎ 以下所列之各全權委託帳戶在保險計劃中所佔之相對比例：得由要保人自行指定，範圍可由 0%至 100%。
- ◎ 全權委託帳戶設立及其依據：以下各全權委託帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
- ◎ 日後若帳戶經理人/代理人相關資訊有異動時，將公告於安聯人壽網頁，不另通知。
- ◎ 最新淨值及績效請查閱安聯人壽網站 <https://www.allianz.com.tw>。
- ◎ 全權委託帳戶以往之績效，並不代表未來之績效，亦非未來最低收益之保證，本公司或委託管理公司不保證帳戶將來之收益，資料僅供參考。
- ◎ 報酬率及標準差計算說明：
  - ※ 不含資產撥回報酬率= $(\text{期末淨值}-\text{期初淨值})\div\text{期初淨值}\times 100\%$ 。
  - ※ 加回資產撥回報酬率= $(\text{期末淨值}-\text{期初淨值}+\text{計算期間累計撥回金額})\div\text{期初淨值}\times 100\%$ 。
  - ※ 帳戶存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以-表示。
  - ※ 報酬率為原幣別之報酬率，並未考慮匯率因素。
  - ※ 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，"1年"即以最近 12 個月之報酬率所算出之年化標準差，"2年"即以最近 24 個月之報酬率所算出之年化標準差，"3年"即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差。
- ◎ 資產撥回對帳戶影響說明
  - ※ 資產撥回後可能使帳戶之價值受到影響而降低，假設撥回當月基準日之單位淨值為 10 元，基準日當日撥回 0.05 元，若該帳戶於撥回時單位淨值未發生有撥回以外的市場因素所致之變動，則因每單位撥回 0.05 元，將使得撥回後之每單位淨值下降至 9.95 元。
  - ※ 依據投資人選擇之不同的撥回方式，將影響撥回後標的之帳戶價值：選擇以現金給付或停泊帳戶者，在撥回後，由於每單位淨值下降，使得帳戶價值減少，但投資人將收取撥回之金額。選擇再投入者，撥回後，雖然每單位淨值下降，但取得較多的單位數，將不影響帳戶之價值(惟此係假設撥回時，該單位淨值未發生有撥回以外的市場因素所致之變動為前提)。

安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回 PLUS) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定)投資標的說明【投資標的代碼：USDMD0090N】			
受委託經營全權委託投資業務之事業介紹			
名稱	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司		
地址	台北市忠孝東路 4 段 87 號 12 樓		
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟之說明	無		
帳戶簡介			
投資目標/投資方針	承襲富蘭克林多元資產策略團隊(FTMAS)的投資哲學，利用波段性的資產配置流程以及波段性的基金選股進行主動管理，運用附加價值與低相關部位的多元化投資來源以達到最適化投資組合。可投資標的涵蓋國內外共同基金及海外 ETF。		
投資標的類別	全權委託帳戶	型態	開放式-投資海外
投資範圍	全球	成立時間	2023 年 08 月 11 日
幣別	美元	保管銀行	臺灣土地銀行
核准發行總面額	無上限	目前資產規模	2.82 百萬美金(2024/12/13)
帳戶管理費	每年 1.25% (管理費包含本公司收取之管理費及委託管理公司之代操費用，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。惟如全權委託帳戶資產有投資於委託管理公司本身經理之基金者，則該部份委託資產，委託管理公司不收取代操費用)		
帳戶保管費	每年 0.15% (保管費由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取)		
風險報酬等級及適合之客戶屬性	本帳戶為全球平衡型，參照中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「基金風險報酬等級分類標準」，將風險報酬等級分類為 RR4(等級共分為 RR1-RR5 五級，數字越大代表風險越高)，適合風險承受度較高的積極型保戶。惟請注意，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，保戶仍應注意所投資帳戶個別之風險。		
帳戶經理人及代理人簡介			
※ 日後若帳戶經理人/代理人相關資訊有異動時，將公告於安聯人壽網頁，不另通知			
經理人	謝濟帆		
經理人學歷	國立政治大學經濟研究所		
經理人經歷	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人(104/8/10~迄今)</li> <li>■ 富蘭克林華美投信全權委託部研究員(104/5/19~104/8/9)</li> <li>■ 宏遠證券研究部副理(97/9~104/5)</li> </ul>		
同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金之名稱	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 富蘭克林華美退休傘型基金之目標 2027 組合基金</li> <li>■ 富蘭克林華美退休傘型基金之目標 2047 組合基金</li> <li>■ 富蘭克林華美退休傘型基金之目標 2037 組合基金</li> <li>■ 三商美邦人壽環球安穩投資帳戶-全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶</li> <li>■ 三商美邦人壽環球積極投資帳戶-全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶</li> <li>■ 法國巴黎人壽新臺幣環球成長投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)</li> </ul>		
最近兩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		

代理人	褚國廷
代理人學歷	國立台北大學企研所碩士
代理人經歷	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 富蘭克林華美投信投資研究處全權委託部投資經理人(111/5/1~迄今)</li> <li>■ 富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人(103/10/8~111/4/30)</li> <li>■ 日盛投顧通路服務部國際股市組專案副理(102/6~103/9)</li> <li>■ 兆豐國際投顧研究部(101/4~102/6)</li> <li>■ 亞洲投顧研究部研究員(99/12~100/11)</li> <li>■ 宏遠投顧投資研究部(95/2~98/10)</li> </ul>
同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金之名稱	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 富蘭克林華美新興趨勢傘型基金之天然資源組合基金</li> <li>■ 新光人壽投資型保險商品得利富貴投資帳戶全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶</li> <li>■ 新光人壽投資型保險商品鑫富發投資帳戶全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶</li> <li>■ 遠雄人壽全權委託富蘭克林華美投信投資型商品投資專戶-環球穩健組合帳戶</li> <li>■ 遠雄人壽全權委託富蘭克林華美投信投資型商品投資專戶-環球積極組合帳戶</li> <li>■ 法國巴黎人壽多重資產投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)</li> <li>■ 第一金人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-特別收益 ETF 組合</li> </ul>
最近兩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
帳戶經理人或代理人同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金時，經營全權委託投資業務之事業所採取防止利益衝突之措施	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 除複委任受託管理機構之基金外，同一經理人管理之公募基金與全權委託帳戶屬主動式者，同一日不得對同一標的從事反向交易。惟若有特殊狀況應依本公司相關辦法規範辦理。</li> <li>■ 除複委任受託管理機構之基金外，同一經理人管理之基金及全權委託帳戶屬主動式者，不得於二個營業日內從事反向交易。惟若有特殊狀況應依本公司相關辦法規範辦理。</li> <li>■ 經理人兼管多個帳戶時，所管理之帳戶若未同時執行買賣同一標的時，未執行之帳戶不可另外個別交易且經理人需敘明理由，經理人應以相同買賣價格指示於交易系統後，由交易部執行並於收到書面決定書時以打卡鐘打印。為達公平處理機制，需指派同一交易員且按投資帳戶之系統契約編號順序輪替下單。</li> <li>■ 公募基金經理人與全權委託投資經理人相互兼任時，應按月檢討同一經理人所管理不同投資帳戶之操作績效、操作有無偏離投資或交易方針、操作是否具一致性、差異原因之合理性及相關處理措施，並於投資檢討報告中說明差異原因及其合理性及改善措施，由副總經理級以上高階主管負責簽核。</li> </ul>
<b>資產撥回說明</b>	
◆ 本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比率並不代表報酬率，本全權委託帳戶淨	

值可能因市場因素而上下波動。

- ◆ 本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份，可能導致原始投資金額減損。
- ◆ 本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

資產撥回來源	帳戶之收益、資本利得或本金(請於安聯人壽官網( <a href="https://www.allianz.com.tw">https://www.allianz.com.tw</a> )公告之全權委託帳戶月報中查詢帳戶近十二個月撥回來源組成項目)													
資產撥回頻率	每月及每雙月(即每年二、四、六、八、十及十二月)													
資產撥回方式	現金給付、再投入、投入停泊帳戶(或依保單條款約定之標的辦理)													
資產撥回基準日	每月的第9個營業日													
資產撥回條件	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 每月： <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <tr> <td>基準日帳戶每單位淨值(NAV)</td> <td>每單位撥回金額</td> </tr> <tr> <td>NAV ≥ 8</td> <td>0.05 美元</td> </tr> <tr> <td>NAV &lt; 8</td> <td>不撥回</td> </tr> </table> </li> <li>■ 每雙月：若每雙月基準日之淨值扣除每月定期撥回金額後之數額大於(含)USD\$10.2，則當月返還日再額外撥回該數額乘以 0.25%，即(【基準日淨值-每月定期撥回金額】*0.25%)，作為當月每受益權單位額外撥回金額。</li> </ul>								基準日帳戶每單位淨值(NAV)	每單位撥回金額	NAV ≥ 8	0.05 美元	NAV < 8	不撥回
基準日帳戶每單位淨值(NAV)	每單位撥回金額													
NAV ≥ 8	0.05 美元													
NAV < 8	不撥回													
資產撥回調整機制	如因市場經濟環境改變、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重大影響，富蘭克林華美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)，而上述調整將於基準日前二十個曆日於安聯人壽網頁中通知。													

#### 帳戶報酬率&標準差

##### 報酬率(%)

	1 個月	3 個月	6 個月	1 年	2 年	3 年	今年以來	成立至今
不含資產撥回	-0.87	-1.15	-1.91	0.49	-	-	-0.39	2.8
加回資產撥回	0.34	0.79	2.42	8.36	-	-	6.93	12.35

##### 年化標準差(%)

1 年	2 年	3 年
7.41	-	-

資料日期：2024/12/13

#### 可供投資子標的明細(投資範圍)及其應負擔之費用率

##### ■ 境內外基金及境內 ETF

名稱	類型	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
M&G 全球未來趨勢基金 A(美元)	股票型	1.75	0.0075	無	請詳公開說明書
MFS 全盛全球重點研究基金 II 美元	股票型	最高 0.7	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛全球資產配置基金 II 美元	平衡型	最高 0.75	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛美國政府債券基金 II 美元	債券型	最高 0.45	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛美國密集成長基金 II 美元	股票型	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛美國價值基金 II 美元	股票型	最高 0.75	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛歐洲小型公司基金 II 歐元	股票型	最高 0.85	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛歐洲價值基金 IH1 美元避險	股票型	最高 0.85	0	無	請詳公開說明書

PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元 (原幣曝險)-累積股份	債券型	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO-全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)	債券型	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 級類別美元(累積股份)	債券型	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)	債券型	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元 (原幣曝險) -累積股份	債券型	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO-全球債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)	債券型	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 級類別美元(累積股份)	債券型	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 級類別美元(累積股份)	債券型	最高 0.86	0	無	請詳公開說明書
PIMCO-美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)	債券型	最高 0.72	0	無	請詳公開說明書
PIMCO-短年期債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)	債券型	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)	債券型	1.07	0	無	請詳公開說明書
PIMCO-新興市場債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)	債券型	最高 0.96	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)	股票型	最高 1.38	0	無	請詳公開說明書
安聯收益成長基金 IT 累積 (美元)	平衡型	最高 0.84	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲靈活債券基金 IT 累積 (美元)	債券型	最高 0.82	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)	債券型	最高 0.6	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲小型股票基金 IT 累積 (歐元)	股票型	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 (美元避險)	股票型	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐陸成長基金 IT 累積 (歐元)	股票型	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
法盛—盧米斯賽勒斯全球機會債券基金 I/A USD	債券型	0.9	0	無	請詳公開說明書
法盛—盧米斯賽勒斯債券基金 I/A USD	債券型	0.9	0	無	請詳公開說明書
法盛智慧安保基金 I/A 美元	股票型	1.2	無	無	請詳公開說明書
法盛漢瑞斯全球股票基金-I/A(USD)	股票型	1.1	無	無	請詳公開說明書
法盛漢瑞斯全球股票基金 R/A 美元	股票型	2.15	0	無	請詳公開說明書
法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金 I/A 美元	債券型	0.7	0	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—印度優勢(美元)C-累積	股票型	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—金磚四國(美元)C-累積	股票型	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—美元流動(美元)C-累積	貨幣型	最高 0.2	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—新興市場優勢(美元)C-累積	股票型	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—新興歐洲(歐元)C-累積	股票型	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—歐元債券(歐元)C-累積	債券型	最高 0.375	最高 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	債券型	最高 0.45	最高 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	債券型	最高 0.6	最高 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	股票型	最高 0.75	最高 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	股票型	最高 0.75	最高 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	債券型	最高 0.375	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—環球債券(美元避險)C-累積	債券型	最高 0.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
柏瑞環球基金-柏瑞環球債券基金 Y	債券型	0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
美盛布蘭迪全球固定收益基金優類股美元累積型	債券型	最高 0.6	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛布蘭迪全球機會固定收益基金 優類股 美元 累積	債券型	最高 0.65	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛全球非投資等級債券基金 A 類股美元累積型	債券型	最高 0.95	最高 0.15	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	債券型	最高 0.45	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元累積型	債券型	最高 1.1	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球多重策略基金優類股美元累積型	債券型	最高 0.4	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球信用債券基金 A 類股美元累積型	債券型	最高 1.05	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球藍籌債券基金 A 類股美元累積型	債券型	最高 0.85	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球藍籌債券基金優類股美元累積型	債券型	最高 0.35	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 A 類股美元累積型	債券型	最高 1.1	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	債券型	最高 0.6	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國政府貨幣市場基金 A 類股美元累積型	貨幣市場型	最高 0.8	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 美元 累積	債券型	最高 1.00	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金 優類股 美元 累積	債券型	最高 0.3	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 A 類股美元累積型	債券型	最高 0.95	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	債券型	最高 0.45	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛馬丁可利亞洲股票基金 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.50	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 A 美元 配息	股票型	最高 1.25	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	股票型	最高 0.625	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 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.25	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國增值基金 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.25	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國增值基金優類股美元累積型	股票型	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 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.3	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	股票型	最高 0.65	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利基礎建設價值基金優類股美元累積型	股票型	最高 0.75	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利價值基金 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.35	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利價值基金優類股美元累積型	股票型	最高 0.675	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛銳思美國小型公司基金 優類股 美元 累積	股票型	最高 0.75	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 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.5	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	股票型	最高 0.75	最高 0.15	無	請詳公開說明書
晉達環球策略基金-投資評級公司債券基金 I 累積	債券型	0.4	最高 0.05	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 I 累積	債券型	0.75	最高 0.05	無	請詳公開說明書
晉達環球策略基金-新興市場當地貨幣債券基金 I 累積	債券型	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 I 累積 (美元避險)	股票型	0.75	最高 0.05	無	請詳公開說明書
富達基金-中國內需消費基金 Y 股 累積 美元	股票型	0.8	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	股票型	1.5	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	股票型	0.8	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-永續發展消費品牌基金 Y 股 累計歐元	股票型	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 累積 歐元	股票型	0.8	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球健康護理基金 Y 股 累積 歐元	股票型	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 股 累積 美元	股票型	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 股 累積 美元	債券型	0.65	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-東協基金 Y 股 累積 美元	股票型	0.8	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-南歐基金 (Y 股 累計 歐元)	股票型	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 股 累積 美元	債券型	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 股 累積 美元	債券型	0.4	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-新興市場基金 Y 股 累積 美元	股票型	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 股 累積 美元	債券型	0.65	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 累積 美元避險	債券型	0.65	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 累積 歐元	債券型	0.65	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-歐洲動能基金 Y 股 累計 歐元	股票型	0.8	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-歐洲動能基金 Y 股 累計美元(避險)	股票型	0.8	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富蘭克林 MV 亞太(日本除外) 收益股票基金 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.35	最高 0.15	無	請詳公開說明書
富蘭克林公用事業基金美元 A1 股	股票型	0.451	0	無	請詳公開說明書
富蘭克林成長基金 A	股票型	0.427	0	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓伊斯蘭系列-伊斯蘭債券基金美元 A(acc)股	債券型	1	0.03-0.70	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓伊斯蘭系列-伊斯蘭債券基金美元 I(acc)股	債券型	0.7	0.03-0.70	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-多空策略基金 美元 A(acc)股	平衡型	2.05	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-多空策略基金美元 I(acc)股	平衡型	1.7	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 I(acc)股	股票型	0.9	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 Z(acc)股	股票型	1.35	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金 歐元 A(acc)股	股票型	1.6	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金歐元 I(acc)股	股票型	1.1	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 I(acc)股	股票型	0.7	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 Z(acc)股	股票型	1	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金 美元 A(acc)股	貨幣型	0.3	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 I(acc)股	債券型	0.4	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 Z(acc)股	債券型	0.65	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 I(acc)股	債券型	0.7	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 Z(acc)股	債券型	1	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 I(acc)股	股票型	1	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 Z(acc)股	股票型	1.15	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 I(acc)股	債券型	0.55	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 Z(acc)股	債券型	0.75	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲非投資等級債券基金美元避險 A(Mdis) 股-H1	債券型	0.8	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 I(acc)股	平衡型	0.6	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 Z(acc)股	平衡型	0.85	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林高成長基金 A	股票型	0.491	0	無	請詳公開說明書
富蘭克林高科技基金 美元 A	股票型	0.421	0	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美 AI 新科技基金	股票型	2	0.27	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美全球成長證券投資信託基金 美元	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美全球非投資等級債券基金-累積型(美元)	債券型	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美全球醫療保健證券投資信託基金 美元	股票型	1.8	0.29	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美特別股收益證券投資信託基金 A 累積型 美元	股票型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書

富蘭克林華美退休傘型證券投資信託基金之目標 2027 組合證券投資信託基金 美元	平衡型	最高 0.6	0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美退休傘型證券投資信託基金之目標 2037 組合證券投資信託基金 美元	平衡型	最高 0.8	0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美退休傘型證券投資信託基金之目標 2047 組合證券投資信託基金 美元	平衡型	最高 1	0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美新世界股票證券投資信託基金 美元	股票型	2	0.28	無	請詳公開說明書
富蘭克林黃金基金 A	股票型	0.462	0	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國增長基金 I(美元)	股票型	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)	股票型	0.7	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興市場國內債券基金 I(美元)	債券型	0.65	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)	債券型	0.65	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球品牌基金 I 股(美元)	股票型	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)	股票型	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根太平洋科技基金	股票型	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根太平洋證券基金	股票型	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根巴西基金 - JPM 巴西(美元) - A 股(累計)	股票型	1.5	最高 0.3	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)	平衡型	0.6	最高 0.15	無	請詳公開說明書
摩根亞洲增長基金	股票型	1.5	0.025~0.06	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)	股票型	0.75	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯(美元) - A 股(累計)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - A 股(累計)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - I 股(累計)	債券型	0.45	最高 0.2	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) - C 股(累計)	股票型	0.75	最高 0.2	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)	股票型	0.85	最高 0.2	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)	債券型	0.25	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)	股票型	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根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)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	債券型	0.4	最高 0.11	無	請詳公開說明書
歐義銳榮日本債券基金 RH	債券型	0.4	最高 0.25	無	請詳公開說明書
歐義銳榮歐洲非投資等級債券基金 Z	債券型	0.25	最高 0.25	無	請詳公開說明書
歐義銳榮靈活策略入息基金 Z	平衡型	0.6	最高 0.25	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)	債券型	0.5	最高 0.0444	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-美國特優級債券基金 A(美元)	債券型	0.75	最高 0.0148	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-美國特優級債券基金 C(美元)	債券型	0.5	最高 0.0148	無	請詳公開說明書

#### ■ 境外 ETF

名稱	類型	總費用率(%)
AI Powered ETF	股票型	0.75
Amplify Online Retail ETF	股票型	0.65
Amplify Transformational Data Sharing ETF	股票型	0.71

ARK AUTONOMOUS TECH & ROBOT	股票型	0.75
ARK Fintech Innovation ETF	股票型	0.75
ARK GENOMIC REVOLUTION ETF	股票型	0.75
ARK Innovation ETF	股票型	0.75
ARK Next Generation Internet ETF	股票型	0.79
ARK Space Exploration & Innovation ETF	股票型	0.75
Columbia Emerging Markets Consumer ETF	股票型	0.49
COMM SERV SELECT SECTOR SPDR	股票型	0.1
Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
EMQQ The Emerging Markets Internet & Ecommerce ETF	股票型	0.86
Energy Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
ETFMG Alternative Harvest ETF	股票型	0.75
ETFMG Prime Cyber Security ETF	股票型	0.6
ETFMG Prime Mobile Payments ETF	股票型	0.75
Fidelity Dividend ETF for Rising Rates	股票型	0.29
Fidelity High Dividend ETF	股票型	0.29
Financial Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
First Trust Cloud Computing ETF	股票型	0.6
First Trust Dow Jones Internet Index Fund	股票型	0.51
First Trust Global Wind Energy ETF	股票型	0.6
First Trust NASDAQ Global Auto Index Fund	股票型	0.7
First Trust NASDAQ Technology Dividend Index Fd	股票型	0.5
First Trust Natural Gas ETF	股票型	0.6
First Trust US Opportunities ETF	股票型	0.57
First Trust Value Line Dividend Index Fund	股票型	0.7
GLOBAL X COPPER MINERS ETF	股票型	0.65
Global X FinTech ETF	股票型	0.68
GLOBAL X INTERNET OF THINGS	股票型	0.68
Global X Lithium & Battery Tech ETF	股票型	0.75
Global X MSCI Argentina ETF	股票型	0.59
Global X MSCI China Financials ETF	股票型	0.66
Global X MSCI Colombia ETF	股票型	0.62
Global X MSCI Greece ETF	股票型	0.57
Global X MSCI Norway ETF	股票型	0.5
Global X MSCI Portugal ETF	股票型	0.61
Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF	股票型	0.69
Global X Social Media ETF	股票型	0.65
Global X U.S. Infrastructure Development ETF	股票型	0.47
GLOBAL X URANIUM ETF	股票型	0.69
Goldman Sachs ActiveBeta US Large Cap ETF	股票型	0.09

Health Care Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
Industrial Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
Invesco China Technology ETF	股票型	0.7
Invesco Dynamic Buyback Achievers ETF	股票型	0.62
Invesco Dynamic Market ETF	股票型	0.58
Invesco Emerging Markets Sovereign Debt ETF	債券型	0.5
Invesco FTSE RAFI US 1000 ETF	股票型	0.39
Invesco QQQ Trust Series 1	股票型	0.2
Invesco S&P 500 Eql Wght ETF	股票型	0.2
Invesco S&P Global Water Index ETF	股票型	0.59
Invesco Solar ETF	股票型	0.66
Invesco WilderHill Clean Energy ETF	股票型	0.62
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares China Large-Cap ETF	股票型	0.74
iShares Core US Aggregate Bond ETF	債券型	0.03
iShares Edge MSCI Min Vol USA ETF	股票型	0.15
iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	股票型	0.4
iShares Floating Rate Bond ETF	債券型	0.15
iShares Global Clean Energy ETF	股票型	0.4
iShares Global Infrastructure ETF	股票型	0.4
iShares Global Timber & Forestry ETF	股票型	0.4
iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	債券型	0.48
iShares iBoxx \$ Inv Grade Corporate Bond ETF	債券型	0.14
iShares JPMorgan USD Emerging Markets Bond ETF	債券型	0.39
iShares Latin America 40 ETF	股票型	0.47
iShares MSCI ACWI ETF	股票型	0.32
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	股票型	0.69
iShares MSCI Australia ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Austria ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Belgium ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Brazil ETF	股票型	0.58
iShares MSCI BRIC ETF	股票型	0.69
iShares MSCI Canada ETF	股票型	0.5
iShares MSCI China ETF	股票型	0.58
iShares MSCI EAFE ETF	股票型	0.33
iShares MSCI Emerging Markets ETF	股票型	0.69
iShares MSCI Europe Financials ETF	股票型	0.49
iShares MSCI France ETF	股票型	0.53
iShares MSCI Frontier 100 ETF	股票型	0.8

iShares MSCI Germany ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF	股票型	0.2
iShares MSCI Hong Kong ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Indonesia ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Ireland ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Israel ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Italy ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Japan ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Malaysia ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Mexico ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Netherlands ETF	股票型	0.5
iShares MSCI New Zealand ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Peru ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Philippines ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Poland ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Qatar ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Russia ETF	股票型	0.57
iShares MSCI Singapore ETF	股票型	0.5
iShares MSCI South Africa ETF	股票型	0.58
iShares MSCI South Korea ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Spain ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Sweden ETF	股票型	0.54
iShares MSCI Switzerland ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Thailand ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Turkey ETF	股票型	0.58
iShares MSCI UAE ETF	股票型	0.58
iShares MSCI United Kingdom ETF	股票型	0.5
iShares MSCI USA Momentum Factor ETF	股票型	0.15
iShares MSCI USA Quality Factor ETF	股票型	0.15
iShares MSCI USA Size Factor ETF	股票型	0.15
iShares MSCI USA Value Factor ETF	股票型	0.15
iShares Nasdaq Biotechnology ETF	股票型	0.44
iShares National Muni Bond ETF	債券型	0.07
iShares Preferred and Income Securities ETF	債券型	0.45
iShares Russell 2000 ETF	股票型	0.19
iShares S&P 500 Growth ETF	股票型	0.18
iShares S&P 500 Value ETF	股票型	0.18
iShares Select Dividend ETF	股票型	0.38
iShares Semiconductor ETF	股票型	0.35
iShares TIPS Bond ETF	債券型	0.19
iShares Transportation Average ETF	股票型	0.39

iShares US Aerospace & Defense ETF	股票型	0.39
iShares US Medical Devices ETF	股票型	0.39
iShares US Telecommunications ETF	股票型	0.39
ISHARES US TREASURY BOND ETF	債券型	0.05
KraneShares CSI China Internet ETF	股票型	0.69
KraneShares Electric Vehicles and Future Mobility	股票型	0.7
Materials Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
ROBO Global Robotics and Automation Index ETF	股票型	0.95
Roundhill Ball Metaverse ETF	股票型	0.59
Schwab Fundamental Intl Large Company Index ETF	股票型	0.25
Schwab Fundamental US Large Company Index ETF	股票型	0.25
SPDR Bbg Barclays International Corporate Bond ETF	債券型	0.5
SPDR Bbg Barclays International Treasury Bond ETF	債券型	0.35
SPDR Bbg Barclays Short Term High Yield Bond ETF	債券型	0.4
SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF	債券型	0.4
SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF	債券型	0.4
SPDR FTSE Intl Govt Inflation-Protected Bond ETF	債券型	0.5
SPDR S&P 500 ETF Trust	股票型	0.0945
SPDR S&P Bank ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Global Natural Resources ETF	股票型	0.4
SPDR S&P Homebuilders ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Insurance ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Metals & Mining ETF	股票型	0.35
SPDR S&P MIDCAP 400 ETF TRST	股票型	0.22
SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Pharmaceuticals ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Regional Banking ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Retail ETF	股票型	0.35
Technology Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
The 3D Printing ETF	股票型	0.66
US GLOBAL JETS ETF	股票型	0.6
Utilities Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
VanEck Vectors Agribusiness ETF	股票型	0.53
VanEck Vectors Egypt Index ETF	股票型	1.24
VanEck Vectors Fallen Angel High Yield Bond ETF	債券型	0.35
VanEck Vectors Gold Miners ETF	股票型	0.51
VanEck Vectors High Yield Muni ETF	債券型	0.35
VanEck Vectors JP Morgan EM Local Currency Bd ETF	債券型	0.3
VanEck Vectors Oil Services ETF	股票型	0.35
VanEck Vectors Rare Earth/Strategic Metals ETF	股票型	0.54
VanEck Vectors Semiconductor ETF	股票型	0.35

VanEck Vectors Video Gaming	股票型	0.56
VanEck Vectors Vietnam ETF	股票型	0.66
VANGUARD COMMUNICATION SERVI	股票型	0.1
Vanguard Dividend Appreciation Index Fund ETF	股票型	0.06
Vanguard ESG U.S. Stock ETF	股票型	0.09
Vanguard European Stock Index Fund ETF	股票型	0.11
Vanguard FTSE All-World ex US Index Fund ETF	股票型	0.08
Vanguard Health Care Index Fund ETF	股票型	0.1
Vanguard Intermediate-Term Corp Bond Idx Fund ETF	債券型	0.04
Vanguard Short-Term Bond Index Fund ETF	債券型	0.04
Vanguard Total Bond Market Index Fund ETF	債券型	0.03
Vanguard Total Stock Market Index Fund ETF	股票型	0.03
Vanguard Total World Stock Index Fund ETF	股票型	0.07
Wedbush ETFMG Video Game Tech ETF	股票型	0.75
WisdomTree China ex-State-Owned Enterprises Fund	股票型	0.32
WisdomTree Emerging Markets High Dividend Fund	股票型	0.63
WisdomTree Europe Hedged Fund	股票型	0.58
WisdomTree India Earnings Fund	股票型	0.84
WisdomTree Japan Hedged ETF	股票型	0.48
Xtrackers Hvst CSI 300 China A-Shs ETF	股票型	0.65

**資料日期：2024/11**

- 上述各子標的費用率係以 2024 年 11 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。
- 本表僅列帳戶可投資之標的，實際帳戶配置比例請參考安聯人壽網頁。
- 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。
- 若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於安聯人壽網頁，不另通知。

## ■ 全權委託帳戶投資風險揭露

◎ 全權委託帳戶係以分散投資標之方式經營，在合理風險度下，投資於證券以謀求長期投資利得及投資收益。惟風險無法因分散投資而完全消除，本公司除未盡善良管理人注意義務應負責任外，對本帳戶不保證最低收益率，亦不負責本帳戶之盈虧。

◎ 全權委託帳戶之投資風險包括(但不限於)：

1. 因投資標之特性之不同，將產生不同之投資風險，包括但不限於可能發生之投資標之跌價、匯兌損失所導致之本金虧損，或投資標之暫停贖回及清算等風險。

2. 全權委託帳戶運用管理所生之資本利得及其孳息等收益，悉數歸投資人所享有；其投資所生之風險、費用及稅捐亦悉數由投資人負擔，本公司及受託管理公司不為本金及投資收益之保證。所投資基金以往之績效不代表未來之表現，亦不保證基金之最低收益。

3. 除具有上列所述風險外，全權委託帳戶投資標之(共同基金及指數股票型基金)有下列較常見之風險：

(1) 基金投資標的及投資地區可能產生之風險：

◆ 產業景氣循環風險：受產業景氣循環波動特性的影響，當產業景氣趨向保守時，企業盈餘及成長性將受到抑制，連帶牽動股市表現，可能影響基金表現。

◆ 流動性風險：基金投資之部份國家或地區可能因證券市場尚屬初期發展階段，或政經環境較不穩定，而產生流動性不足的風險，部份市值較小之投資標的亦可能欠缺市場流動性，致使投資標的無法適時買進或賣出，進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，相對影響本基金之淨值，甚至延後買回價金之給付時間。

◆ 外匯管制及匯率變動風險：當基金投資國家發生匯率變動時，將影響基金淨資產價值。

◆ 投資地區政治、經濟變動風險：全球政治情勢、經濟環境及法規變動，也將對基金所參與的投資市場及成份股投資之報酬造成影響。

◆ 通貨膨脹風險：通膨降低金錢的價值，因而減低基金之未來投資回報的實質價值。

◆ 信貸風險：基金的價值，受到因相關投資信貸能力變動而產生的風險影響。

◆ 投資較小市值公司風險：相對於較大型公司，較小規模公司的證券可能出現較為反常的市場波動，而導致基金資產淨值的波動性高於一般公司。

◆ 投資新興市場風險：新興市場一般為比較貧窮或發展程度較低的國家，其經濟及/或資本市場發展水平亦較低，而股價及貨幣匯價波動較大。

◆ 因上述風險、受益人大量買回或基金暫停計算買回價格等因素，或有延遲給付買回價金之可能。

(2) 指數股票型基金(ETF)可能產生之風險：

◆ 折溢價風險：ETF 淨值通常不等於市場交易價格，常有折溢價情形，當折溢價過大時，可能會使 ETF 表現與追蹤指數產生落差，甚至與追蹤指數漲跌幅相反的情形發生。

◆ 指數追蹤誤差風險：ETF 與追蹤指數間存有追蹤誤差，若追蹤誤差過大，亦會使 ETF 之表現無法貼合追蹤指數。

(3) 除前述風險外，投資不同類型基金之其它風險請參閱各基金之公開說明書。

## ■基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產通路報酬揭露

一此項通路報酬收取與否並不影響基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用。

一此項通路報酬收取內容若有變動，請至安聯人壽官方網站(<https://www.allianz.com.tw>)最新消息查詢。

本公司『新多福多利外幣變額萬能壽險(112)』商品提供連結之基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產所收取之通路報酬(投資機構支付)如下：

(以下金額單位為新臺幣元)

投資機構	通路服務費分成(註一)	贊助或提供對本公司之產品說明會及員工教育訓練	其他報酬(註一)
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一佰萬
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一佰萬

註一：

本商品皆無自全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產收取通路服務費分成及對要保人進行產品說明會活動之相關費用以外之其他報酬。

註二：

若欲了解各別基金之通路服務費分成比率，請參閱本商品說明書之『投資標的一覽表』。

範例說明：

本公司自聯博投信基金管理機構收取1%(或不多於1%)之通路服務費分成，另收取壹佰五拾萬元之其他報酬。故 台端購買本公司『新多福多利外幣變額萬能壽險(112)』商品，其中每投資1,000元於聯博投信所代理之基金，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. 由聯博投信支付：

(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。)

(1)台端持有基金期間之通路服務費分成：不多於10元(1000\*1%=10元)

(2)對本公司之年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：本公司自聯博投信收取不多於二百萬元之產品說明會及員工教育訓練贊助金。

(3)其他報酬：本公司自聯博投信收取壹佰伍拾萬元關於對要保人進行產品說明會活動之費用。

本公司辦理投資型保單業務，因該類保險商品提供基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產作為連結，故各投資機構支付通路報酬（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），以因應其原屬於投資機構所應支出之客戶服務及行政成本。惟因各基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產性質不同且各投資機構之行銷策略不同，致本公司提供不同基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產供該投資型保單連結時，自各投資機構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或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產風險屬性，慎選投資標的。

公司名稱：安聯人壽保險股份有限公司  
公司地址：110 台北市信義區信義路五段 100 號 5 樓  
網址：[www.allianz.com.tw](http://www.allianz.com.tw)  
電話：(02) 8789-5858  
傳真：(02) 8789-5008  
電子郵件信箱：[0800007668@allianz.com.tw](mailto:0800007668@allianz.com.tw)  
免費服務及申訴電話：0800-007-668

- ◎本商品所連結各類之基金，均經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示本商品所連結各類之基金絕無風險，本商品所連結各類之基金經理公司以往之績效不保證該基金之最低收益。
- ◎本商品所連結各類之基金內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由該基金之總代理人及負責人依法負責。
- ◎境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行了解判斷。
- ◎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效益，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。



# 安聯人壽新多福多利 變額年金保險(112)

## 商品說明書

### 安聯人壽新多福多利變額年金保險(112) 商品說明書

(本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目)

給付項目：年金給付、返還保單帳戶價值

初次送審之核准、核備或備查文號：110.07.01 安總字第 11004006 號函備查

最近一次送審之核准、核備或備查文號：114.01.01 依 113 年 08 月 13 日金管保壽字第 1130424977 號函逕行修訂

84.03 營業登記台保字第 001 號

商品說明書發行日期：114 年 01 月 01 日

- ◎本項重要特性陳述係依主管機關所訂之『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。
- ◎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。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。
- ◎保險商品說明書之取得：您可直接到本公司官網(<https://www.allianz.com.tw>)，於”商品資訊”專區之”投資型商品”搜尋您有興趣或欲投保的投資型保險商品，予以瀏覽其商品說明書或下載；或於本公司、各合作通路營業處所索取；或於本公司、各合作通路營業處所提供之電腦設備到本公司官網(<https://www.allianz.com.tw>)查閱、瀏覽或下載。

## 注意事項

- ◎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。
- ◎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(投資標的名稱請詳閱本商品說明書之相關投資標的簡介)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。
- ◎為維護您的權益，提醒您於每次投資共同基金時詳閱基金公司網頁上最新之基金公開說明書；基金禁止短線交易及其他異常交易，依照各基金公司之相關規定，當基金公司如認為任何投資者違反短線交易限制時，或當其他異常交易影響基金投資管理策略或損及整體基金受益人之權益時，可保留限制或拒絕受理該等投資人所提出之基金申購或轉換申請之權利或收取短線交易罰金，相關短線交易限制公佈於各基金公司網站。
- ◎請務必瞭解因匯率波動所引致的風險，此一風險可能造成您潛在的損失，本公司並不保證本商品之獲利性及不發生損失之結果。在您決定投入前，應審慎評估您的投資策略、投資經驗及風險屬性，如有任何疑問，請向您的財務顧問諮詢。
- ◎投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- ◎保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效（收到保單翌日起算十日內）。
- ◎保單帳戶價值之通知：應依保險契約約定或要保人所指定之方式，每季採書面或電子郵遞方式辦理。要保人在完成網路保險服務申請後亦可在安聯人壽網站（[www.allianz.com.tw](http://www.allianz.com.tw)）利用【安聯e 網通】功能查詢保單帳戶價值。
- ◎稅法相關規定之改變可能會影響本保險商品之投資報酬及給付金額。若遇遺產稅額之計算，仍須依賦稅機關按個案實質認定原則為準。
- ◎本商品為保險商品，於年金給付期間依保險法及相關規定受人身保險安定基金保障，其非為存款商品，不受「存款保險」之保障。
- ◎本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。
- ◎本商品之保險契約由安聯人壽承保發單，若招攬或銷售事宜分別委託外部銀行、保險代理人或保險經紀人公司負責時，招攬或銷售人員即為該銀行、代理人或經紀人公司所屬業務員，仍應受保險業務員管理規則規範。
- ◎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納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。相關實務案例，請至安聯人壽網站查詢。

公司章



安聯人壽保險股份有限公司  
Allianz Taiwan Life Insurance Company Ltd.

總經理章



簽章 114 年 01 月 01 日

## 風險告知

- ◎**中途贖回風險**：要保人若於契約有效期間內申請部分提領或解約時，因此贖回之保單帳戶價值可能低於投資本金之風險。
- ◎**匯率風險**：投資標的計價幣別若與原始投資之資金幣別不同時，要保人須承擔各項投資收益(包含配息及本金)返還時，轉換回原始投資幣別資產將可能低於投資本金之匯兌風險。
- ◎**信用風險**：保單帳戶價值係屬分離帳戶，獨立於本公司之一般帳戶外，因此要保人或受益人需自行承擔發行(保證)公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。
- ◎**一般市場風險**：投資標的之市場價格受國內外政治、經濟、法規變動、產業循環等影響而波動，投資標的過去之績效不代表未來之績效表現，亦不保證投資標的之最低投資收益，保險公司亦不保證投資標的之投資報酬率，且不負投資盈虧之責。
- ◎**法律風險**：投資標的係發行機構依其適用法律所發行，其一切履行責任係由發行機構承擔，但要保人必須承擔因適用稅法法令或其他法令之變更所致稅負調整、變更之其權益發生變更的風險。舉例說明：投資標的可能因所適用法令之變更而致無法繼續投資、不能行使轉換或贖回之權利、或不得獲得期滿給付等情事。
- ◎**投資風險**：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。

## ■保險費交付原則、限制及不交付之效果說明

一、本契約保險費之收取、年金給付、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額、給付收益分配、資產撥回及支付、償還保險單借款，應以新臺幣為貨幣單位。

二、本公司應自同意承保並收取首筆保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。

本公司如於同意承保前，預收相當於首筆保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於首筆保險費金額時開始。但本公司同意承保前而被保險人身故時，本公司無息退還要保人所繳保險費。

本公司自預收相當於首筆保險費之金額後十五日內不為同意承保與否之意思表示者，視為同意承保。

三、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管理費時，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。

前項對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。

第一項保險費於本公司保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依保單條款第十一條之約定配置於各投資標的。

四、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。

五、首次投資配置日後，要保人得於年金累積期間內向本公司交付不定期保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該不定期保險費依要保人所指定之投資標的配置比例，於次一個資產評價日將該保險費依保單條款第十一條第四項約定扣除費用後投入在本契約項下的投資標的中，若要保人選擇投入之投資標的為全權委託帳戶，且其投入日為全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額投入應依保單條款第十一條第三項約定辦理，但就該全權委託帳戶嗣因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人。要保人依前述申請如投資標的選擇尚有其他全權委託帳戶者，本公司應將該不成立全權委託帳戶之投資金額依其他全權委託帳戶於該申請所約定選擇比例投入其他全權委託帳戶。若要保人投資標的未選擇其他全權委託帳戶，本公司應返還要保人所繳之不定期保險費，並扣除該投資標的累積部分提領之保單帳戶價值，另依據當時本公司最近可得之投資標的單位淨值及匯率重新依保單條款第九條約定扣除保單管理費：

(一)該不定期保險費實際入帳日。

(二)本公司同意要保人交付該不定期保險費之日。

前項要保人申請交付之不定期保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

六、保險費限制：

(一)首筆保險費最低不得低於新臺幣 30 萬元。

(二)每次繳交保險費不得超過新臺幣 6,000 萬元。

## ■年金給付項目及條件

### 一、累積期滿選擇一次領回保單帳戶價值：

要保人得於年金累積期間屆滿前，選擇一次領回以年金累積期間屆滿日為基準日，依保單條款【附表三】所列贖回價格適用日為準計算之保單帳戶價值。若未為前述選擇時，本公司應於年金累積期間屆滿日前六十日，主動以書面通知要保人該選擇方式。若本公司於年金累積期間屆滿時仍未接獲要保人之書面通知，則將按本契約約定開始給付年金。

要保人若選擇一次領回保單帳戶價值時，本契約於本公司給付保單帳戶價值後即行終止。

### 二、年金給付的開始及給付期間：

要保人投保時可選擇於第十保單年度屆滿後之任一保單週年日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日；要保人不做給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。

要保人亦得於年金給付開始日的六十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三十日之後，且須符合前項給付日之約定。

訂立本契約時，若被保險人保險年齡已達七十一歲(含)以上，以被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日做為年金給付開始日，不適用前二項約定。

本公司應於年金給付開始日的六十日前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據保單條款第十八條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：

(一)年金給付開始日。

(二)預定利率。

(三)年金生命表。

(四)保證期間。

(五)給付方式。

(六)每期年金金額。

年金給付開始日後，本公司於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡到達一一〇歲為止，本契約效力即行終止。但於保證期間內不在此限。

本契約年金給付採半年給付、季給付或月給付者，本公司每年第一次依約定給付年金後，該保單年度內若被保險人身故時，本公司仍依約定給付年金至該保單年度止。

年金給付方式：可選擇以年、半年、季或月給付。

### 三、年金金額之計算：

在年金給付開始日時，其給付期間第一年度可以領取年金金額係以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後)，依據當時預定利率及年金生命表計算。

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

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

第一項及第三項之預定利率於年金給付開始日起維持不變。

年金給付開始日計算第一期領取之年金金額若低於新臺幣五千元時，要保人應向本公司申請變更為較低給

付頻率之年金給付方式。若要保人未提出申請或變更後年金金額仍低於新臺幣五千元時，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。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。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新臺幣一百二十萬元所需之金額時，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。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，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計算。

本條年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值，係以年金累積期間屆滿日為基準日，依保單條款【附表三】所列贖回價格適用日為準計算之保單帳戶價值。

## ■被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊保單條款第二十三條約定申請文件之日為基準日，依保單條款【附表三】所列贖回價格適用日為準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約定給付予身故受益人或其他應得之人，若無未支領之年金餘額時，本契約效力即行終止。

## ■投資標的及配置比例約定

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例。

要保人於本契約年金累積期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇。

要保人若選擇之投資標的為全權委託帳戶者，且其首次投資配置日為全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額需先配置於與該投資標的相同幣別之停泊帳戶（若本契約未提供相同幣別之停泊帳戶，則需先配置於新臺幣停泊帳戶），俟該全權委託帳戶之成立日時，將該投資金額計算至全權委託帳戶成立日前一營業日之價值於全權委託帳戶成立日投入全權委託帳戶，其匯率按全權委託帳戶成立日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。若該全權委託帳戶募集不成立時，依保單條款第三十七條約定辦理。

依第一項及第二項約定分配至各投資標的時，需先扣除各投資標的之投資標的申購手續費，投資標的申購手續費如保單條款【附表一】。

註：

全權委託帳戶成立日：係指投資機構開始計算本契約保單條款【附表二】所示全權委託帳戶投資標的單位淨值之日。

## ■全權委託帳戶募集不成立之處理

本契約之全權委託帳戶投資標的因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人並按下列方式處理：

一、要保人未選擇其他投資標的者：

(一)首筆保險費：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內提供帳號，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。本公司應於接獲帳號資料後返還要保人所繳之保險費，並扣除累積部分提領之保單帳戶價值及未償還之保險單借款本息。本公司返還金額予要保人時，本契約視為解除。

(二)不定期保險費：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。

但本契約如已依前款約定解除時，不在此限，本公司應返還要保人所繳之本保險費，並扣除累積部分提領之保單帳戶價值及未償還之保險單借款本息。

二、要保人尚有選擇其他投資標的者：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。

因前項全權委託帳戶投資標的募集不成立所為之轉換不計入轉換次數。

## ■投資標的之收益分配及資產撥回

本契約所提供之投資標的如有收益分配或資產撥回時，本公司應以該投資標的之收益或資產撥回總額，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資產撥回分配予要保人。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，本公司應將分配之收益於該收益實際分配日投入該投資標的（若該日非資產評價日時，則於次一資產評價日投入）。但若本契約於收益實際分配日已終止、停效、收益實際分配日已超過年金累積期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

依第一項分配予要保人之資產撥回金額，要保人得選擇依下列方式給付：

一、現金給付，但若該金額低於新臺幣五百元，或因要保人未提供帳號、提供之帳號錯誤或帳戶已結清以致無法匯款時，該金額將改依第三款約定處理。

二、於該金額實際分配日投入原投資標的，若該日非資產評價日時，則於次一資產評價日投入。

三、於該金額實際分配日投入本契約提供與該投資標的相同幣別之停泊帳戶。若無相同幣別之停泊帳戶時，則轉投入新臺幣停泊帳戶，其匯率按實際分配日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。

要保人選擇前項第二款及第三款方式或符合前項第一款但書情形者，若本契約於該金額實際分配日已終止、停效、該金額實際分配日已超過年金累積期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

本契約若以現金給付收益或資產撥回時，本公司應於該金額實際分配日起算十五日內主動給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，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計算。

## ■範例說明

◎王先生 45 歲，投保安聯人壽新多福多利變額年金保險(112)，預計 55 歲退休後開始領回年金，躉繳保險費 100 萬元，累積期間 10 年。

◎保單管理費：於年金累積期間內每月收取，每月為下列兩者之合計金額：

(1)每月為新臺幣 100 元。

(2)保單帳戶價值×每月費用率，每月費用率為保單年度第 1 年 0.125%，第 2 年 0.125%，第 3 年 0.125%，第 4 年 0.067%，第 5 年以上 0%。

◎假設年金累積期間為 10 年，年金給付保證期間為 10 年，年金給付方式為年給付。

◎假設年金累積期間投資報酬率分別為 6%，2%，0%，-6%。

◎假設年金累積期間屆滿日當時之預定利率為 0.5%。

◎假設年金給付期間宣告利率分別為 1%，2%，3%。

◎本範例假設以「臺灣壽險業第二回年金生命表」之 100%計算而得。

### 【年金累積期間】

幣別：新臺幣									
保險年度	保險年齡	保險費	累積保險費	假設投資報酬率6%			假設投資報酬率-6%		
				保單管理費	期末保單帳戶價值	期末解約金	保單管理費	期末保單帳戶價值	期末解約金
1	45	1,000,000	1,000,000	16,496	1,042,983	990,834	15,679	924,834	878,593
2	46	0	1,000,000	17,151	1,087,862	1,044,347	14,587	855,241	821,032
3	47	0	1,000,000	17,838	1,134,724	1,100,683	13,579	790,798	767,074
4	48	0	1,000,000	10,532	1,191,939	1,191,939	7,353	736,241	736,241
5	49	0	1,000,000	1,200	1,262,216	1,262,216	1,200	690,905	690,905
6	50	0	1,000,000	1,200	1,336,711	1,336,711	1,200	648,291	648,291
7	51	0	1,000,000	1,200	1,415,675	1,415,675	1,200	608,232	608,232
8	52	0	1,000,000	1,200	1,499,377	1,499,377	1,200	570,578	570,578
9	53	0	1,000,000	1,200	1,588,101	1,588,101	1,200	535,183	535,183
10	54	0	1,000,000	1,200	1,682,148	1,682,148	1,200	501,911	501,911

幣別：新臺幣									
保險年度	保險年齡	保險費	累積保險費	假設投資報酬率2%			假設投資報酬率0%		
				保單管理費	期末保單帳戶價值	期末解約金	保單管理費	期末保單帳戶價值	期末解約金
1	45	1,000,000	1,000,000	16,226	1,003,601	953,421	16,092	983,908	934,713
2	46	0	1,000,000	16,280	1,007,217	966,929	15,850	968,058	929,336
3	47	0	1,000,000	16,333	1,010,852	980,527	15,613	952,445	923,872
4	48	0	1,000,000	9,366	1,021,602	1,021,602	8,826	943,619	943,619
5	49	0	1,000,000	1,200	1,040,822	1,040,822	1,200	942,419	942,419
6	50	0	1,000,000	1,200	1,060,425	1,060,425	1,200	941,219	941,219
7	51	0	1,000,000	1,200	1,080,421	1,080,421	1,200	940,019	940,019
8	52	0	1,000,000	1,200	1,100,816	1,100,816	1,200	938,819	938,819
9	53	0	1,000,000	1,200	1,121,619	1,121,619	1,200	937,619	937,619
10	54	0	1,000,000	1,200	1,142,839	1,142,839	1,200	936,419	936,419

◎上述年金累積期間範例投資報酬率中之期末保單帳戶價值所呈現之數值，已扣除保單管理費。

◎上述範例之期末保單帳戶價值為尚未扣除解約費用之金額，要保人申領解約金時須自該保單帳戶價值中另扣

除解約費用。

◎解約費用=保單帳戶價值乘以解約費用率，解約費用率為保單年度第 1 年 5%，第 2 年 4%，第 3 年 3%，第 4 年以上 0%。

【年金給付期間】

假設年金給付當時預定利率 0.5%，依照年金累積期間各種年投資報酬率下每年可領取之年金金額

幣別：新臺幣									
假設年金給付當時預定利率0.5% 年金給付期間各保單年度宣告利率1% 第二回年金生命表100%		假設投資報酬率 6%		假設投資報酬率 2%		假設投資報酬率 0%		假設投資報酬率 -6%	
年度	年齡	每年 年金金額	累積給付 年金金額	每年 年金金額	累積給付 年金金額	每年 年金金額	累積給付 年金金額	每年 年金金額	累積給付 年金金額
11	55	53,024	53,024	36,024	36,024	29,517	29,517	15,821	15,821
12	56	53,288	106,312	36,203	72,227	29,664	59,181	15,900	31,721
13	57	53,553	159,865	36,383	108,610	29,812	88,993	15,979	47,700
23	67	56,277	710,263	38,234	482,550	31,329	395,394	16,791	211,921
33	77	59,140	1,288,662	40,179	875,505	32,923	717,387	17,645	384,497
43	87	62,150	1,896,492	42,224	1,288,460	34,598	1,055,763	18,543	565,851
53	97	65,312	2,535,253	44,371	1,722,418	36,358	1,411,353	19,487	756,435
63	107	68,635	3,206,515	46,629	2,178,454	38,208	1,785,038	20,477	956,710
64	108	68,976	3,275,491	46,861	2,225,315	38,398	1,823,436	20,579	977,289
65	109	69,319	3,344,810	47,094	2,272,409	38,589	1,862,025	20,681	997,970
66	110	69,664	3,414,474	47,328	2,319,737	38,781	1,900,806	20,784	1,018,754

幣別：新臺幣									
假設年金給付當時預定利率0.5% 年金給付期間各保單年度宣告利率2% 第二回年金生命表100%		假設投資報酬率 6%		假設投資報酬率 2%		假設投資報酬率 0%		假設投資報酬率 -6%	
年度	年齡	每年 年金金額	累積給付 年金金額	每年 年金金額	累積給付 年金金額	每年 年金金額	累積給付 年金金額	每年 年金金額	累積給付 年金金額
11	55	53,024	53,024	36,024	36,024	29,517	29,517	15,821	15,821
12	56	53,815	106,839	36,562	72,586	29,958	59,475	16,057	31,878
13	57	54,618	161,457	37,108	109,694	30,405	89,880	16,297	48,175
23	67	63,339	754,537	43,034	512,644	35,261	420,044	18,900	225,142
33	77	73,452	1,442,311	49,906	979,941	40,890	802,926	21,918	430,372
43	87	85,181	2,239,906	57,875	1,521,857	47,419	1,246,938	25,418	668,373
53	97	98,783	3,164,863	67,118	2,150,316	54,992	1,761,852	29,479	944,389
63	107	114,556	4,237,514	77,837	2,879,141	63,773	2,358,995	34,187	1,264,499
64	108	116,266	4,353,780	78,999	2,958,140	64,725	2,423,720	34,697	1,299,196
65	109	118,001	4,471,781	80,178	3,038,318	65,691	2,489,411	35,215	1,334,411
66	110	119,762	4,591,543	81,375	3,119,693	66,671	2,556,082	35,741	1,370,152

幣別：新臺幣

假設年金給付當時預定利率0.5% 年金給付期間各保單年度宣告利率3% 第二回年金生命表100%		假設投資報酬率 6%		假設投資報酬率 2%		假設投資報酬率 0%		假設投資報酬率 -6%	
年度	年齡	每年 年金金額	累積給付 年金金額	每年 年金金額	累積給付 年金金額	每年 年金金額	累積給付 年金金額	每年 年金金額	累積給付 年金金額
11	55	53,024	53,024	36,024	36,024	29,517	29,517	15,821	15,821
12	56	54,343	107,367	36,920	72,944	30,251	59,768	16,215	32,036
13	57	55,695	163,062	37,838	110,782	31,004	90,772	16,618	48,654
23	67	71,207	802,187	48,377	544,992	39,639	446,552	21,246	239,349
33	77	91,041	1,619,324	61,851	1,100,137	50,680	901,434	27,164	483,165
43	87	116,400	2,664,075	79,078	1,809,910	64,796	1,483,012	34,732	794,897
53	97	148,822	3,999,833	101,103	2,717,368	82,844	2,226,581	44,405	1,193,455
63	107	190,273	5,707,641	129,264	3,877,585	105,919	3,177,262	56,774	1,703,029
64	108	195,006	5,902,647	132,480	4,010,065	108,554	3,285,816	58,186	1,761,215
65	109	199,857	6,102,504	135,776	4,145,841	111,254	3,397,070	59,633	1,820,848
66	110	204,829	6,307,333	139,154	4,284,995	114,022	3,511,092	61,116	1,881,964

※本範例僅供參考，不代表未來所獲得之回報，而實際報酬可能較高或較低。

各投資標的管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，實際情況以保單條款及實際投資狀況而定，本公司不負投資盈虧之責。

※投資報酬之計算基礎，以要保人所繳保險費扣除保單管理費後之餘額為基礎，僅供投保時分析參考，未來實際之投資報酬率仍須視保戶所選擇之投資標的組合及各標的之實際報酬率而定。

※投資報酬因各項投資標的各有其計算方式及給付條件，故仍須依照要保人與本公司所約定之保險契約內容為計算之依據。

※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，安聯人壽不負投資盈虧之責。

※若保單帳戶價值之餘額不足以支付當月之保單管理費時，保單帳戶價值以數字 0 表示，此情況將導致契約停效。本商品停效及復效內容請參閱保單條款。

## ■費用之揭露

投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表

費用項目	說 明												
一、保單管理費	<p>1.於年金累積期間內： 每月為下列兩者之合計金額： (1)每月為新臺幣 100 元，但符合「高保費優惠」<sup>註1</sup>者，免收當月之該費用。本公司得視經營狀況調整該費用，並應於三個月前以書面通知要保人；但對要保人有利之費用調降，則不在此限。本公司每次費用調整之幅度，不超過行政院主計總處公告之消費者物價指數於前次費用調整之月份至本次評估費用調整之月份間之變動幅度。 (2)保單帳戶價值x每月費用率，每月費用率如下表。</p> <table border="1"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> <td>5~</td> </tr> <tr> <td>每月費用率</td> <td>0.125%</td> <td>0.125%</td> <td>0.125%</td> <td>0.067%</td> <td>0%</td> </tr> </table> <p>2.於年金給付期間：無保單管理費。</p>	保單年度	1	2	3	4	5~	每月費用率	0.125%	0.125%	0.125%	0.067%	0%
保單年度	1	2	3	4	5~								
每月費用率	0.125%	0.125%	0.125%	0.067%	0%								
二、投資相關費用 (本公司如依約定新增其他類別之投資標的時，將配合新增其投資相關費用，並公布於本公司網站。)													
1. 投資標的申購手續費	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：無。 (3)全權委託帳戶：無。												
2. 投資標的經理費	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。 (3)全權委託帳戶：無。												
3. 投資標的保管費	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。 (3)全權委託帳戶：保管機構收取，並直接反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。												
4. 投資標的管理費	(1)停泊帳戶：每年 0.2% <sup>註2</sup> ，並反應於公布之計息利率，不另外收取。 (2)共同基金：無。 (3)全權委託帳戶：包含本公司收取之管理費及委託管理公司之代操費用，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。而若全權委託帳戶資產有投資於委託管理公司本身經理之基金者，則該部分委託資產，委託管理公司不收取管理費中的代操費用。												
5. 投資標的贖回費用	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：依投資標的規定收取。若投資標的有收取贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時投資標的之單位淨值，不另外收取。 (3)全權委託帳戶：無。												
6. 投資標的轉換費用	每一保單年度內十二次免費，超過十二次起每次收取新臺幣 500 元，但該次轉換要保人係透過本公司線上保單變更服務方式申請轉換者，則不計入轉換次數。 <sup>註3</sup>												
7. 其他費用	無。												
三、解約及部分提領費用													
1. 解約費用	<p>解約費用=保單帳戶價值乘以解約費用率(如下表)。</p> <table border="1"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4~</td> </tr> <tr> <td>解約費用率</td> <td>5%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> <td>0%</td> </tr> </table>	保單年度	1	2	3	4~	解約費用率	5%	4%	3%	0%		
保單年度	1	2	3	4~									
解約費用率	5%	4%	3%	0%									
2. 部分提領費用	<p>(1)第一至第三保單年度：部分提領費用為提領之保單帳戶價值乘以部分提領費用率(如下表)。</p> <table border="1"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>部分提領費用率</td> <td>5%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> </tr> </table> <p>(2)第四保單年度起：每一保單年度內四次免費，超過四次起每次收取新臺幣 1,000 元。</p>	保單年度	1	2	3	部分提領費用率	5%	4%	3%				
保單年度	1	2	3										
部分提領費用率	5%	4%	3%										
四、其他費用													
短線交易費用	由投資標的所屬公司收取，本公司未另外收取。												

註：1.符合「高保費優惠」者，係指費用計算當時本契約「累積所繳保險費」扣除「累積部分提領保單帳戶價值」後之餘額達新臺幣 300 萬元者。

2.若停泊帳戶之報酬率低於 0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取該停泊帳戶當月管理費。

3.要保人透過網路線上保單服務方式申請投資標的轉換者，需事先向本公司提出申請，且經本公司同意、生效後，始得使用該線上服務

### 投資型年金保單投資機構收取之相關費用收取表

各投資標的投資機構收取之相關費用，要保人得於本商品說明書之投資標的簡介中查詢。

#### 反映於投資標的淨值之投資相關費用計算與收取方式之範例說明

本範例所舉之標的及其費用，僅做為投資標的費用計算與收取方式之說明，各投資標的所收取之費用率不盡相同，要保人得於本商品說明書投資標的簡介中或安聯人壽網站([www.allianz.com.tw](http://www.allianz.com.tw))查詢個別投資標的之費用率。

範例一：證券投資信託基金受益憑證、共同信託基金受益憑證或境外基金

- 假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣 100,000 元，並選擇富蘭克林華美貨幣市場基金及富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis)股，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。
- 假設投資標的富蘭克林華美貨幣市場基金及富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis)股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)
富蘭克林華美貨幣市場基金	0.05%	0.05%
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis)股	0.3%	0.01-0.14%

- 則保戶投資於富蘭克林華美貨幣市場基金及富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis)股每年最高應負擔之經理費及保管費如下：
  - 富蘭克林華美貨幣市場基金： $50,000 \times (0.05\%+0.05\%) = 50$  元新台幣。
  - 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis)股(此標的以美元計價，假設以台幣對美元匯率 30 換算，則投入此標的之金額約為 1,666.67 美元)： $1,666.67 \times (0.3\%+0.14\%) = 7.33$  美元。(若以相同匯率計算，則此標的收取費用約當  $7.33 \times 30 = 220$  元新台幣)。
  - 前述費用係每日計算並反映於基金淨值中，保戶無須額外支付。

範例二：全權委託帳戶

- 假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣 100,000 元，並選擇安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS)及安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_美元多元收益(月撥回 PLUS)，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。
- 假設投資標的安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS)及安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_美元多元收益(月撥回 PLUS)之經理費及保管費費用率，以及該等全權委託帳戶所投資子基金之經理費/管理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費/管理費費率(每年)	保管費費率(每年)
安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS)	1.25%	0.15%

安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS)投資之子基金	0.016-2%	0.03-0.35%
安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回 PLUS)	1.25%	0.15%
安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回 PLUS)投資之子基金	0.25-2.15%	0-0.7%

■ 則保戶投資於安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS)及安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_美元多元收益(月撥回 PLUS)每年最高應負擔之經理費/管理費及保管費如下：

1. 安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS)： $50,000 \times (2\% + 0.35\%) + (50,000 - 50,000 \times (2\% + 0.35\%)) \times (1.25\% + 0.15\%) = 1,175 + 683.55 = 1,859$  元新台幣。
2. 安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_美元多元收益(月撥回 PLUS) (此標的以美元計價，假設以台幣對美元匯率 30 換算，則投入此標的之金額約為 1,666.67 美元)： $1,666.67 \times (2.15\% + 0.7\%) + (1,666.67 - 1,666.67 \times (2.15\% + 0.7\%)) \times (1.25\% + 0.15\%) = 47.50 + 22.67 = 70.17$  美元。(若以相同匯率計算，則此標的收取費用約當  $70.17 \times 30 = 2,105$  元新台幣)。

※ 前述費用係每日計算並反映於全權委託帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

註 1：受委託管理全權委託帳戶資產之投信業者如有將全權委託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全權委託帳戶之管理費。

註 2：全權委託帳戶之管理費係由本公司及受託管理該全權委託帳戶之投信業者所收取，全權委託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：運用全權委託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，應返還至全權委託帳戶資產，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。

## ■重要保單條款之摘要

### 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；分期給付年金金額的方式共分為年給付、半年給付、季給付及月給付四種。
- 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，該期間不得低於十年，且保證期間終期不得高於被保險人保險年齡達一一〇歲。
- 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、宣告利率：係指本公司於本契約年金給付期間內各保單週年日當月宣告並用以計算第十八條調整係數之利率，該利率本公司將參考相關資產配置計畫之投資報酬率及費用率訂定之，且不得為負數。本公司於每月月初（第一營業日）公告宣告利率於本公司網站。
- 七、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上月月初（第一營業日）三銀行牌告之二年期定期儲蓄存款最高固定年利率之平均值訂定。
- 八、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。
- 九、保單管理費：係指為維持本契約每月管理所產生且自保單帳戶價值中扣除之費用，並依第九條約定時點扣除，其費用額度如【附表一】。
- 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。
- 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。其金額按【附表一】所載之方式計算。
- 十二、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：
  - (一)要保人所交付之首筆保險費；
  - (二)加上要保人於首次投資配置日前，再繳交之保險費；
  - (三)加上按前二日之每日淨額，依契約生效日當月三銀行之月初第一營業日牌告活期存款年利率之平均值，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。首次投資配置金額於首次投資配置日依第十一條約定投入投資標的，但若保險費實際入帳日晚於首次投資配置日者，該保險費延至實際入帳日之次一資產評價日投入。
- 十三、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。
- 十四、投資標的：係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如【附表二】。
- 十五、資產評價日：係指投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日期，且為我國境內銀行及本公司之營業日。
- 十六、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。
- 十七、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

值係依下列方式計算而得：

(一)有單位淨值之投資標的：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)無單位淨值之投資標的：

1.第一保單年度：

(1)投入該投資標的之金額；

(2)扣除自該投資標的減少之金額；

(3)每日依前二者之淨額加計按投資標的公布之計息利率以單利法計算之金額。

2.第二保單年度及以後：

(1)前一保單年度底之投資標的價值；

(2)加上投入該投資標的之金額；

(3)扣除自該投資標的減少之金額；

(4)每日依前三者之淨額加計按投資標的公布之計息利率以單利法計算之金額。

無單位淨值投資標的每月公布之計息利率請參閱【附表二】中各投資標的之投資內容說明。

十八、保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，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，係指依第十二款方式計算至計算日之金額。

十九、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。

二十、三銀行：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銀行股份有限公司。

二十一、匯率參考機構：係指滙豐（台灣）商業銀行股份有限公司，但本公司得變更上述匯率參考機構，惟必須提前一個月以書面或其他約定方式通知要保人。

二十二、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。

二十三、營業日：係指我國境內銀行及本公司共同之營業日。

二十四、投資標的申購手續費：係指申購投資標的時所需負擔之相關費用。

投資標的申購手續費詳【附表一】。

二十五、全權委託帳戶成立日：係指投資機構開始計算本契約【附表二】所示全權委託帳戶投資標的單位淨值之日。

二十六、贖回款項日數：係指本公司因要保人申請投資標的贖回及轉換所須，由本公司向投資標的所屬公司或投資標的之委託管理公司進行贖回，預計本公司收到該投資標的贖回款項所需之日數，以做為決定贖回匯率適用日、轉換匯率適用日及轉入價格適用日之參考依據。各投資標的之贖回款項日數及其更新將隨時公告於本公司網站。

## 保險公司應負責任的開始

### 第三條

本公司應自同意承保並收取首筆保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。

本公司如於同意承保前，預收相當於首筆保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於首筆保險費金額時開始。但本公司同意承保前而被保險人身身故時，本公司無息退還要保人所繳保險費。

本公司自預收相當於首筆保險費之金額後十五日內不為同意承保與否之意思表示者，視為同意承保。

## **契約撤銷權**

### **第四條**

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。

要保人依前項約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費。

## **保險範圍**

### **第五條**

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司依本契約約定返還保單帳戶價值或給付未支領之年金餘額。

被保險人於年金給付開始日後仍生存且本契約仍有效者，本公司依本契約約定分期給付年金金額。

## **寬限期間及契約效力的停止**

### **第六條**

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管理費時，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。

前項對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。

第一項保險費於本公司保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依第十一條之約定配置於各投資標的。

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管理費，並另外繳交最低保險費後，自翌日上午零時起恢復效力。該最低保險費之金額將於本公司網站上公布。

前項繳交之保險費，本公司於保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日，依第十一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管理費，以後仍依約定扣除保單管理費。

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。

## **首次投資配置日後不定期保險費的處理**

## 第八條

首次投資配置日後，要保人得於年金累積期間內向本公司交付不定期保險費，本公司以下列二者較晚發生之時間點，將該不定期保險費依要保人所指定之投資標的配置比例，於次一個資產評價日將該保險費依第十一條第四項約定扣除費用後投入在本契約項下的投資標的中，若要保人選擇投入之投資標的為全權委託帳戶，且其投入日為全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額投入應依第十一條第三項約定辦理，但就該全權委託帳戶嗣因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人。要保人依前述申請如投資標的選擇尚有其他全權委託帳戶者，本公司應將該不成立全權委託帳戶之投資金額依其他全權委託帳戶於該申請所約定選擇比例投入其他全權委託帳戶。若要保人投資標的未選擇其他全權委託帳戶，本公司應返還要保人所繳之不定期保險費，並扣除該投資標的累積部分提領之保單帳戶價值，另依據當時本公司最近可得之投資標的單位淨值及匯率重新依第九條約定扣除保單管理費：

- 一、該不定期保險費實際入帳日。
- 二、本公司同意要保人交付該不定期保險費之日。

前項要保人申請交付之不定期保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

## 保單管理費的收取方式

### 第九條

本公司於本契約生效日及每保單週月日（若契約生效日或保單週月日非營業日時，則順延至下一個營業日），將計算本契約當月之保單管理費。

前項保單管理費，將於計算後依約定順序自投資標的價值扣除。但首次投資配置日前之保單管理費，則於首次投資配置日後之第一個保單週月日（若該保單週月日非營業日時，則順延至下一個營業日），自投資標的價值扣除。

前二項保單管理費之計算與扣除，皆以當時按本公司最近可得之投資標的單位淨值及匯率計算之。

第二項之約定扣除順序，要保人投保本契約時，應於要保書約定。要保人未約定扣除之順序時，則以本公司網站公布之順序扣除。要保人亦得於本契約有效期間內隨時向本公司提出變更該扣除順序。

## 貨幣單位與匯率計算

### 第十條

本契約保險費之收取、年金給付、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額、給付收益分配、資產撥回及支付、償還保險單借款，應以新臺幣為貨幣單位。

本契約匯率計算方式約定如下：

- 一、保險費及其加計利息配置於投資標的：本公司根據保險費投入日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。
- 二、年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清（含計算年金金額）、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額：本公司根據【附表三】所列贖回匯率適用日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
- 三、給付收益分配、資產撥回：本公司根據該金額實際分配日次一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
- 四、保單管理費：本公司根據費用計算與扣除當時最近可得之匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
- 五、投資標的之轉換：本公司根據【附表三】所列轉換匯率適用日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格，將轉出之投資標的金額扣除依第十三條約定之轉換費用後，轉換為等值轉入投資標的計價幣別之金額。但投

資標的屬於相同幣別相互轉換者，無幣別轉換之適用。

六、轉換費用：本公司根據【附表三】所列轉出價格適用日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

七、保險單借款本息之扣抵：本公司根據扣抵日次一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

## 投資標的及配置比例約定

### 第十一條

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例。

要保人於本契約年金累積期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇。

要保人若選擇之投資標的為全權委託帳戶者，且其首次投資配置日為全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額需先配置於與該投資標的相同幣別之停泊帳戶（若本契約未提供相同幣別之停泊帳戶，則需先配置於新臺幣停泊帳戶），俟該全權委託帳戶之成立日時，將該投資金額計算至全權委託帳戶成立日前一營業日之價值於全權委託帳戶成立日投入全權委託帳戶，其匯率按全權委託帳戶成立日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。若該全權委託帳戶募集不成立時，依第三十七條約定辦理。

依第一項及第二項約定分配至各投資標的時，需先扣除各投資標的之投資標的申購手續費，投資標的申購手續費如【附表一】。

## 投資標的之收益分配及資產撥回

### 第十二條

本契約所提供之投資標的如有收益分配或資產撥回時，本公司應以該投資標的之收益或資產撥回總額，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資產撥回分配予要保人。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，本公司應將分配之收益於該收益實際分配日投入該投資標的（若該日非資產評價日時，則於次一資產評價日投入）。但若本契約於收益實際分配日已終止、停效、收益實際分配日已超過年金累積期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

依第一項分配予要保人之資產撥回金額，要保人得選擇依下列方式給付：

一、現金給付，但若該金額低於新臺幣五百元，或因要保人未提供帳號、提供之帳號錯誤或帳戶已結清以致無法匯款時，該金額將改依第三款約定處理。

二、於該金額實際分配日投入原投資標的，若該日非資產評價日時，則於次一資產評價日投入。

三、於該金額實際分配日投入本契約提供與該投資標的相同幣別之停泊帳戶。若無相同幣別之停泊帳戶時，則轉投入新臺幣停泊帳戶，其匯率按實際分配日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。

要保人選擇前項第二款及第三款方式或符合前項第一款但書情形者，若本契約於該金額實際分配日已終止、停效、該金額實際分配日已超過年金累積期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

本契約若以現金給付收益或資產撥回時，本公司應於該金額實際分配日起算十五日內主動給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，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計算。

## 投資標的轉換

### 第十三條

要保人得於本契約年金累積期間內向本公司以書面或其他約定方式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（或轉出金額或轉出比例）及指定欲轉入之投資標的。

本公司以收到前項申請書（或電子申請文件）為基準日，依【附表三】所列轉出價格適用日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用後，再依【附表三】所列轉入價格適用日配置於欲轉入之投資標的。要保人之實際投資金額為扣除投資標的的申購手續費後之餘額。

前項轉換費用及投資標的的申購手續費如【附表一】。

當申請轉換的金額或轉換後的投資標的價值將低於新臺幣五千元時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

當申請轉換的投資標的，經本公司基於轉換標的的當時之法令規範或商品適合度等因素，評估不適合要保人時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

第二項要保人選擇之轉入投資標的若為全權委託帳戶，且其轉入日為該全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額需先分配至與該投資標的的相同幣別之停泊帳戶（若本契約未提供相同幣別之停泊帳戶，則視同選擇分配至新臺幣停泊帳戶），俟該全權委託帳戶成立日，將該投資金額計算至全權委託帳戶成立日前一營業日之價值於全權委託帳戶成立日轉投入全權委託帳戶，其匯率按全權委託帳戶成立日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。若轉入之全權委託帳戶投資標的的因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人，要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意轉入前述停泊帳戶。因前述全權委託帳戶投資標的的募集不成立所為之轉換不計入轉換次數。

## 投資標的之新增、關閉與終止

### 第十四條

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的的提供：

- 一、本公司得新增投資標的的供要保人選擇配置。
- 二、本公司得主動終止某一投資標的的，且應於終止日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。但若投資標的的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的的。
- 三、本公司得經所有持有投資標的的價值之要保人同意後，主動關閉該投資標的的，並於關閉日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。
- 四、本公司得配合某一投資標的的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的的。但本公司應於接獲該投資標的的發行或經理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其他約定方式通知要保人。

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

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

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

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。

因前二項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。

## 特殊情事之評價與處理

### 第十五條

投資標的於資產評價日遇有下列情事之一，致投資標的發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值或贖回價格，導致本公司無法申購或申請贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並依與投資標的發行、經理或計算代理機構間約定之恢復單位淨值或贖回價格計算日，計算申購之單位數或申請贖回之金額：

- 一、因天災、地變、罷工、怠工、不可抗力之事件或其他意外事故所致者。
- 二、國內外政府單位之命令。
- 三、投資所在國交易市場非因例假日而停止交易。
- 四、非因正常交易情形致匯兌交易受限制。
- 五、非可歸責於本公司之事由致使用之通信中斷。
- 六、有無從收受申購或贖回請求或給付申購單位、贖回金額等其他特殊情事者。

要保人依第二十八條約定申請保險單借款或本公司依第十八條之約定計算年金金額時，如投資標的遇前項各款情事之一，致發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值，本契約以不計入該投資標的之價值的保單帳戶價值計算可借金額上限或年金金額，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算年金金額或依要保人之申請重新計算可借金額上限。

第一項特殊情事發生時，本公司應主動以書面或其他約定方式告知要保人。

因投資標的發行、經理或計算代理機構拒絕投資標的之申購或贖回、該投資標的已無可供申購之單位數，或因法令變更等不可歸責於本公司之事由，致本公司無法依要保人指定之投資標的及比例申購或贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並應於接獲主管機關或發行、經理或計算代理機構通知後十日內於網站公告處理方式。

## 保單帳戶價值之通知

### 第十六條

本契約於年金累積期間內仍有效時，本公司將依約定方式，採書面或電子郵遞方式每三個月通知要保人其保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值內容包括如下：

- 一、期初及期末計算基準日。
- 二、投資組合現況。
- 三、期初單位數及單位淨值。
- 四、本期單位數異動情形（含異動日期及異動當時之單位淨值）。
- 五、期末單位數及單位淨值。
- 六、本期收受之保險費金額。
- 七、本期已扣除之各項費用明細（包括保單管理費等）。
- 八、期末之解約金金額。
- 九、期末之保險單借款本息。
- 十、本期收益分配或資產撥回情形。

## 年金給付的開始及給付期間

### 第十七條

要保人投保時可選擇於第十保單年度屆滿後之任一保單週年日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日；要保人不做給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。

要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面或其他約定方式通知本公司變新年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日三十日之後，且須符合前項給付日之約定。

訂立本契約時，若被保險人保險年齡已達七十一歲(含)以上，以被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日做為年金給付開始日，不適用前二項約定。

本公司應於年金給付開始日的六十日前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據第十八條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：

- 一、年金給付開始日。
- 二、預定利率。
- 三、年金生命表。
- 四、保證期間。
- 五、給付方式。
- 六、每期年金金額。

年金給付開始日後，本公司於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡到達一一〇歲為止，本契約效力即行終止。但於保證期間內不在此限。

本契約年金給付採半年給付、季給付或月給付者，本公司每年第一次依約定給付年金後，該保單年度內若被保險人身故時，本公司仍依約定給付年金至該保單年度止。

## 年金金額之計算

### 第十八條

在年金給付開始日時，其給付期間第一年度可以領取年金金額係以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後），依據當時預定利率及年金生命表計算。

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

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

第一項及第三項之預定利率於年金給付開始日起維持不變。

年金給付開始日計算第一期領取之年金金額若低於新臺幣五千元時，要保人應向本公司申請變更為較低給付頻率之年金給付方式。若要保人未提出申請或變更後年金金額仍低於新臺幣五千元時，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。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

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新臺幣一百二十萬元所需之金額時，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。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，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

率兩者取其大之值計算。

本條年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值，係以年金累積期間屆滿日為基準日，依【附表三】所列贖回價格適用日為準計算之保單帳戶價值。

### **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日為基準日，依【附表三】所列贖回價格適用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】。

年金給付期間，要保人不得終止本契約，且保證期間年金部分，受益人不得申請提前給付。

### **保單帳戶價值的部分提領**

#### **第二十條**

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及提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣五千元。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

- 一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數（或金額或比例）。
- 二、本公司以收到前款申請文件之日為基準日，依【附表三】所列贖回價格適用日為準計算部分提領的保單帳戶價值。
- 三、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【附表一】。

### **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之日為基準日，依【附表三】所列贖回價格適用日為準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約定給付予身故受益人或其他應得之人，若無未支領之年金餘額時，本契約效力即行終止。

### **返還保單帳戶價值的申請**

#### **第二十三條**

要保人依第二十一條或第二十二條之約定申領「保單帳戶價值」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。

二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。

三、申請書。

四、要保人或其他應得之人的身分證明。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應給付遲延利息年利一分。

### **累積期滿選擇一次領回保單帳戶價值**

#### **第二十四條**

要保人得於年金累積期間屆滿前，選擇一次領回以年金累積期間屆滿日為基準日，依【附表三】所列贖回價格適用日為準計算之保單帳戶價值。若未為前述選擇時，本公司應於年金累積期間屆滿日前六十日，主動以書面通知要保人該選擇方式。若本公司於年金累積期間屆滿時仍未接獲要保人之書面通知，則將按本契約約定開始給付年金。

要保人若選擇一次領回保單帳戶價值時，本契約於本公司給付保單帳戶價值後即行終止。

### **年金累積期間屆滿日保單帳戶價值的申領**

#### **第二十五條**

要保人申領「年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、保險金申請書。
- 三、要保人的身分證明。

本公司應於累積期間屆滿日後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應給付遲延利息年利一分。

### **年金的申領**

#### **第二十六條**

被保險人於年金給付開始日後生存期間每年第一次申領年金給付時，應提出可資證明被保險人生存之文件。但於保證期間內不在此限。

被保險人身故後若仍有未支領之年金餘額，受益人申領時應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。
- 三、受益人的身分證明。

除第一期年金金額可於年金給付開始日起十五日內給付外，其他期年金金額應於各期之應給付日給付。如因可歸責於本公司之事由，致第一期年金金額逾年金給付開始日起十五日內未給付，或其他期年金金額逾應給付日未給付時，應給付遲延利息年利一分。

### **未還款項的扣除**

#### **第二十七條**

年金給付開始日前，本公司給付收益分配或資產撥回、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額時，如要保人仍有保險單借款本息或欠繳之保單管理費等未償款項者，本公司得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後

給付其餘額。

年金給付開始日時，依第十八條約定計算年金金額。

### **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五十%。當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之六十%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七十%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（下稱還款期限屆滿日）內償還時，本公司將以還款期限屆滿日起算一日為基準日，計算保單帳戶價值並扣抵之；其書面通知內容應包含扣抵日、扣抵本息採用之淨值日/匯率日之計算方式及贖回款項間差額之處理方式。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。

前項未償還借款本息之扣抵，本公司依扣抵日後的第一個資產評價日，按第九條第四項之順序依序自投資標的價值中扣除。

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，且未依第二項約定為通知時，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。

### **投保年齡的計算及錯誤的處理**

#### **第三十條**

要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在要保書填明。被保險人的投保年齡，以足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月者，加算一歲。

被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列約定辦理：

- 一、真實投保年齡高於本契約最高承保年齡者，本契約無效，本公司應將已繳保險費無息退還要保人，如有已給付年金者，受益人應將其無息退還本公司。
- 二、因投保年齡錯誤，而致本公司短發年金金額者，本公司應計算實付年金金額與應付年金金額的差額，於下次年金給付時按應付年金金額給付，並一次補足過去實付年金金額與應付年金金額的差額。
- 三、因投保年齡錯誤，而溢發年金金額者，本公司應重新計算實付年金金額與應付年金金額的差額，並於未來年金給付時扣除。

前項第一、二款情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還各款約定之金額，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值計算。

### **受益人的指定及變更**

#### **第三十一條**

本契約受益人於被保險人生存期間為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。

除前項約定外，要保人得依下列約定指定或變更受益人：

一、於訂立本契約時，得經被保險人同意指定身故受益人，如未指定者，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。

二、除聲明放棄處分權者外，於保險事故發生前得經被保險人同意變更身故受益人，如要保人未將前述變更通知本公司者，不得對抗本公司。

前項身故受益人的指定或變更，於要保人檢具申請書及被保險人的同意書（要、被保險人為同一人時為申請書或電子申請文件）送達本公司時，本公司即予批註或發給批註書。

第二項之身故受益人同時或先於被保險人本人身故，除要保人已另行指定外，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。

本契約如未指定身故受益人，而以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人者，其受益順序適用民法第一千一百三十八條規定，其受益比例除契約另有約定外，適用民法第一千一百四十四條規定。

## **投資風險與法律救濟**

### **第三十二條**

要保人及受益人對於投資標的價值須直接承擔投資標的之法律、匯率、市場變動風險及投資標的之發行或經理機構之信用風險所致之損益。

本公司應盡善良管理人之義務，慎選投資標的，加強締約能力詳加審視雙方契約，並應注意相關機構之信用評等。

本公司對於因可歸責於投資標的之發行或經理機構或其代理人、代表人、受僱人之事由減損本投資標的之價值致生損害要保人、受益人者，或其他與投資標的之發行或經理機構所約定之賠償或給付事由發生時，本公司應盡善良管理人之義務，並基於要保人、受益人之利益，應即刻且持續向投資標的之發行或經理機構進行追償。相關追償費用由本公司負擔。

前項追償之進度及結果應以適當方式告知要保人。

## **變更住所**

### **第三十三條**

要保人的住所有變更時，應即以書面或其他約定方式通知本公司。

要保人不為前項通知者，本公司之各項通知，得以本契約所載要保人之最後住所發送之。

## **時效**

### **第三十四條**

由本契約所生的權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。

## **批註**

### **第三十五條**

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第二條第二十一款、第十四條第一項、第三十一條及附表一保單管理費之約定者外，應經要保人與本公司雙方書面或其他約定方式同意後生效，並由本公司即予批註或發給批註書。

## 全權委託帳戶募集不成立之處理

### 第三十七條

本契約之全權委託帳戶投資標的因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人並按下列方式處理：

#### 一、要保人未選擇其他投資標的者：

(一)首筆保險費：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內提供帳號，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。本公司應於接獲帳號資料後返還要保人所繳之保險費，並扣除累積部分提領之保單帳戶價值及未償還之保險單借款本息。本公司返還金額予要保人時，本契約視為解除。

(二)不定期保險費：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。

但本契約如已依前款約定解除時，不在此限，本公司應返還要保人所繳之本保險費，並扣除累積部分提領之保單帳戶價值及未償還之保險單借款本息。

#### 二、要保人尚有選擇其他投資標的者：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。

因前項全權委託帳戶投資標的的募集不成立所為之轉換不計入轉換次數。

**【附表一】各項費用彙整**

投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表

費用項目	說 明												
一、保單管理費	<p>1.於年金累積期間內： 每月為下列兩者之合計金額：</p> <p>(1)每月為新臺幣 100 元，但符合「高保費優惠」<sup>註1</sup>者，免收當月之該費用。本公司得視經營狀況調整該費用，並應於三個月前以書面通知要保人；但對要保人有利之費用調降，則不在此限。本公司每次費用調整之幅度，不超過行政院主計總處公告之消費者物價指數於前次費用調整之月份至本次評估費用調整之月份間之變動幅度。</p> <p>(2)保單帳戶價值×每月費用率，每月費用率如下表。</p> <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> <td>5~</td> </tr> <tr> <td>每月費用率</td> <td>0.125%</td> <td>0.125%</td> <td>0.125%</td> <td>0.067%</td> <td>0%</td> </tr> </table> <p>2.於年金給付期間：無保單管理費。</p>	保單年度	1	2	3	4	5~	每月費用率	0.125%	0.125%	0.125%	0.067%	0%
保單年度	1	2	3	4	5~								
每月費用率	0.125%	0.125%	0.125%	0.067%	0%								
二、投資相關費用	(本公司如依約定新增其他類別之投資標的時，將配合新增其投資相關費用，並公布於本公司網站。)												
1. 投資標的申購手續費	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：無。 (3)全權委託帳戶：無。												
2. 投資標的經理費	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。 (3)全權委託帳戶：無。												
3. 投資標的保管費	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。 (3)全權委託帳戶：保管機構收取，並直接反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。												
4. 投資標的管理費	(1)停泊帳戶：每年 0.2% <sup>註2</sup> ，並反應於公布之計息利率，不另外收取。 (2)共同基金：無。 (3)全權委託帳戶：包含本公司收取之管理費及委託管理公司之代操費用，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。而若全權委託帳戶資產有投資於委託管理公司本身經理之基金者，則該部分委託資產，委託管理公司不收取管理費中的代操費用。												
5. 投資標的贖回費用	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：依投資標的規定收取。若投資標的有收取贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時投資標的之單位淨值，不另外收取。 (3)全權委託帳戶：無。												
6. 投資標的轉換費用	每一保單年度內十二次免費，超過十二次起每次收取新臺幣 500 元，但該次轉換要保人係透過本公司線上保單變更服務方式申請轉換者，則不計入轉換次數。 <sup>註3</sup>												
7. 其他費用	無。												
三、解約及部分提領費用													
1. 解約費用	<p>解約費用=保單帳戶價值乘以解約費用率(如下表)。</p> <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4~</td> </tr> <tr> <td>解約費用率</td> <td>5%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> <td>0%</td> </tr> </table>	保單年度	1	2	3	4~	解約費用率	5%	4%	3%	0%		
保單年度	1	2	3	4~									
解約費用率	5%	4%	3%	0%									
2. 部分提領費用	<p>(1)第一至第三保單年度：部分提領費用為提領之保單帳戶價值乘以部分提領費用率(如下表)。</p> <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>部分提領費用率</td> <td>5%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> </tr> </table> <p>(2)第四保單年度起：每一保單年度內四次免費，超過四次起每次收取新臺幣 1,000 元。</p>	保單年度	1	2	3	部分提領費用率	5%	4%	3%				
保單年度	1	2	3										
部分提領費用率	5%	4%	3%										
四、其他費用													

短線交易費用	由投資標的所屬公司收取，本公司未另外收取。
--------	-----------------------

- 註：1.符合「高保費優惠」者，係指費用計算當時本契約「累積所繳保險費」扣除「累積部分提領保單帳戶價值」後之餘額達新臺幣 300 萬元者。
- 2.若停泊帳戶之報酬率低於 0.2% 或甚至為負值時，本公司得調降或不收取該停泊帳戶當月管理費。
- 3.要保人透過網路線上保單服務方式申請投資標的轉換者，需事先向本公司提出申請，且經本公司同意、生效後，始得使用該線上服務。

### 投資型年金保單投資機構收取之相關費用收取表

各投資標的投資機構收取之相關費用，要保人得於本公司網站(<https://www.allianz.com.tw>)提供之商品說明書查詢。

【附表二】投資標的彙整

投資標的幣別	投資標的類別	投資標的代碼	投資標的名稱	是否有單位淨值	是否配息或資產撥回	投資內容與相關警語	投資標的所屬公司或發行公司名稱
新臺幣	共同基金：國內貨幣型基金	NTDMY0040	富蘭克林華美貨幣市場基金	有	可配息	富蘭克林華美貨幣市場基金	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司
美元	共同基金：海外貨幣型基金	USDMY0080	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美元短期票券基金美元 A(MDIS)股	有	可配息	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美元短期票券基金美元 A(MDIS)股	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
新臺幣	全權委託帳戶	NTDMD0030N	安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS) ※全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定 (本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用)	有	附資產撥回機制	詳如(註1)說明	安聯人壽保險股份有限公司 富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司
美元	全權委託帳戶	USDMD0090N	安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回 PLUS) ※全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定 (本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用)	有	附資產撥回機制	詳如(註1)說明	安聯人壽保險股份有限公司 富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司
新臺幣	停泊帳戶	NTDPF0010	新臺幣停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
美元	停泊帳戶	USDPF0010	美元停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
歐元	停泊帳戶	EURPF0010	歐元停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
日圓	停泊帳戶	JPYPF0010	日圓停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
澳元	停泊帳戶	AUDPF0010	澳元停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
港幣	停泊帳戶	HKDPF0010	港幣停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司

投資標的幣別	投資標的類別	投資標的代碼	投資標的名稱	是否有單位淨值	是否配息或資產撥回	投資內容與相關警語	投資標的所屬公司或發行公司名稱
紐幣	停泊帳戶	NZDPF0010	紐幣停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
英鎊	停泊帳戶	GBPPF0010	英鎊停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司

註：

1.有關各全權委託帳戶之相關費用及說明如下：

投資標的名稱	投資標的申購手續費	管理費(每年)	保管費(每年)	贖回費用	全權委託帳戶成立日
安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS) ※全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定 (本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用)	無	1.25% (每年)	0.15% (每年)	無	要保人選擇將投資金額投入本投資帳戶時，若本投資帳戶尚未成立，則以該金額投入日為本投資帳戶成立日，且本投資金額不適用投入時應先暫存於新臺幣停泊帳戶之條款約定。本投資帳戶成立日於成立後將公布於本公司網站。
安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回 PLUS) ※全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定 (本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用)	無	1.25% (每年)	0.15% (每年)	無	要保人選擇將投資金額投入本投資帳戶時，若本投資帳戶尚未成立，則以該金額投入日為本投資帳戶成立日，且本投資金額不適用投入時應先暫存於美元停泊帳戶之條款約定。本投資帳戶成立日於成立後將公布於本公司網站。

(1)各投資標的之全權委託帳戶成立日如上表。

(2)「安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS)」及「安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_美元多元收益(月撥回 PLUS)」係本公司委託富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司投資運用，以提供要保人穩定的撥回資產為目標。

(3)各投資標的撥回之資產金額或比例將於本公司網站公告。

(4)有關各投資標的之投資內容及其他說明請於本公司網站(<https://www.allianz.com.tw>)提供之商品說明書查詢。

(5)本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。

2.有關停泊帳戶之說明如下：

(1)不同幣別之停泊帳戶公布之計息利率會有所不同，且可能為負值。要保人得於本公司網站查詢該

利率。

(2)停泊帳戶之標的內容以銀行存款為限，如該帳戶存款之銀行因業務或財務狀況顯著惡化，不能支付其債務致損及停泊帳戶存款時，其減損應完全由透過本公司投資型保險商品連結該帳戶投資標的之所有要保人當時之其等投資金額比例負擔，本公司不負保證之責任。前述銀行以信用評等等級不低於國內信用評等機構評定為 twAA- 級或國外信用評等機構評定為 A- 級（或相當等級）者為限。要保人得於本公司網站查詢停泊帳戶之存款銀行及其配置金額或比例。

**【附表三】投資標的贖回及轉換之價格適用日及匯率適用日**

一、投資標的贖回價格適用日及贖回匯率適用日

贖回標的	贖回價格適用日	贖回匯率適用日
國內貨幣型基金	基準日之次二資產評價日	贖回價格適用日加上贖回款項日數之次一營業日
海外貨幣型基金/ 全權委託帳戶	基準日之次一資產評價日	贖回價格適用日加上贖回款項日數之次一營業日
停泊帳戶	基準日之次一資產評價日	贖回價格適用日之次一營業日

二、投資標的轉換價格適用日及轉換匯率適用日

轉出標的	轉出價格適用日	轉換匯率適用日		轉入價格適用日	
		轉入標的與轉出標的同幣別者	轉入標的與轉出標的不同幣別者	轉入標的與轉出標的同幣別者	轉入標的與轉出標的不同幣別者
國內貨幣型基金	基準日之次二資產評價日	不適用	轉出價格適用日加上贖回款項日數之次一營業日	轉出價格適用日加上贖回款項日數當日	轉換匯率適用日之次一資產評價日
海外貨幣型基金/ 全權委託帳戶	基準日之次一資產評價日	不適用	轉出價格適用日加上贖回款項日數之次一營業日	轉出價格適用日加上贖回款項日數當日	轉換匯率適用日之次一資產評價日
停泊帳戶	基準日之次一資產評價日	不適用	轉出價格適用日之次一營業日	轉出價格適用日之次一資產評價日	轉換匯率適用日之次一資產評價日

註：本公司如依約定新增其他類別之投資標的時，將配合新增其贖回及轉換之價格適用日及匯率適用日，並公布於本公司網站。

## ■投資標的相關說明

### ●投資標的注意事項：

要保人可自行決定任一投資標的在保險計劃中所佔之相對比例，投資標的最多可任選12項，且除另有定額約定外，分配比例之指定須為整數且總和為100%。

### ●本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

- 1.本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。
- 2.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其他約定方式通知要保人。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。
- 3.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其他約定方式通知要保人。
- 4.本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於接獲該投資標的發行或經理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其他約定方式通知要保人。

## ■ 投資標的一覽表

### ◎ 投資標的注意事項

1. 下列所述之國內、境外基金經金融監督管理委員會核准或同意生效在國內募集及銷售，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益，基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，要保人申購前應詳閱基金公開說明書。
  2. 有關基金應負擔之費用（含分銷費用）已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，要保人可至投信投顧公會網站或基金資訊觀測站中查詢。
  3. 基金淨值可能因市場因素而上下波動，要保人因不同時間進場，將有不同之投資績效。基金以往之績效不代表未來績效之保證。本公司不保證基金將來之收益，下述各項投資標的資料僅供參考。
  4. 投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素。
  5. 基金投資涉及新興市場部位者，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。投資前請詳閱基金公開說明書有關投資風險之說明。
  6. 凡選擇投資範疇涉及非投資等級債券之基金為連結之投資標的前，另外應充分瞭解下列以投資非投資等級債券為訴求之基金之特有風險：
    - (1) 信用風險：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，可能面臨債券發行機構違約不支付本金、利息或破產之風險。
    - (2) 利率風險：由於債券易受利率之變動而影響其價格，故可能因利率上升導致債券價格下跌，而蒙受虧損之風險，非投資等級債亦然。
    - (3) 流動性風險：非投資等級債券可能因市場交易不活絡而造成流動性下降，而有無法在短期內依合理價格出售的風險。
    - (4) 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，且不適合無法承擔相關風險之投資人。
    - (5) 若非投資等級債券基金為配息型，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份，可能導致原始投資金額減損。本基金進行配息前未先扣除行政管理相關費用。
    - (6) 非投資等級債券基金可能投資美國144A債券（境內基金投資比例最高可達基金總資產30%；境外基金不限），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。
  7. 基金之配息取決於經理公司，基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率，詳細配息資訊、配息政策及配息組成項目請至各基金公司網頁查詢。
- 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份，可能導致原始投資金額減損，且部分基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。**
8. 為保護既有投資人之權益，部分基金設有價格稀釋調整機制、擺動定價機制及公平市價等規定，申購前應詳閱各基金公開說明書及投資人須知。
  9. 基金經理人未來如有異動，純屬基金發行機構之權責範圍，本公司不負任何通知義務。
  10. 投資標的之最新淨值及績效請查閱安聯人壽網站<https://www.allianz.com.tw>。

◎ 本商品所連結各類之基金有關其在台總代理人、基金發行機構、管理機構、保管機構之公司簡介、沿革、股東背景、基金保管機構信用評等與各項基金之淨值、基金基本資料、財務報告、公開說明書(簡式公開說明書)或投資人須知等相關資訊，均請參考本公司網頁，或說明書所提供之本商品所連結各基金公司網址，或基金資訊觀測站<https://www.fundclear.com.tw>。

◎ 選定為投資標的之理由/選擇新標的標準：依安聯人壽保險股份有限公司投資型保單連結投資標的之篩選與配置原則。

◎ 以下所示各投資標的皆無保證投資收益，其等投資標的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。

◎ 投資標的之篩選與配置原則：

投資標的篩選與配置須考量市場投資趨勢、客戶需求、投資區域、資產類別及幣別之分散及其他自訂之評估原則，期以多元而全方位之投資平台供保戶作最佳之資產配置。各項篩選與配置原則係由投資部提出經產品專案會議同意後執行，並定期檢討修訂之。

1. 投資區域多元化：投資標的所在區域或國家，須經評估為政治、經濟、金融市場皆穩定健全，另投資標的組合中須分散市場，以降低投資組合之非系統（個別）風險。

2. 資產類別多元化：投資標的篩選與配置須考量資產類別之多元化，如債券、股票等，期以提供保戶多樣之選擇，進而減少保戶投資組合收益之波動性及投資風險。另依『投資型保險投資管理辦法』，投資型保險契約所提供連結之投資標的，以該辦法規定者為限。

3. 幣別多元化：投資標的計價幣別以美元或歐元等國際主要強勢貨幣為主，另配合國際情勢搭配其它幣別，諸如日圓、澳幣、英鎊等。並就所有投資標的幣別分別提供（設置）一相對幣別之貨幣型基金或帳戶，供保戶暫時存放相對之幣別資金，俾以降低匯率風險之衝擊。

◎ 投資標的之選擇標準：

已連結於本公司其他投資型商品之投資標的，為維持商品之一致性，一律視為符合標準，不另行檢核。而尚未連結之投資標的之選擇標準，除篩選法令要求事項外，其他標準如下，但篩選後若未符合下列選擇標準時，本公司相關單位得針對個案作成評估報告，並經權責主管簽准，將該標的做為投資型保單之連結標的。

1. 共同基金之選擇標準：

※ 基金管理機構之選擇標準：(1)成立年限；(2)管理之資產規模；(3)市場資訊提供品質；(4)後台作業配合程度

※ 個別基金標的之選擇標準：(1)成立年限；(2)基金規模；(3)相對於市場其他同類型基金之報酬率排名

2. Exchange Traded Fund (ETF)之選擇標準：(1) 成立年限；(2) 流動性

3. 政府公債之選擇標準：(1) 發行國家主權評等；(2) 年期；(3) 預估報酬率

4. 全權委託帳戶之選擇標準：

※ 委託管理機構：(1)成立年限；(2)管理之資產規模；(3)受主管機關處分之情形；(4)投資標的經理人因執行業務經宣告有期徒刑之情形；(5)內控制度與風管制度；(6)市場資訊提供品質；(7)後台作業配合程度

※ 全權委託帳戶連結子標的：(1)共同基金：經主管機關核備；(2)ETF：以投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果為限，且其交易所需為金管會公告可受託買賣外國證券交易所之名單

◎ 通路服務費說明：

※ 共同基金：保戶持有期間之通路服務費年費率為0%至2%，由基金公司給付予本公司，支付方式依各基金公司而有所不同，可能採取月、季、半年、年度支付方式為之，且通路服務費將由基金公司逕自各基金之每日淨資產價值中扣除，不另外收取。

※ 全權委託帳戶：全權委託帳戶皆無收取通路服務費。

※ 其餘標的：皆無收取通路服務費。

◎ 風險報酬等級說明：

請注意，下述風險報酬等級係基於一般市場狀況反映標的價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，保戶仍應注意所投資標的之個別風險。

※ 共同基金及國內指數股票型基金(國內ETF)：基金及國內ETF風險報酬等級係總代理人及經理機構根據中華民國投信投顧公會訂定之「基金風險報酬等級分類標準」(以下簡稱風險報酬等級)編制，依基金類型、投資區域或主要投資標的及產業，由低至高分為RR1、RR2、RR3、RR4、RR5五個等級(保戶得於本公司網站查詢各等級之詳細說明)。

※ 海外指數股票型基金(海外ETFs)：海外ETF無風險報酬等級，本公司依追蹤指數(或追蹤標的)之價格波動程度，並參考投信投顧公會所訂基金風險報酬等級編制標準，訂定各海外ETF之風險報酬等級。

※ 全權委託帳戶：本公司依帳戶預期之價格波動程度，並參考投信投顧公會所訂組合型基金風險報酬等級編制標準，訂定各全權委託帳戶之風險報酬等級。

※ 貨幣帳戶/停泊帳戶：無風險報酬等級且無價格，貨幣帳戶/停泊帳戶投資工具為銀行存款，本公司將其訂為最低風險的RR1。

※ 政府公債：無風險報酬等級，商品連結之公債為最高評級(標普AAA或穆迪Aaa)，本公司將其訂為最低風險的RR1。

類別	標的幣別	標的代碼	標的名稱或標的內容	通路服務費	風險報酬等級
停泊帳戶	台幣	NTDPF0010	新臺幣停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	澳幣	AUDPF0010	澳元停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	歐元	EURPF0010	歐元停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	英鎊	GBPPF0010	英鎊停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	港幣	HKDPF0010	港幣停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	日圓	JPYPF0010	日圓停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	紐幣	NZDPF0010	紐幣停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	美金	USDPF0010	美元停泊帳戶	無取收	RR1
共同基金	台幣	NTDMY0040	富蘭克林華美貨幣市場基金	不多於1%	RR1
共同基金	美金	USDMY0080	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元A (Mdis)股	不多於1%	RR1
全權委託帳戶	台幣	NTDMD0030N	安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_新臺幣多元收益(月撥回PLUS) 全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定	無取收	RR4
全權委託帳戶	美金	USDMD0090N	安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回PLUS) 全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定	無取收	RR4

## ■ 投資標的簡介-停泊帳戶

◎ 以下所列之各停泊帳戶在保險計劃中所佔之相對比例：得由要保人自行指定，範圍可由0%至100%。

◎ 停泊帳戶設立及其依據：以下各停泊帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之監督。

◎ 以下所示各停泊帳戶皆無保證投資收益，其等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。保人於選定該項停泊帳戶前，應確定已充分瞭解其風險與特性。

◎ 要保人得於本公司網站查詢個停泊帳戶之利率、存放銀行及配置。

### 澳元停泊帳戶(AUDPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

### 歐元停泊帳戶(EURPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

### 英鎊停泊帳戶(GBPPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司

費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。
-------	---

#### 港幣停泊帳戶(HKDPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

#### 日圓停泊帳戶(JPYPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

#### 新臺幣停泊帳戶(NTDPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

### 紐幣停泊帳戶(NZDPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

### 美元停泊帳戶(USDPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

## ■ 投資標的簡介-共同基金

- ◎ 以下所列之各基金在保險計劃中所佔之相對比例：得由要保人自行指定，範圍可由0%至100%。
- ◎ 共同基金設立及其依據：以下各共同基金之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
- ◎ 以下所示各基金皆無保證投資收益，其等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。要保人於選定該項基金前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
- ◎ 以下所列之基金說明如有未盡之處，請詳閱基金公開說明書或投資人須知。
- ◎ 最新淨值及績效請查閱安聯人壽網站<https://www.allianz.com.tw>。
- ◎ 基金以往之績效，並不代表未來之績效，亦非未來最低收益之保證，本公司或經理/管理機構不保證該基金將來之收益，資料僅供參考。
- ◎ 基金之經理人如有異動，以基金經理/管理機構公布為準，不再另行通知。
- ◎ 報酬率及標準差計算說明：
  - ※ 報酬率係基金在該期間之累積報酬率。報酬率為原幣報酬率，未考慮匯率因素。
  - ※ 基金存在(或資料取得)期間小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以"-"表示。
  - ※ 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，資料僅供參考。
  - ※ 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，一年/二年/三年標準差係分別以最近12個月/24個月/36個月之報酬率所算出之年化標準差。

## 富蘭克林華美貨幣市場基金(NTDMY0040)

### 基本資料

成立日期	2012/10/24	計價幣別	台幣
基金規模	195.15億元台幣(2024/11/30)	核准發行總面額	新台幣600億元
基金型態	開放式-投資國內	基金種類	貨幣型
風險報酬等級	RR1	適合客戶類型	保守型以上
投資目標與策略	本基金首重流動性，貨幣市場工具之存續期間小於180天，適合作為短期資金停靠站。		
收益分配	可配息		
投資地理分布	台灣(最新之投資配置，請詳安聯人壽官網或基金月報)		
經理(管理)機構/地址	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司/台北市大安區忠孝東路四段87號12樓		
經理機構/總代理網址	<a href="http://www.franklin.com.tw">http://www.franklin.com.tw</a>		
經理人簡介 (經理人如有異動，以基金經理/管理機構公布為準，不再另行通知。)	姓名：王銘祥 學歷：台灣科技大學資訊管理系碩士 經歷：富蘭克林華美投信投資研究處固定收益暨多元投資部協理 富蘭克林華美投信投資研究部資深經理 德盛安聯投信投資管理部協理 永豐投信金融商品部基金經理人 復華投信債券部研究員		

### 相關投資費用(%)

申購手續費	0	保管費(每年)	0.05
經理費(每年)	0.05	贖回費	無

註：經理費、保管費反映於每日淨值中不另外收取。基金經理/管理機構就費用有調整之權利，若有調整以經理/管理機構公布為準，其餘未列示之費用請詳投資人須知或基金公開說明書。

### 投資績效及風險係數

報酬率(%)							年化標準差(%)		
一個月	三個月	六個月	一年	兩年	三年	成立以來	一年	兩年	三年
0.12	0.37	0.73	1.45	2.63	3.09	7.76	0.02	0.06	0.13

資料日期：2024/12/19

富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元A (Mdis)股(USDMY0080)

基本資料

成立日期	1994/6/1	計價幣別	美金
基金規模	1,247.00百萬美元(2024/10/31)	核准發行總面額	無上限
基金型態	開放式-投資海外	基金種類	貨幣型
風險報酬等級	RR1	適合客戶類型	保守型以上
投資目標與策略	本基金投資於高品質的貨幣市場工具，其主要由短期固定和浮動利率債權證券、商業本票、浮動利率票券和信貸機構的存款憑證組成，均應符合貨幣市場基金管理規定(MMFR)。		
收益分配	可配息		
投資地理分布	全球(最新之投資配置，請詳安聯人壽官網或基金月報)		
經理(管理)機構/地址	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司/8A, rue Albert Borschette ,L-1246 Luxembourg		
總代理/地址	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/台北市忠孝東路四段87號8樓		
經理機構/總代理網址	http://www.franklin.com.tw		
經理人簡介 (經理人如有異動，以基金經理/管理機構公布為準，不再另行通知。)	<p>姓名：Joanne Driscoll                      學歷：東北大學(Northeastern University)M.B.A.學位，韋斯特菲爾德州立大學(Westfield State University)學士，CFA                      經歷：富蘭克林坦伯頓固定收益團隊短期流動性市場主管。負責監督投資策略以及短存續期產品與其他現金資產管理，並監督交易作業團隊。是普特南投資(Putnam)貨幣市場、短存續期債及超短期收益策略經理人。於1995年加入普特南投資(Putnam)成為信用分析師。</p> <p>姓名：Michael Lima                      學歷：波士頓學院經濟學學士                      經歷：富蘭克林坦伯頓固定收益團隊企業與免稅信用團隊經理人與分析師。為普特南投資(Putnam)投資級企業債、貨幣市場、短存續期債、短存續期投資、超短期收益策略及特別股策略經理人。負責基本面分析、推展重要永續性議題見解、評估評價面、提供多個固定收益策略的全球金融產業買賣建議。</p> <p>姓名：Shawn Lyons                      學歷：柏克萊大學加州分校經濟學學士                      經歷：現任貨幣市場基金團隊首席分析師與可稅貨幣基金的經理人。於1996年加入富蘭克林，且進入貨幣市場研究團隊之前隸屬於市政府債券部門以及房地產抵押債團隊。</p>		

相關投資費用(%)

申購手續費	0	保管費(每年)	0.01-0.14
經理費(每年)	0.3	贖回費	無

註：經理費、保管費反映於每日淨值中不另外收取。基金經理/管理機構就費用有調整之權利，若有調整以經理/管理機構公布為準，其餘未列示之費用請詳投資人須知或基金公開說明書。

投資績效及風險係數

報酬率(%)							年化標準差(%)		
一個月	三個月	六個月	一年	兩年	三年	成立以來	一年	兩年	三年
0.36	1.17	2.45	5.17	10.20	11.57	-	0.23	0.15	0.57

資料日期：2024/12/19

## ■ 共同基金投資風險揭露

1. 基金均經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險，基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益，申購前請詳閱基金公開說明書或投資人須知。
2. 若基金投資涉及非投資等級債券時應注意，此類債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，對利率變動的敏感度甚高，故可能會因利率上升、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，且可能投資美國144A債券(境內基金投資比例最高可達基金總資產30%；境外基金不限)，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。投資前應審慎評估，且不宜占其投資組合過高之比重。
3. 基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率。
4. 貨幣避險級別基金採用避險技術，以降低(但非完全消除)基金基準貨幣與避險級別計價貨幣間的匯率波動，期能提供較接近基準貨幣級別的回報。請注意，投資於避險級別，雖可避免因基準貨幣相對避險級別計價貨幣貶值所帶來的不利影響，但於此同時，也消弭了因基準貨幣相對避險級別計價貨幣升值所帶來的收益。
5. 有關基金應負擔之費用(境外基金含分銷費用)及投資風險等請參閱基金公開說明書及投資人須知。
6. 有關投資基金風險包括(但不限於)：
  - ◆ 類股過度集中的風險：如基金投資策略集中於單一市場或產業，當該市場或產業遭遇重大事件時，將會造成基金所投資的有價證券價格較大的波動。
  - ◆ 產業景氣循環風險：受產業景氣循環波動特性的影響，當產業景氣趨向保守時，企業盈餘及成長性將受到抑制，連帶牽動股市表現，可能影響基金表現。
  - ◆ 流動性風險：基金投資之部份國家或地區可能因證券市場尚屬初期發展階段，或政經環境較不穩定，而產生流動性不足的風險，部份市值較小之投資標的亦可能欠缺市場流動性，致使投資標的無法適時買進或賣出，進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，相對影響本基金之淨值，甚至延後買回價金之給付時間。
  - ◆ 外匯管制及匯率變動風險：當基金投資國家發生匯率變動時，將影響基金淨資產價值。
  - ◆ 投資地區政治、經濟變動風險：全球政治情勢、經濟環境及法規變動，也將對基金所參與的投資市場及成份股投資之報酬造成影響。
  - ◆ 通貨膨脹風險：通膨降低金錢的價值，因而減低基金之未來投資回報的實質價值。
  - ◆ 信貸風險：基金的價值，受到因相關投資信貸能力變動而產生的風險影響。
  - ◆ 投資較小市值公司風險：相對於較大型公司，較小規模公司的證券可能出現較為反常的市場波動，而導致基金資產淨值的波動性高於一般公司。
  - ◆ 投資新興市場風險：新興市場一般為比較貧窮或發展程度較低的國家，其經濟及/或資本市場發展水平亦較低，而股價及貨幣匯價波動較大。
  - ◆ 因上述風險、受益人大量買回或基金暫停計算買回價格等因素，或有延遲給付買回價金之可能。
  - ◆ 詳細投資風險請參閱各基金之公開說明書。

## ■ 投資標的簡介-全權委託帳戶

- ◎ 以下所列之各全權委託帳戶在保險計劃中所佔之相對比例：得由要保人自行指定，範圍可由 0%至 100%。
- ◎ 全權委託帳戶設立及其依據：以下各全權委託帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
- ◎ 日後若帳戶經理人/代理人相關資訊有異動時，將公告於安聯人壽網頁，不另通知。
- ◎ 最新淨值及績效請查閱安聯人壽網站 <https://www.allianz.com.tw>。
- ◎ 全權委託帳戶以往之績效，並不代表未來之績效，亦非未來最低收益之保證，本公司或委託管理公司不保證帳戶將來之收益，資料僅供參考。
- ◎ 報酬率及標準差計算說明：
  - ※ 不含資產撥回報酬率= $(\text{期末淨值}-\text{期初淨值})\div\text{期初淨值}\times 100\%$ 。
  - ※ 加回資產撥回報酬率= $(\text{期末淨值}-\text{期初淨值}+\text{計算期間累計撥回金額})\div\text{期初淨值}\times 100\%$ 。
  - ※ 帳戶存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以-表示。
  - ※ 報酬率為原幣別之報酬率，並未考慮匯率因素。
  - ※ 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，"1年"即以最近 12 個月之報酬率所算出之年化標準差，"2年"即以最近 24 個月之報酬率所算出之年化標準差，"3年"即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差。
- ◎ 資產撥回對帳戶影響說明
  - ※ 資產撥回後可能使帳戶之價值受到影響而降低，假設撥回當月基準日之單位淨值為 10 元，基準日當日撥回 0.05 元，若該帳戶於撥回時單位淨值未發生有撥回以外的市場因素所致之變動，則因每單位撥回 0.05 元，將使得撥回後之每單位淨值下降至 9.95 元。
  - ※ 依據投資人選擇之不同的撥回方式，將影響撥回後標的之帳戶價值：選擇以現金給付或停泊帳戶者，在撥回後，由於每單位淨值下降，使得帳戶價值減少，但投資人將收取撥回之金額。選擇再投入者，撥回後，雖然每單位淨值下降，但取得較多的單位數，將不影響帳戶之價值(惟此係假設撥回時，該單位淨值未發生有撥回以外的市場因素所致之變動為前提)。

安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_新臺幣多元收益(月撥回 PLUS) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定)投資標的說明【投資標的代碼：NTDMD0030N】			
受委託經營全權委託投資業務之事業介紹			
名稱	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司		
地址	台北市忠孝東路4段87號12樓		
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟之說明	無		
帳戶簡介			
投資目標/投資方針	承襲富蘭克林多元資產策略團隊(FTMAS)的投資哲學，利用波段性的資產配置流程以及波段性的基金選股進行主動管理，運用附加價值與低相關部位的多元化投資來源以達到最適化投資組合。可投資標的逾200支臺灣境內基金。		
投資標的類別	全權委託帳戶	型態	開放式-投資海內外
投資範圍	全球	成立時間	2023年08月14日
幣別	新台幣	保管銀行	臺灣土地銀行
核准發行總面額	無上限	目前資產規模	37.31 百萬台幣(2024/12/13)
帳戶管理費	每年 1.25% (管理費包含本公司收取之管理費及委託管理公司之代操費用，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。惟如全權委託帳戶資產有投資於委託管理公司本身經理之基金者，則該部份委託資產，委託管理公司不收取代操費用)		
帳戶保管費	每年 0.15% (保管費由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取)		
風險報酬等級及適合之客戶屬性	本帳戶為全球平衡型，參照中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「基金風險報酬等級分類標準」，將風險報酬等級分類為 RR4(等級共分為 RR1-RR5 五級，數字越大代表風險越高)，適合風險承受度較高的積極型保戶。惟請注意，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，保戶仍應注意所投資帳戶個別之風險。		
帳戶經理人及代理人簡介			
※ 日後若帳戶經理人/代理人相關資訊有異動時，將公告於安聯人壽網頁，不另通知			
經理人	黃嫩雯		
經理人學歷	美國康乃爾大學公共政策研究所碩士		
經理人經歷	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人(105/9~迄今)</li> <li>■ 安聯投信投資研究部海外基金經理人暨全權委託經理人(100/12~105/8)</li> <li>■ 新光人壽投資部海外股票經理人 (97/10~100/10)</li> <li>■ 新光金控企業規劃部資深併購分析師 (95/10~97/9)</li> <li>■ 新昕投信投資研究部資深研究員 (93/12~95/9)</li> <li>■ 寶來證券策略分析師 (93/4~93/9)</li> </ul>		
同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金之名稱	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 法商法國巴黎人壽保險(股)台灣分公司全權委託富蘭克林華美投信(環球成長)</li> <li>■ 保誠人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-新臺幣股債平衡收益帳戶</li> <li>■ 北富銀受託保管富邦人壽投資型保險商品投資全委富蘭克林華美投信帳戶-ACC2</li> </ul>		
最近兩年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或	無		

證券交易法規定之處分情形	
第一順位代理人	李欣展
代理人學歷	國立中央大學財務金融研究所碩士
代理人經歷	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人(105/8~迄今)</li> <li>■ 富蘭克林華美投信全權委託部研究員(105/8~105/10)</li> <li>■ 元大人壽投資部經理(103/7~105/7)</li> <li>■ 保德信投信投管部基金經理(96/9~103/6)</li> <li>■ 華南永昌投信新金融商品部經理(94/9~96/9)</li> <li>■ 台壽保投信基金經理(92/5~94/9)</li> <li>■ 復華證券研究部襄理(89/3~92/5)</li> <li>■ 豐銀證券研究部研究員(87/9~89/2)</li> </ul>
同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金之名稱	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 全球人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-全球平衡穩健帳戶</li> <li>■ 全球人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-新興平衡成長帳戶</li> <li>■ 富蘭克林華美亞太龍贏多元收益全權委託管理帳戶-中國人壽</li> <li>■ 富蘭克林華美環球固定收益全權委託管理帳戶-中國人壽</li> <li>■ 北富銀受託保管富邦人壽投資型保險商品投資全委富蘭克林華美投信帳戶-月提解</li> <li>■ 新光人壽投資型保險商品鑫富貴投資帳戶全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶</li> <li>■ 合作金庫人壽環球穩健投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)</li> <li>■ 友邦愛您一生全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶</li> <li>■ 法國巴黎人壽環球穩健投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)</li> <li>■ 張添澄全權委託富蘭克林華美投信公司投資帳戶</li> </ul>
最近兩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
帳戶經理人或代理人同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金時，經營全權委託投資業務之事業所採取防止利益衝突之措施	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 除複委任受託管理機構之基金外，同一經理人管理之公募基金與全權委託帳戶屬主動式者，同一日不得對同一標的從事反向交易。惟若有特殊狀況應依本公司相關辦法規範辦理。</li> <li>■ 除複委任受託管理機構之基金外，同一經理人管理之基金及全權委託帳戶屬主動式者，不得於二個營業日內從事反向交易。惟若有特殊狀況應依本公司相關辦法規範辦理。</li> <li>■ 經理人兼管多個帳戶時，所管理之帳戶若未同時執行買賣同一標的時，未執行之帳戶不可另外個別交易且經理人需敘明理由，經理人應以相同買賣價格指示於交易系統後，由交易部執行並於收到書面決定書時以打卡鐘打印。為達公平處理機制，需指派同一交易員且按投資帳戶之系統契約編號順序輪替下單。</li> <li>■ 公募基金經理人與全權委託投資經理人相互兼任時，應按月檢討同一經理人所管理不同投資帳戶之操作績效、操作有無偏離投資</li> </ul>

或交易方針、操作是否具一致性、差異原因之合理性及相關處理措施，並於投資檢討報告中說明差異原因及其合理性及改善措施，由副總經理級以上高階主管負責簽核。

#### 資產撥回說明

- ◆ 本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比率並不代表報酬率，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- ◆ 本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份，可能導致原始投資金額減損。
- ◆ 本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

資產撥回來源	帳戶之收益、資本利得或本金(請於安聯人壽官網( <a href="https://www.allianz.com.tw">https://www.allianz.com.tw</a> )公告之全權委託帳戶月報中查詢帳戶近十二個月撥回來源組成項目)						
資產撥回頻率	每月及每雙月(即每年二、四、六、八、十及十二月)						
資產撥回方式	現金給付、再投入、投入停泊帳戶(或依保單條款約定之標的辦理)						
資產撥回基準日	每月的第9個營業日						
資產撥回條件	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 每月： <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>基準日帳戶每單位淨值(NAV)</td> <td>每單位撥回金額</td> </tr> <tr> <td>NAV ≥ 8</td> <td>新台幣 0.045 元</td> </tr> <tr> <td>NAV &lt; 8</td> <td>不撥回</td> </tr> </table> </li> <li>■ 每雙月：若每雙月基準日之淨值扣除每月定期撥回金額後之數額大於(含) 10.2 新臺幣，則當月返還日再額外撥回該數額乘以 0.25%，即(【基準日淨值-每月定期撥回金額】*0.25%)，作為當月每受益權單位額外撥回金額。</li> </ul>	基準日帳戶每單位淨值(NAV)	每單位撥回金額	NAV ≥ 8	新台幣 0.045 元	NAV < 8	不撥回
基準日帳戶每單位淨值(NAV)	每單位撥回金額						
NAV ≥ 8	新台幣 0.045 元						
NAV < 8	不撥回						
資產撥回調整機制	如因市場經濟環境改變、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重大影響，富蘭克林華美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)，而上述調整將於基準日前二十個曆日於安聯人壽網頁中通知。						

#### 帳戶報酬率&標準差

##### 報酬率(%)

	1 個月	3 個月	6 個月	1 年	2 年	3 年	今年以來	成立至今
不含資產撥回	0.79	3.88	-0.78	11.75			12.18	15.1
加回資產撥回	1.83	5.61	2.92	19.31			19.09	24.24

##### 年化標準差(%)

1 年	2 年	3 年
11.38	--	--

資料日期：2024/12/13

#### 可供投資子標的明細(投資範圍)及其應負擔之費用率

##### ■ 境內外基金及境內 ETF

名稱	類型	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
元大 2001 證券投資信託基金	股票型	1.2	0.2	無	請詳公開說明書
元大人民幣利基傘型證券投資信託基金之人民幣貨幣市場證券投資信託基金 (新台幣)	貨幣型	0.3	0.1	無	請詳公開說明書

元大大中華價值指數證券投資信託基金 新台幣	股票型	0.9~1.0	0.16	無	請詳公開說明書
元大台灣加權股價指數證券投資信託基金	股票型	0.6~0.7	0.1	無	請詳公開說明書
元大全球不動產證券化證券投資信託基金(A)	股票型	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
元大全球公用能源效率證券投資信託基金-不配息型	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
元大全球地產建設入息證券投資信託基金-不配息型	股票型	1.75	0.25	無	請詳公開說明書
元大全球資源傘型證券投資信託基金之元大全球農業商機證券投資信託基金	股票型	1.85	0.27	無	請詳公開說明書
元大印度證券投資信託基金	股票型	1.8	0.28	無	請詳公開說明書
元大多福證券投資信託基金	股票型	1.5	0.15	無	請詳公開說明書
元大卓越證券投資信託基金	股票型	1.6	0.12	無	請詳公開說明書
元大新中國證券投資信託基金 新台幣	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
元大新興印尼機會債券證券投資信託基金 A 類型 (新台幣)	債券型	1	0.25	無	請詳公開說明書
元大新興亞洲證券投資信託基金	股票型	2	0.28	無	請詳公開說明書
元大新興國家指數傘型證券投資信託基金之巴西指數證券投資信託基金	股票型	1~1.25	0.2	無	請詳公開說明書
元大新興國家指數傘型證券投資信託基金之印尼指數證券投資信託基金	股票型	1~1.25	0.16	無	請詳公開說明書
元大萬泰貨幣市場證券投資信託基金	貨幣型	0.07	0.0325	無	請詳公開說明書
日盛中國內需動力證券投資信託基金	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
日盛全球抗暖化證券投資信託基金	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
日盛亞洲非投資等級債券基金(新台幣 A)	債券型	1.6	0.26	無	請詳公開說明書
日盛首選證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
日盛貨幣市場證券投資信託基金	貨幣型	0.12	0.03~0.048	無	請詳公開說明書
日盛新台商證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
日盛精選五虎證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
台中銀大發基金	股票型	1.5	0.14	無	請詳公開說明書
台中銀數位時代基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
台新 2000 高科技證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
台新 2000 高科技證券投資信託基金-I 類型	股票型	0.8	0.15	無	請詳公開說明書
台新中國通證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
台新中國傘型證券投資信託基金之台新中証消費服務領先指數證券投資信託基金-I 類型 (新台幣)	股票型	0.75	0.26	無	請詳公開說明書
台新中國傘型證券投資信託基金之台新中証消費服務領先指數證券投資信託基金-新台幣	股票型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書
台新中國精選中小證券投資信託基金-新臺幣	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
台新主流證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
台新北美收益資產證券化基金(A)	股票型	1.5	0.25	無	請詳公開說明書
台新北美收益資產證券化基金(D)	股票型	0.75	0.25	無	請詳公開說明書
台新台灣中小證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
台新印度證券投資信託基金	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
台新高股息平衡證券投資信託基金	平衡型	1.2	0.12	無	請詳公開說明書
台新新興傘型證券投資信託基金之台新新興市場機會股票證券投資信託基金	股票型	2	0.35	無	請詳公開說明書
永豐中小證券投資信託基金-A 類型	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
永豐中小證券投資信託基金-I 類型	股票型	0.6	0.15	無	請詳公開說明書

永豐中國經濟建設證券投資信託基金 (新臺幣)	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
永豐主流品牌證券投資信託基金	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
永豐亞洲民生消費證券投資信託基金	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
永豐新興市場企業債券證券投資信託基金 累積類型 (新臺幣)	債券型	1.6	0.26	無	請詳公開說明書
永豐滬深 300 紅利指數證券投資信託基金 (新臺幣)	股票型	1	0.22	無	請詳公開說明書
永豐領航科技證券投資信託基金	股票型	1.75	0.18	無	請詳公開說明書
永豐趨勢平衡證券投資信託基金	平衡型	1.2	0.12	無	請詳公開說明書
兆豐國際生命科學證券投資信託基金	股票型	1.7	0.26	無	請詳公開說明書
安聯中國東協證券投資信託基金	股票型	2	0.24	無	請詳公開說明書
安聯中國策略證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.23	無	請詳公開說明書
安聯台灣大壩證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
安聯台灣科技證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
安聯台灣智慧證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
安聯全球人口趨勢證券投資信託基金	股票型	1.8	0.22	無	請詳公開說明書
安聯全球生技趨勢證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.27	無	請詳公開說明書
安聯全球油礦金趨勢證券投資信託基金	股票型	2	0.25	無	請詳公開說明書
安聯全球新興市場證券投資信託基金	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
安聯全球農金趨勢證券投資信託基金	股票型	1.8	0.24	無	請詳公開說明書
安聯全球綠能趨勢證券投資信託基金	股票型	1.8	0.24	無	請詳公開說明書
宏利中國離岸債券證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	債券型	1	0.17	無	請詳公開說明書
宏利台灣動力證券投資信託基金 A 類	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
宏利台灣動力證券投資信託基金 I 類	股票型	0.6	0.15	無	請詳公開說明書
宏利亞太人息債券證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	債券型	1	0.17	無	請詳公開說明書
宏利亞太中小企業證券投資信託基金 (新臺幣)	股票型	1.8	0.33	無	請詳公開說明書
宏利新興市場非投資等級債券基金-A 類型(新臺幣)	債券型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書
宏利精選中華證券投資信託基金	股票型	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
宏利臺灣股息收益證券投資信託基金 A 類	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
保德信大中華證券投資信託基金	股票型	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
保德信中小型股證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
保德信中國中小證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
保德信中國品牌證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
保德信全球中小證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.27	無	請詳公開說明書
保德信全球消費商機證券投資信託基金	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
保德信全球基礎建設證券投資信託基金	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
保德信全球資源證券投資信託基金	股票型	2	0.25	無	請詳公開說明書
保德信全球醫療生化證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.27	無	請詳公開說明書
保德信全球醫療生化證券投資信託基金-新臺幣累積型 I	股票型	1	0.27	無	請詳公開說明書
保德信好時債組合證券投資信託基金 累積型	債券型	1	0.12	無	請詳公開說明書
保德信科技島證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
保德信新興市場企業債券證券投資信託基金 累積型	債券型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書
施羅德中國非投資等級債券基金-累積型	債券型	1.5	0.25	無	請詳公開說明書

施羅德台灣樂活中小證券投資信託基金 A 類型	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
施羅德台灣樂活中小證券投資信託基金 C 類型	股票型	0.6	0.15	無	請詳公開說明書
施羅德台灣樂活中小證券投資信託基金 I 類型	股票型	0	0.15	無	請詳公開說明書
柏瑞全球策略非投資等級債券基金-A 類型	債券型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書
柏瑞全球策略非投資等級債券基金-I 類型	債券型	1.1	0.26	無	請詳公開說明書
柏瑞亞太非投資等級債券基金-A 類型	債券型	1.7	0.26	無	請詳公開說明書
柏瑞亞太非投資等級債券基金-I 類型	債券型	1.1	0.26	無	請詳公開說明書
柏瑞亞太高股息證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	股票型	1.8	0.28	無	請詳公開說明書
柏瑞亞洲亮點股票證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	股票型	2	0.3	無	請詳公開說明書
柏瑞拉丁美洲證券投資信託基金	股票型	1.8	0.3	無	請詳公開說明書
柏瑞美國雙核心收益證券投資信託基金 A 類型	債券型	1	0.16	無	請詳公開說明書
柏瑞美國雙核心收益證券投資信託基金 I 類型	債券型	0.8	0.16	無	請詳公開說明書
柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金-A 類型	債券型	1.7	0.26	無	請詳公開說明書
柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金-I 類型	債券型	1.1	0.26	無	請詳公開說明書
柏瑞新興市場非投資等級債券基金-A 類型	債券型	1.7	0.26	無	請詳公開說明書
柏瑞新興市場非投資等級債券基金-I 類型	債券型	1.1	0.26	無	請詳公開說明書
柏瑞新興亞太策略債券證券投資信託基金 A 類型	債券型	1.7	0.25	無	請詳公開說明書
柏瑞新興亞太策略債券證券投資信託基金 I 類型	債券型	1.1	0.25	無	請詳公開說明書
國泰小龍證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.2~1.5	0.12~0.15	無	請詳公開說明書
國泰中小成長證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
國泰中國內需增長證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.24	無	請詳公開說明書
國泰中國新興戰略證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
國泰中港台證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.24	無	請詳公開說明書
國泰全球基礎建設證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.6	0.26	無	請詳公開說明書
國泰全球資源證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.24	無	請詳公開說明書
國泰國泰證券投資信託基金-新臺幣 A	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
國泰國泰證券投資信託基金-新臺幣 I	股票型	0.6	0.15	無	請詳公開說明書
國泰新興市場證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.6	0.3	無	請詳公開說明書
國泰新興非投資等級債券基金-新臺幣 A(不配息)	債券型	1.6	0.24	無	請詳公開說明書
第一金小型精選證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
第一金中國世紀證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
第一金全球大趨勢基金-新臺幣-I	股票型	0.9	0.25	無	請詳公開說明書
第一金全球大趨勢證券投資信託基金	股票型	1.85	0.24	無	請詳公開說明書
第一金全球不動產證券化證券投資信託基金 不配息	股票型	1.75	0.23	無	請詳公開說明書
第一金全球非投資等級債券基金-累積型-新臺幣	債券型	1.5	0.17	無	請詳公開說明書
第一金全球非投資等級債券基金-累積型-新臺幣-I	債券型	0.75	0.17	無	請詳公開說明書
第一金亞洲科技證券投資信託基金	股票型	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
第一金亞洲新興市場證券投資信託基金	股票型	1.85	0.26	無	請詳公開說明書
第一金店頭市場證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
第一金創新趨勢證券投資信託基金-A	股票型	1.6	0.16	無	請詳公開說明書
第一金創新趨勢證券投資信託基金-I	股票型	0.5	0.16	無	請詳公開說明書

第一金電子證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
統一大中華中小證券投資信託基金 新台幣	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
統一大滿貫證券投資信託基金 A	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
統一大滿貫證券投資信託基金 I	股票型	0.8	0.15	無	請詳公開說明書
統一大龍印證券投資信託基金	股票型	1.9	0.26	無	請詳公開說明書
統一大龍騰中國證券投資信託基金 新台幣	股票型	1.85	0.26	無	請詳公開說明書
統一中小證券投資信託基金	股票型	1.6	0.13	無	請詳公開說明書
統一中國非投資等級債券基金-累積型(新台幣)	債券型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書
統一台灣動力證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
統一全天候證券投資信託基金 A	股票型	1.2	0.12~0.2	無	請詳公開說明書
統一全天候證券投資信託基金 I	股票型	0.6	0.12~0.2	無	請詳公開說明書
統一亞太證券投資信託基金	股票型	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
統一亞洲大金磚證券投資信託基金	股票型	1.9	0.26	無	請詳公開說明書
統一奔騰證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
統一強漢證券投資信託基金 新台幣	股票型	1.75	0.2	無	請詳公開說明書
統一黑馬證券投資信託基金	股票型	1.5	0.14	無	請詳公開說明書
統一新亞洲科技能源證券投資信託基金	股票型	1.9	0.26	無	請詳公開說明書
統一經建證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
統一龍馬證券投資信託基金	股票型	1.58	0.14	無	請詳公開說明書
野村 e 科技證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
野村中小證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
野村中小證券投資信託基金 S	股票型	0.5	0.15	無	請詳公開說明書
野村巴西證券投資信託基金	股票型	1.8	0.27	無	請詳公開說明書
野村日本領先證券投資信託基金	股票型	1.8	0.24	無	請詳公開說明書
野村日本領先證券投資信託基金 S	股票型	0.99	0.24	無	請詳公開說明書
野村台灣運籌證券投資信託基金	股票型	1.5	0.2	無	請詳公開說明書
野村全球不動產證券化證券投資信託基金 S 累積 (新臺幣)	股票型	0.99	0.25	無	請詳公開說明書
野村全球不動產證券化證券投資信託基金 累積 (新臺幣)	股票型	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
野村全球生技醫療證券投資信託基金	股票型	1.8	0.3	無	請詳公開說明書
野村全球品牌基金-累積類型新臺幣計價	股票型	1.8	0.3	無	請詳公開說明書
野村全球高股息證券投資信託基金 S 累積 (新臺幣)	股票型	0.99	0.3	無	請詳公開說明書
野村全球高股息證券投資信託基金 累積 (新臺幣)	股票型	1.8	0.3	無	請詳公開說明書
野村成長證券投資信託基金	股票型	1.6	0.14	無	請詳公開說明書
野村亞太高股息證券投資信託基金 S 累積 (新臺幣)	股票型	0.99	0.3	無	請詳公開說明書
野村亞太高股息證券投資信託基金 累積 (新臺幣)	股票型	1.8	0.3	無	請詳公開說明書
野村亞太複合非投資等級債券基金-S 類型新臺幣計價	債券型	0.99	0.26	無	請詳公開說明書
野村亞太複合非投資等級債券基金-累積型新臺幣計價	債券型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書
野村美利堅非投資等級債券基金-S 類型新臺幣計價	債券型	0.99	0.26	無	請詳公開說明書
野村美利堅非投資等級債券基金-累積型新臺幣計價	債券型	1.7	0.26	無	請詳公開說明書
野村泰國證券投資信託基金	股票型	1.6	0.24	無	請詳公開說明書
野村積極成長證券投資信託基金	股票型	1.5	0.15	無	請詳公開說明書

野村優質證券投資信託基金	股票型	1.5	0.14	無	請詳公開說明書
野村優質證券投資信託基金 S	股票型	0.99	0.14	無	請詳公開說明書
野村環球非投資等級債券基金-S 類型新臺幣計價	債券型	0.99	0.28	無	請詳公開說明書
野村環球非投資等級債券基金-累積類型新臺幣計價	債券型	1.6	0.28	無	請詳公開說明書
野村環球證券投資信託基金 S 新台幣	股票型	0.99	0.135	無	請詳公開說明書
野村環球證券投資信託基金 新台幣	股票型	1.2~1.5	0.135	無	請詳公開說明書
野村鴻利證券投資信託基金	平衡型	1.0~1.2	0.125~0.175	無	請詳公開說明書
野村鴻運證券投資信託基金	股票型	1.2~1.5	0.18~0.2	無	請詳公開說明書
野村雙印傘型證券投資信託基金之印度潛力證券投資信託基金	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
凱基台商天下證券投資信託基金	股票型	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
凱基雲端趨勢證券投資信託基金 (新臺幣)	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
凱基新興市場中小證券投資信託基金 (新臺幣)	股票型	2	0.27	無	請詳公開說明書
富邦大中華成長證券投資信託基金 新台幣	股票型	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
富邦台灣 ETF 傘型證券投資信託基金之富邦台灣摩根指數股票型基金	股票型	0.15	0.035	無	請詳公開說明書
富邦全球不動產證券投資信託基金 新台幣	股票型	1.5	0.24	無	請詳公開說明書
富邦全球投資等級債券證券投資信託基金 A (新臺幣)	債券型	0.8	0.25	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美 AI 新科技證券投資信託基金(新台幣)	股票型	2	0.27	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美中國消費證券投資信託基金 新台幣	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美中國傘型證券投資信託基金之中國 A 股證券投資信託基金 新台幣	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美中華證券投資信託基金	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美台股傘型證券投資信託基金之高科高科技證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美全球成長證券投資信託基金 新台幣	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美全球投資級債券證券投資信託基金 累積	債券型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美全球非投資等級債券基金-新台幣 A 累積型	債券型	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美全球醫療保健證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.29	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美特別股收益基金-新台幣 IA 累積型	股票型		0.26	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美特別股收益證券投資信託基金 A 累積型 新台幣	股票型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美退休傘型之目標 2027 組合基金-新台幣	平衡型	0.5~0.6	0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美退休傘型之目標 2037 組合基金-新台幣	平衡型	0.5~0.8	0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美退休傘型之目標 2047 組合基金-新台幣	平衡型	0.5~1.0	0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美第一富證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美貨幣市場證券投資信託基金	貨幣型	0.05~0.2	0.05	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美新世界股票證券投資信託基金 新台幣	股票型	2	0.28	無	請詳公開說明書
復華人生目標證券投資信託基金	平衡型	1.2	0.12	無	請詳公開說明書
復華大中華中小策略證券投資信託基金	股票型	2	0.24	無	請詳公開說明書
復華中小精選證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
復華全方位證券投資信託基金	股票型	1.6	0.14	無	請詳公開說明書
復華全球大趨勢證券投資信託基金 (新臺幣)	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
復華全球平衡證券投資信託基金 (新臺幣)	平衡型	1.5	0.25	無	請詳公開說明書
復華全球原物料證券投資信託基金	股票型	2	0.24	無	請詳公開說明書
復華全球消費證券投資信託基金 (新臺幣)	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書

復華全球短期收益證券投資信託基金 (新臺幣)	債券型	0.6	0.14	無	請詳公開說明書
復華全球債券證券投資信託基金	債券型	1	0.16	無	請詳公開說明書
復華全球資產證券化證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	股票型	1.6	0.25	無	請詳公開說明書
復華亞太成長證券投資信託基金	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
復華東協世紀證券投資信託基金	股票型	2	0.24	無	請詳公開說明書
復華美國新星證券投資信託基金 (新臺幣)	股票型	2	0.15	無	請詳公開說明書
復華神盾證券投資信託基金	平衡型	1.2	0.095	無	請詳公開說明書
復華高成長證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
復華復華證券投資信託基金	股票型	1.6	0.14	無	請詳公開說明書
復華華人世紀證券投資信託基金	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
復華傳家二號證券投資信託基金	平衡型	1.2	0.12	無	請詳公開說明書
復華新興市場非投資等級債券基金-新臺幣 A	債券型	1.35	0.25	無	請詳公開說明書
復華新興收益傘型證券投資信託基金之復華新興市場短期收益證券投資信託基金	債券型	1	0.16	無	請詳公開說明書
復華滬深 300A 股證券投資信託基金	股票型	0.75	0.1	無	請詳公開說明書
復華數位經濟證券投資信託基金	股票型	1.6	0.14	無	請詳公開說明書
匯豐中國 A 股匯聚證券投資信託基金 (台幣)	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
匯豐中國動力證券投資信託基金 (台幣)	股票型	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
匯豐全球關鍵資源證券投資信託基金	股票型	1.8	0.27	無	請詳公開說明書
匯豐亞洲非投資等級債券基金-台幣不配息	債券型	1.5	0.22	無	請詳公開說明書
匯豐亞洲非投資等級債券基金-台幣不配息 I 類型	債券型	0.75	0.22	無	請詳公開說明書
匯豐金磚動力證券投資信託基金	股票型	2	0.32	無	請詳公開說明書
匯豐資源豐富國家收益基金-台幣不配息 I 類型	債券型	0.6	0.25	無	請詳公開說明書
匯豐資源豐富國家收益基金-台幣不配息	債券型	1.2	0.25	無	請詳公開說明書
新光中國成長證券投資信託基金 新台幣	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
新光台灣富貴證券投資信託基金	股票型	1.2	0.15	無	請詳公開說明書
新光全球生技醫療證券投資信託基金 新台幣	股票型	1.8	0.3	無	請詳公開說明書
新光店頭證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
新光創新科技證券投資信託基金	股票型	1.6	0.14	無	請詳公開說明書
群益中國新機會證券投資信託基金 (新臺幣)	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
群益印巴雙星證券投資信託基金	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
群益印度中小證券投資信託基金 新臺幣	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
群益亞太新趨勢平衡證券投資信託基金	平衡型	1.5	0.18	無	請詳公開說明書
群益店頭市場證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
群益東方盛世證券投資信託基金	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
群益東協成長證券投資信託基金 新臺幣	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
群益馬拉松基金 A 類型	股票型	1.6	0.14	無	請詳公開說明書
群益馬拉松基金 I 類型	股票型	0.5	0.14	無	請詳公開說明書
群益華夏盛世證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
群益新興金鑽證券投資信託基金 新臺幣	股票型	2	0.3	無	請詳公開說明書
群益葛萊美證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
群益關鍵亮點傘型基金之全球關鍵生技基金 (新臺幣)	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書

群益關鍵亮點傘型基金之美國新創亮點基金 (新臺幣)	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
摩根大歐洲證券投資信託基金	股票型	1.75	0.3	無	請詳公開說明書
摩根中小證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
摩根中國 A 股證券投資信託基金	股票型	1.8	0.26	無	請詳公開說明書
摩根中國亮點證券投資信託基金	股票型	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
摩根台灣金磚基金-機構法人型	股票型	0.6	0.15	無	請詳公開說明書
摩根台灣金磚證券投資信託基金-累積型	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
摩根平衡證券投資信託基金	平衡型	1	0.12	無	請詳公開說明書
摩根全球平衡證券投資信託基金	平衡型	1.5	0.15	無	請詳公開說明書
摩根全球創新成長基金	股票型	1.25	0.26	無	請詳公開說明書
摩根亞太高息平衡證券投資信託基金 累積型	平衡型	1.5	0.18	無	請詳公開說明書
摩根亞洲總合非投資等級債券基金-累積型	債券型	1.5	0.23	無	請詳公開說明書
摩根亞洲證券投資信託基金	股票型	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
摩根東方內需機會證券投資信託基金	股票型	1.75	0.28	無	請詳公開說明書
摩根東方科技證券投資信託基金	股票型	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
摩根泛亞太股票入息證券投資信託基金 累積 新臺幣	股票型	1.8	0.28	無	請詳公開說明書
摩根絕對日本證券投資信託基金	股票型	2	0.17	無	請詳公開說明書
摩根新絲路證券投資信託基金	股票型	2	0.28	無	請詳公開說明書
摩根新興 35 證券投資信託基金	股票型	2	0.31	無	請詳公開說明書
摩根新興日本證券投資信託基金	股票型	1.5	0.22	無	請詳公開說明書
摩根龍揚證券投資信託基金	股票型	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
聯邦中國龍證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
聯邦金鑽平衡證券投資信託基金	平衡型	1	0.1	無	請詳公開說明書
聯邦環太平洋平衡證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	平衡型	1.6	0.22	無	請詳公開說明書
瀚亞中小型股證券投資信託基金	股票型	1.6	0.15	無	請詳公開說明書
瀚亞全球非投資等級債券基金 A 類型-新臺幣	債券型	1.5	0.17	無	請詳公開說明書
瀚亞全球非投資等級債券基金 IA 類型-新臺幣	債券型	0.75	0.17	無	請詳公開說明書
瀚亞印度證券投資信託基金 新臺幣	股票型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書
瀚亞亞太不動產證券化證券投資信託基金 A	股票型	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
瀚亞亞太豐收平衡證券投資信託基金 A 類型 (新臺幣)	平衡型	1.6	0.2	無	請詳公開說明書
瀚亞非洲證券投資信託基金 新臺幣	股票型	2	0.32	無	請詳公開說明書
瀚亞美國高科技證券投資信託基金	股票型	1.75	0.28	無	請詳公開說明書
瀚亞理財通證券投資信託基金	平衡型	1.2	0.12	無	請詳公開說明書
瀚亞歐洲證券投資信託基金	股票型	1.75	0.3	無	請詳公開說明書

**資料日期：2024/11**

- 上述各子標的費用率係以 2024 年 11 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。
- 本表僅列帳戶可投資之標的，實際帳戶配置比例請參考安聯人壽網頁。
- 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。
- 若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於安聯人壽網頁，不另通知。

安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回 PLUS) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定)投資標的說明【投資標的代碼：USDMD0090N】			
受委託經營全權委託投資業務之事業介紹			
名稱	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司		
地址	台北市忠孝東路 4 段 87 號 12 樓		
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟之說明	無		
帳戶簡介			
投資目標/投資方針	承襲富蘭克林多元資產策略團隊(FTMAS)的投資哲學，利用波段性的資產配置流程以及波段性的基金選股進行主動管理，運用附加價值與低相關部位的多元化投資來源以達到最適化投資組合。可投資標的涵蓋國內外共同基金及海外 ETF。		
投資標的類別	全權委託帳戶	型態	開放式-投資海外
投資範圍	全球	成立時間	2023 年 08 月 11 日
幣別	美元	保管銀行	臺灣土地銀行
核准發行總面額	無上限	目前資產規模	2.82 百萬美金(2024/12/13)
帳戶管理費	每年 1.25% (管理費包含本公司收取之管理費及委託管理公司之代操費用，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。惟如全權委託帳戶資產有投資於委託管理公司本身經理之基金者，則該部份委託資產，委託管理公司不收取代操費用)		
帳戶保管費	每年 0.15% (保管費由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取)		
風險報酬等級及適合之客戶屬性	本帳戶為全球平衡型，參照中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「基金風險報酬等級分類標準」，將風險報酬等級分類為 RR4(等級共分為 RR1-RR5 五級，數字越大代表風險越高)，適合風險承受度較高的積極型保戶。惟請注意，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，保戶仍應注意所投資帳戶個別之風險。		
帳戶經理人及代理人簡介			
※ 日後若帳戶經理人/代理人相關資訊有異動時，將公告於安聯人壽網頁，不另通知			
經理人	謝濟帆		
經理人學歷	國立政治大學經濟研究所		
經理人經歷	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人(104/8/10~迄今)</li> <li>■ 富蘭克林華美投信全權委託部研究員(104/5/19~104/8/9)</li> <li>■ 宏遠證券研究部副理(97/9~104/5)</li> </ul>		
同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金之名稱	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 富蘭克林華美退休傘型基金之目標 2027 組合基金</li> <li>■ 富蘭克林華美退休傘型基金之目標 2047 組合基金</li> <li>■ 富蘭克林華美退休傘型基金之目標 2037 組合基金</li> <li>■ 三商美邦人壽環球安穩投資帳戶-全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶</li> <li>■ 三商美邦人壽環球積極投資帳戶-全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶</li> <li>■ 法國巴黎人壽新臺幣環球成長投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)</li> </ul>		
最近兩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		

代理人	褚國廷
代理人學歷	國立台北大學企研所碩士
代理人經歷	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 富蘭克林華美投信投資研究處全權委託部投資經理人(111/5/1~迄今)</li> <li>■ 富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人(103/10/8~111/4/30)</li> <li>■ 日盛投顧通路服務部國際股市組專案副理(102/6~103/9)</li> <li>■ 兆豐國際投顧研究部(101/4~102/6)</li> <li>■ 亞洲投顧研究部研究員(99/12~100/11)</li> <li>■ 宏遠投顧投資研究部(95/2~98/10)</li> </ul>
同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金之名稱	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 富蘭克林華美新興趨勢傘型基金之天然資源組合基金</li> <li>■ 新光人壽投資型保險商品得利富貴投資帳戶全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶</li> <li>■ 新光人壽投資型保險商品鑫富發投資帳戶全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶</li> <li>■ 遠雄人壽全權委託富蘭克林華美投信投資型商品投資專戶-環球穩健組合帳戶</li> <li>■ 遠雄人壽全權委託富蘭克林華美投信投資型商品投資專戶-環球積極組合帳戶</li> <li>■ 法國巴黎人壽多重資產投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)</li> <li>■ 第一金人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-特別收益 ETF 組合</li> </ul>
最近兩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
帳戶經理人或代理人同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金時，經營全權委託投資業務之事業所採取防止利益衝突之措施	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 除複委任受託管理機構之基金外，同一經理人管理之公募基金與全權委託帳戶屬主動式者，同一日不得對同一標的從事反向交易。惟若有特殊狀況應依本公司相關辦法規範辦理。</li> <li>■ 除複委任受託管理機構之基金外，同一經理人管理之基金及全權委託帳戶屬主動式者，不得於二個營業日內從事反向交易。惟若有特殊狀況應依本公司相關辦法規範辦理。</li> <li>■ 經理人兼管多個帳戶時，所管理之帳戶若未同時執行買賣同一標的時，未執行之帳戶不可另外個別交易且經理人需敘明理由，經理人應以相同買賣價格指示於交易系統後，由交易部執行並於收到書面決定書時以打卡鐘打印。為達公平處理機制，需指派同一交易員且按投資帳戶之系統契約編號順序輪替下單。</li> <li>■ 公募基金經理人與全權委託投資經理人相互兼任時，應按月檢討同一經理人所管理不同投資帳戶之操作績效、操作有無偏離投資或交易方針、操作是否具一致性、差異原因之合理性及相關處理措施，並於投資檢討報告中說明差異原因及其合理性及改善措施，由副總經理級以上高階主管負責簽核。</li> </ul>
<b>資產撥回說明</b>	
◆ 本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比率並不代表報酬率，本全權委託帳戶淨	

值可能因市場因素而上下波動。

- ◆ 本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份，可能導致原始投資金額減損。
- ◆ 本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

資產撥回來源	帳戶之收益、資本利得或本金(請於安聯人壽官網( <a href="https://www.allianz.com.tw">https://www.allianz.com.tw</a> )公告之全權委託帳戶月報中查詢帳戶近十二個月撥回來源組成項目)													
資產撥回頻率	每月及每雙月(即每年二、四、六、八、十及十二月)													
資產撥回方式	現金給付、再投入、投入停泊帳戶(或依保單條款約定之標的辦理)													
資產撥回基準日	每月的第9個營業日													
資產撥回條件	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 每月： <table border="1" data-bbox="635 584 1315 734"> <tr> <th>基準日帳戶每單位淨值(NAV)</th> <th>每單位撥回金額</th> </tr> <tr> <td>NAV ≥ 8</td> <td>0.05 美元</td> </tr> <tr> <td>NAV &lt; 8</td> <td>不撥回</td> </tr> </table> </li> <li>■ 每雙月：若每雙月基準日之淨值扣除每月定期撥回金額後之數額大於(含)USD\$10.2，則當月返還日再額外撥回該數額乘以 0.25%，即(【基準日淨值-每月定期撥回金額】*0.25%)，作為當月每受益權單位額外撥回金額。</li> </ul>								基準日帳戶每單位淨值(NAV)	每單位撥回金額	NAV ≥ 8	0.05 美元	NAV < 8	不撥回
基準日帳戶每單位淨值(NAV)	每單位撥回金額													
NAV ≥ 8	0.05 美元													
NAV < 8	不撥回													
資產撥回調整機制	如因市場經濟環境改變、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重大影響，富蘭克林華美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)，而上述調整將於基準日前二十個曆日於安聯人壽網頁中通知。													

#### 帳戶報酬率&標準差

##### 報酬率(%)

	1 個月	3 個月	6 個月	1 年	2 年	3 年	今年以來	成立至今
不含資產撥回	-0.87	-1.15	-1.91	0.49	-	-	-0.39	2.8
加回資產撥回	0.34	0.79	2.42	8.36	-	-	6.93	12.35

##### 年化標準差(%)

1 年	2 年	3 年
7.41	-	-

資料日期：2024/12/13

#### 可供投資子標的明細(投資範圍)及其應負擔之費用率

##### ■ 境內外基金及境內 ETF

名稱	類型	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率(%)
M&G 全球未來趨勢基金 A(美元)	股票型	1.75	0.0075	無	請詳公開說明書
MFS 全盛全球重點研究基金 II 美元	股票型	最高 0.7	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛全球資產配置基金 II 美元	平衡型	最高 0.75	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛美國政府債券基金 II 美元	債券型	最高 0.45	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛美國密集成長基金 II 美元	股票型	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛美國價值基金 II 美元	股票型	最高 0.75	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛歐洲小型公司基金 II 歐元	股票型	最高 0.85	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛歐洲價值基金 IH1 美元避險	股票型	最高 0.85	0	無	請詳公開說明書

PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元 (原幣曝險)-累積股份	債券型	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO-全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)	債券型	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 級類別美元(累積股份)	債券型	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)	債券型	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元 (原幣曝險) -累積股份	債券型	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO-全球債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)	債券型	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 級類別美元(累積股份)	債券型	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 級類別美元(累積股份)	債券型	最高 0.86	0	無	請詳公開說明書
PIMCO-美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)	債券型	最高 0.72	0	無	請詳公開說明書
PIMCO-短年期債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)	債券型	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)	債券型	1.07	0	無	請詳公開說明書
PIMCO-新興市場債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)	債券型	最高 0.96	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)	股票型	最高 1.38	0	無	請詳公開說明書
安聯收益成長基金 IT 累積 (美元)	平衡型	最高 0.84	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲靈活債券基金 IT 累積 (美元)	債券型	最高 0.82	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)	債券型	最高 0.6	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲小型股票基金 IT 累積 (歐元)	股票型	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 (美元避險)	股票型	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐陸成長基金 IT 累積 (歐元)	股票型	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
法盛—盧米斯賽勒斯全球機會債券基金 I/A USD	債券型	0.9	0	無	請詳公開說明書
法盛—盧米斯賽勒斯債券基金 I/A USD	債券型	0.9	0	無	請詳公開說明書
法盛智慧安保基金 I/A 美元	股票型	1.2	無	無	請詳公開說明書
法盛漢瑞斯全球股票基金-I/A(USD)	股票型	1.1	無	無	請詳公開說明書
法盛漢瑞斯全球股票基金 R/A 美元	股票型	2.15	0	無	請詳公開說明書
法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金 I/A 美元	債券型	0.7	0	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—印度優勢(美元)C-累積	股票型	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—金磚四國(美元)C-累積	股票型	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—美元流動(美元)C-累積	貨幣型	最高 0.2	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—新興市場優勢(美元)C-累積	股票型	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—新興歐洲(歐元)C-累積	股票型	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—歐元債券(歐元)C-累積	債券型	最高 0.375	最高 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	債券型	最高 0.45	最高 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	債券型	最高 0.6	最高 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	股票型	最高 0.75	最高 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	股票型	最高 0.75	最高 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	債券型	最高 0.375	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—環球債券(美元避險)C-累積	債券型	最高 0.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
柏瑞環球基金-柏瑞環球債券基金 Y	債券型	0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
美盛布蘭迪全球固定收益基金優類股美元累積型	債券型	最高 0.6	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛布蘭迪全球機會固定收益基金 優類股 美元 累積	債券型	最高 0.65	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛全球非投資等級債券基金 A 類股美元累積型	債券型	最高 0.95	最高 0.15	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	債券型	最高 0.45	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元累積型	債券型	最高 1.1	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球多重策略基金優類股美元累積型	債券型	最高 0.4	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球信用債券基金 A 類股美元累積型	債券型	最高 1.05	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球藍籌債券基金 A 類股美元累積型	債券型	最高 0.85	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球藍籌債券基金優類股美元累積型	債券型	最高 0.35	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 A 類股美元累積型	債券型	最高 1.1	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	債券型	最高 0.6	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國政府貨幣市場基金 A 類股美元累積型	貨幣市場型	最高 0.8	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 美元 累積	債券型	最高 1.00	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金 優類股 美元 累積	債券型	最高 0.3	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 A 類股美元累積型	債券型	最高 0.95	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	債券型	最高 0.45	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛馬丁可利亞洲股票基金 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.50	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 A 美元 配息	股票型	最高 1.25	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	股票型	最高 0.625	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 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.25	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國增值基金 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.25	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國增值基金優類股美元累積型	股票型	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 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.3	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	股票型	最高 0.65	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利基礎建設價值基金優類股美元累積型	股票型	最高 0.75	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利價值基金 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.35	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利價值基金優類股美元累積型	股票型	最高 0.675	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛銳思美國小型公司基金 優類股 美元 累積	股票型	最高 0.75	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 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.5	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	股票型	最高 0.75	最高 0.15	無	請詳公開說明書
晉達環球策略基金-投資評級公司債券基金 I 累積	債券型	0.4	最高 0.05	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 I 累積	債券型	0.75	最高 0.05	無	請詳公開說明書
晉達環球策略基金-新興市場當地貨幣債券基金 I 累積	債券型	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 I 累積 (美元避險)	股票型	0.75	最高 0.05	無	請詳公開說明書
富達基金-中國內需消費基金 Y 股 累積 美元	股票型	0.8	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	股票型	1.5	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	股票型	0.8	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-永續發展消費品牌基金 Y 股 累計歐元	股票型	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 累積 歐元	股票型	0.8	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球健康護理基金 Y 股 累積 歐元	股票型	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 股 累積 美元	股票型	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 股 累積 美元	債券型	0.65	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-東協基金 Y 股 累積 美元	股票型	0.8	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-南歐基金 (Y 股 累計 歐元)	股票型	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 股 累積 美元	債券型	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 股 累積 美元	債券型	0.4	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-新興市場基金 Y 股 累積 美元	股票型	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 股 累積 美元	債券型	0.65	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 累積 美元避險	債券型	0.65	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 累積 歐元	債券型	0.65	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-歐洲動能基金 Y 股 累計 歐元	股票型	0.8	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-歐洲動能基金 Y 股累計美元(避險)	股票型	0.8	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富蘭克林 MV 亞太(日本除外) 收益股票基金 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.35	最高 0.15	無	請詳公開說明書
富蘭克林公用事業基金美元 A1 股	股票型	0.451	0	無	請詳公開說明書
富蘭克林成長基金 A	股票型	0.427	0	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓伊斯蘭系列-伊斯蘭債券基金美元 A(acc)股	債券型	1	0.03-0.70	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓伊斯蘭系列-伊斯蘭債券基金美元 I(acc)股	債券型	0.7	0.03-0.70	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-多空策略基金 美元 A(acc)股	平衡型	2.05	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-多空策略基金美元 I(acc)股	平衡型	1.7	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 I(acc)股	股票型	0.9	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 Z(acc)股	股票型	1.35	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金 歐元 A(acc)股	股票型	1.6	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金歐元 I(acc)股	股票型	1.1	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 I(acc)股	股票型	0.7	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 Z(acc)股	股票型	1	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金 美元 A(acc)股	貨幣型	0.3	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 I(acc)股	債券型	0.4	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 Z(acc)股	債券型	0.65	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 I(acc)股	債券型	0.7	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 Z(acc)股	債券型	1	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 I(acc)股	股票型	1	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 Z(acc)股	股票型	1.15	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 I(acc)股	債券型	0.55	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 Z(acc)股	債券型	0.75	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲非投資等級債券基金美元避險 A(Mdis) 股-H1	債券型	0.8	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 I(acc)股	平衡型	0.6	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 Z(acc)股	平衡型	0.85	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林高成長基金 A	股票型	0.491	0	無	請詳公開說明書
富蘭克林高科技基金 美元 A	股票型	0.421	0	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美 AI 新科技基金	股票型	2	0.27	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美全球成長證券投資信託基金 美元	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美全球非投資等級債券基金-累積型(美元)	債券型	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美全球醫療保健證券投資信託基金 美元	股票型	1.8	0.29	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美特別股收益證券投資信託基金 A 累積型 美元	股票型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書

富蘭克林華美退休傘型證券投資信託基金之目標 2027 組合證券投資信託基金 美元	平衡型	最高 0.6	0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美退休傘型證券投資信託基金之目標 2037 組合證券投資信託基金 美元	平衡型	最高 0.8	0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美退休傘型證券投資信託基金之目標 2047 組合證券投資信託基金 美元	平衡型	最高 1	0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美新世界股票證券投資信託基金 美元	股票型	2	0.28	無	請詳公開說明書
富蘭克林黃金基金 A	股票型	0.462	0	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國增長基金 I(美元)	股票型	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)	股票型	0.7	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興市場國內債券基金 I(美元)	債券型	0.65	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)	債券型	0.65	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球品牌基金 I 股(美元)	股票型	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)	股票型	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根太平洋科技基金	股票型	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根太平洋證券基金	股票型	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根巴西基金 - JPM 巴西(美元) - A 股(累計)	股票型	1.5	最高 0.3	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)	平衡型	0.6	最高 0.15	無	請詳公開說明書
摩根亞洲增長基金	股票型	1.5	0.025~0.06	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)	股票型	0.75	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯(美元) - A 股(累計)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - A 股(累計)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - I 股(累計)	債券型	0.45	最高 0.2	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) - C 股(累計)	股票型	0.75	最高 0.2	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)	股票型	0.85	最高 0.2	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)	債券型	0.25	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)	股票型	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根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)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	債券型	0.4	最高 0.11	無	請詳公開說明書
歐義銳榮日本債券基金 RH	債券型	0.4	最高 0.25	無	請詳公開說明書
歐義銳榮歐洲非投資等級債券基金 Z	債券型	0.25	最高 0.25	無	請詳公開說明書
歐義銳榮靈活策略入息基金 Z	平衡型	0.6	最高 0.25	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)	債券型	0.5	最高 0.0444	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-美國特優級債券基金 A(美元)	債券型	0.75	最高 0.0148	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-美國特優級債券基金 C(美元)	債券型	0.5	最高 0.0148	無	請詳公開說明書

#### ■ 境外 ETF

名稱	類型	總費用率(%)
AI Powered ETF	股票型	0.75
Amplify Online Retail ETF	股票型	0.65
Amplify Transformational Data Sharing ETF	股票型	0.71

ARK AUTONOMOUS TECH & ROBOT	股票型	0.75
ARK Fintech Innovation ETF	股票型	0.75
ARK GENOMIC REVOLUTION ETF	股票型	0.75
ARK Innovation ETF	股票型	0.75
ARK Next Generation Internet ETF	股票型	0.79
ARK Space Exploration & Innovation ETF	股票型	0.75
Columbia Emerging Markets Consumer ETF	股票型	0.49
COMM SERV SELECT SECTOR SPDR	股票型	0.1
Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
EMQQ The Emerging Markets Internet & Ecommerce ETF	股票型	0.86
Energy Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
ETFMG Alternative Harvest ETF	股票型	0.75
ETFMG Prime Cyber Security ETF	股票型	0.6
ETFMG Prime Mobile Payments ETF	股票型	0.75
Fidelity Dividend ETF for Rising Rates	股票型	0.29
Fidelity High Dividend ETF	股票型	0.29
Financial Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
First Trust Cloud Computing ETF	股票型	0.6
First Trust Dow Jones Internet Index Fund	股票型	0.51
First Trust Global Wind Energy ETF	股票型	0.6
First Trust NASDAQ Global Auto Index Fund	股票型	0.7
First Trust NASDAQ Technology Dividend Index Fd	股票型	0.5
First Trust Natural Gas ETF	股票型	0.6
First Trust US Opportunities ETF	股票型	0.57
First Trust Value Line Dividend Index Fund	股票型	0.7
GLOBAL X COPPER MINERS ETF	股票型	0.65
Global X FinTech ETF	股票型	0.68
GLOBAL X INTERNET OF THINGS	股票型	0.68
Global X Lithium & Battery Tech ETF	股票型	0.75
Global X MSCI Argentina ETF	股票型	0.59
Global X MSCI China Financials ETF	股票型	0.66
Global X MSCI Colombia ETF	股票型	0.62
Global X MSCI Greece ETF	股票型	0.57
Global X MSCI Norway ETF	股票型	0.5
Global X MSCI Portugal ETF	股票型	0.61
Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF	股票型	0.69
Global X Social Media ETF	股票型	0.65
Global X U.S. Infrastructure Development ETF	股票型	0.47
GLOBAL X URANIUM ETF	股票型	0.69
Goldman Sachs ActiveBeta US Large Cap ETF	股票型	0.09

Health Care Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
Industrial Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
Invesco China Technology ETF	股票型	0.7
Invesco Dynamic Buyback Achievers ETF	股票型	0.62
Invesco Dynamic Market ETF	股票型	0.58
Invesco Emerging Markets Sovereign Debt ETF	債券型	0.5
Invesco FTSE RAFI US 1000 ETF	股票型	0.39
Invesco QQQ Trust Series 1	股票型	0.2
Invesco S&P 500 Eql Wght ETF	股票型	0.2
Invesco S&P Global Water Index ETF	股票型	0.59
Invesco Solar ETF	股票型	0.66
Invesco WilderHill Clean Energy ETF	股票型	0.62
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares China Large-Cap ETF	股票型	0.74
iShares Core US Aggregate Bond ETF	債券型	0.03
iShares Edge MSCI Min Vol USA ETF	股票型	0.15
iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	股票型	0.4
iShares Floating Rate Bond ETF	債券型	0.15
iShares Global Clean Energy ETF	股票型	0.4
iShares Global Infrastructure ETF	股票型	0.4
iShares Global Timber & Forestry ETF	股票型	0.4
iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	債券型	0.48
iShares iBoxx \$ Inv Grade Corporate Bond ETF	債券型	0.14
iShares JPMorgan USD Emerging Markets Bond ETF	債券型	0.39
iShares Latin America 40 ETF	股票型	0.47
iShares MSCI ACWI ETF	股票型	0.32
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	股票型	0.69
iShares MSCI Australia ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Austria ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Belgium ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Brazil ETF	股票型	0.58
iShares MSCI BRIC ETF	股票型	0.69
iShares MSCI Canada ETF	股票型	0.5
iShares MSCI China ETF	股票型	0.58
iShares MSCI EAFE ETF	股票型	0.33
iShares MSCI Emerging Markets ETF	股票型	0.69
iShares MSCI Europe Financials ETF	股票型	0.49
iShares MSCI France ETF	股票型	0.53
iShares MSCI Frontier 100 ETF	股票型	0.8

iShares MSCI Germany ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF	股票型	0.2
iShares MSCI Hong Kong ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Indonesia ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Ireland ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Israel ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Italy ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Japan ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Malaysia ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Mexico ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Netherlands ETF	股票型	0.5
iShares MSCI New Zealand ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Peru ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Philippines ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Poland ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Qatar ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Russia ETF	股票型	0.57
iShares MSCI Singapore ETF	股票型	0.5
iShares MSCI South Africa ETF	股票型	0.58
iShares MSCI South Korea ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Spain ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Sweden ETF	股票型	0.54
iShares MSCI Switzerland ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Thailand ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Turkey ETF	股票型	0.58
iShares MSCI UAE ETF	股票型	0.58
iShares MSCI United Kingdom ETF	股票型	0.5
iShares MSCI USA Momentum Factor ETF	股票型	0.15
iShares MSCI USA Quality Factor ETF	股票型	0.15
iShares MSCI USA Size Factor ETF	股票型	0.15
iShares MSCI USA Value Factor ETF	股票型	0.15
iShares Nasdaq Biotechnology ETF	股票型	0.44
iShares National Muni Bond ETF	債券型	0.07
iShares Preferred and Income Securities ETF	債券型	0.45
iShares Russell 2000 ETF	股票型	0.19
iShares S&P 500 Growth ETF	股票型	0.18
iShares S&P 500 Value ETF	股票型	0.18
iShares Select Dividend ETF	股票型	0.38
iShares Semiconductor ETF	股票型	0.35
iShares TIPS Bond ETF	債券型	0.19
iShares Transportation Average ETF	股票型	0.39

iShares US Aerospace & Defense ETF	股票型	0.39
iShares US Medical Devices ETF	股票型	0.39
iShares US Telecommunications ETF	股票型	0.39
ISHARES US TREASURY BOND ETF	債券型	0.05
KraneShares CSI China Internet ETF	股票型	0.69
KraneShares Electric Vehicles and Future Mobility	股票型	0.7
Materials Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
ROBO Global Robotics and Automation Index ETF	股票型	0.95
Roundhill Ball Metaverse ETF	股票型	0.59
Schwab Fundamental Intl Large Company Index ETF	股票型	0.25
Schwab Fundamental US Large Company Index ETF	股票型	0.25
SPDR Bbg Barclays International Corporate Bond ETF	債券型	0.5
SPDR Bbg Barclays International Treasury Bond ETF	債券型	0.35
SPDR Bbg Barclays Short Term High Yield Bond ETF	債券型	0.4
SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF	債券型	0.4
SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF	債券型	0.4
SPDR FTSE Intl Govt Inflation-Protected Bond ETF	債券型	0.5
SPDR S&P 500 ETF Trust	股票型	0.0945
SPDR S&P Bank ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Global Natural Resources ETF	股票型	0.4
SPDR S&P Homebuilders ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Insurance ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Metals & Mining ETF	股票型	0.35
SPDR S&P MIDCAP 400 ETF TRST	股票型	0.22
SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Pharmaceuticals ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Regional Banking ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Retail ETF	股票型	0.35
Technology Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
The 3D Printing ETF	股票型	0.66
US GLOBAL JETS ETF	股票型	0.6
Utilities Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
VanEck Vectors Agribusiness ETF	股票型	0.53
VanEck Vectors Egypt Index ETF	股票型	1.24
VanEck Vectors Fallen Angel High Yield Bond ETF	債券型	0.35
VanEck Vectors Gold Miners ETF	股票型	0.51
VanEck Vectors High Yield Muni ETF	債券型	0.35
VanEck Vectors JP Morgan EM Local Currency Bd ETF	債券型	0.3
VanEck Vectors Oil Services ETF	股票型	0.35
VanEck Vectors Rare Earth/Strategic Metals ETF	股票型	0.54
VanEck Vectors Semiconductor ETF	股票型	0.35

VanEck Vectors Video Gaming	股票型	0.56
VanEck Vectors Vietnam ETF	股票型	0.66
VANGUARD COMMUNICATION SERVI	股票型	0.1
Vanguard Dividend Appreciation Index Fund ETF	股票型	0.06
Vanguard ESG U.S. Stock ETF	股票型	0.09
Vanguard European Stock Index Fund ETF	股票型	0.11
Vanguard FTSE All-World ex US Index Fund ETF	股票型	0.08
Vanguard Health Care Index Fund ETF	股票型	0.1
Vanguard Intermediate-Term Corp Bond Idx Fund ETF	債券型	0.04
Vanguard Short-Term Bond Index Fund ETF	債券型	0.04
Vanguard Total Bond Market Index Fund ETF	債券型	0.03
Vanguard Total Stock Market Index Fund ETF	股票型	0.03
Vanguard Total World Stock Index Fund ETF	股票型	0.07
Wedbush ETFMG Video Game Tech ETF	股票型	0.75
WisdomTree China ex-State-Owned Enterprises Fund	股票型	0.32
WisdomTree Emerging Markets High Dividend Fund	股票型	0.63
WisdomTree Europe Hedged Fund	股票型	0.58
WisdomTree India Earnings Fund	股票型	0.84
WisdomTree Japan Hedged ETF	股票型	0.48
Xtrackers Hvst CSI 300 China A-Shs ETF	股票型	0.65

**資料日期：2024/11**

- 上述各子標的費用率係以 2024 年 11 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。
- 本表僅列帳戶可投資之標的，實際帳戶配置比例請參考安聯人壽網頁。
- 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。
- 若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於安聯人壽網頁，不另通知。

## ■ 全權委託帳戶投資風險揭露

◎ 全權委託帳戶係以分散投資標之方式經營，在合理風險度下，投資於證券以謀求長期投資利得及投資收益。惟風險無法因分散投資而完全消除，本公司除未盡善良管理人注意義務應負責任外，對本帳戶不保證最低收益率，亦不負責本帳戶之盈虧。

◎ 全權委託帳戶之投資風險包括(但不限於)：

1. 因投資標之特性之不同，將產生不同之投資風險，包括但不限於可能發生之投資標之跌價、匯兌損失所導致之本金虧損，或投資標之暫停贖回及清算等風險。

2. 全權委託帳戶運用管理所生之資本利得及其孳息等收益，悉數歸投資人所享有；其投資所生之風險、費用及稅捐亦悉數由投資人負擔，本公司及受託管理公司不為本金及投資收益之保證。所投資基金以往之績效不代表未來之表現，亦不保證基金之最低收益。

3. 除具有上列所述風險外，全權委託帳戶投資標之(共同基金及指數股票型基金)有下列較常見之風險：

(1) 基金投資標的及投資地區可能產生之風險：

◆ 產業景氣循環風險：受產業景氣循環波動特性的影響，當產業景氣趨向保守時，企業盈餘及成長性將受到抑制，連帶牽動股市表現，可能影響基金表現。

◆ 流動性風險：基金投資之部份國家或地區可能因證券市場尚屬初期發展階段，或政經環境較不穩定，而產生流動性不足的風險，部份市值較小之投資標的亦可能欠缺市場流動性，致使投資標的無法適時買進或賣出，進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，相對影響本基金之淨值，甚至延後買回價金之給付時間。

◆ 外匯管制及匯率變動風險：當基金投資國家發生匯率變動時，將影響基金淨資產價值。

◆ 投資地區政治、經濟變動風險：全球政治情勢、經濟環境及法規變動，也將對基金所參與的投資市場及成份股投資之報酬造成影響。

◆ 通貨膨脹風險：通膨降低金錢的價值，因而減低基金之未來投資回報的實質價值。

◆ 信貸風險：基金的價值，受到因相關投資信貸能力變動而產生的風險影響。

◆ 投資較小市值公司風險：相對於較大型公司，較小規模公司的證券可能出現較為反常的市場波動，而導致基金資產淨值的波動性高於一般公司。

◆ 投資新興市場風險：新興市場一般為比較貧窮或發展程度較低的國家，其經濟及/或資本市場發展水平亦較低，而股價及貨幣匯價波動較大。

◆ 因上述風險、受益人大量買回或基金暫停計算買回價格等因素，或有延遲給付買回價金之可能。

(2) 指數股票型基金(ETF)可能產生之風險：

◆ 折溢價風險：ETF 淨值通常不等於市場交易價格，常有折溢價情形，當折溢價過大時，可能會使 ETF 表現與追蹤指數產生落差，甚至與追蹤指數漲跌幅相反的情形發生。

◆ 指數追蹤誤差風險：ETF 與追蹤指數間存有追蹤誤差，若追蹤誤差過大，亦會使 ETF 之表現無法貼合追蹤指數。

(3) 除前述風險外，投資不同類型基金之其它風險請參閱各基金之公開說明書。

## ■基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產通路報酬揭露

一此項通路報酬收取與否並不影響基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用。

一此項通路報酬收取內容若有變動，請至安聯人壽官方網站(<https://www.allianz.com.tw>)最新消息查詢。

本公司『新多福多利變額年金保險(112)』商品提供連結之基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產所收取之通路報酬(投資機構支付)如下：

(以下金額單位為新臺幣元)

投資機構	通路服務費分成(註一)	贊助或提供對本公司之產品說明會及員工教育訓練	其他報酬(註一)
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一百萬
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一百萬

註一：

本商品皆無自全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產收取通路服務費分成及對要保人進行產品說明會活動之相關費用以外之其他報酬。

註二：

若欲了解各別基金之通路服務費分成比率，請參閱本商品說明書之『投資標的一覽表』。

範例說明：

本公司自聯博投信基金管理機構收取1%(或不多於1%)之通路服務費分成，另收取壹佰五拾萬元之其他報酬。故 台端購買本公司『新多福多利變額年金保險(112)』商品，其中每投資1,000元於聯博投信所代理之基金，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. 由聯博投信支付：

(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。)

(1)台端持有基金期間之通路服務費分成：不多於10元(1000\*1%=10元)

(2)對本公司之年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：本公司自聯博投信收取不多於二百萬元之產品說明會及員工教育訓練贊助金。

(3)其他報酬：本公司自聯博投信收取壹佰伍拾萬元關於對要保人進行產品說明會活動之費用。

本公司辦理投資型保單業務，因該類保險商品提供基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產作為連結，故各投資機構支付通路報酬(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)，以因應其原屬於投資機構所應支出之客戶服務及行政成本。惟因各基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產性質不同且各投資機構之行銷策略不同，致本公司提供不同基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產供該投資型保單連結時，自各投資機構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或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產風險屬性，慎選投資標的。

公司名稱：安聯人壽保險股份有限公司  
公司地址：110 台北市信義區信義路五段 100 號 5 樓  
網址：www.allianz.com.tw  
電話：(02) 8789-5858  
傳真：(02) 8789-5008  
電子郵件信箱：0800007668@allianz.com.tw  
免費服務及申訴電話：0800-007-668

- ◎本商品所連結各類之基金，均經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示本商品所連結各類之基金絕無風險，本商品所連結各類之基金經理公司以往之績效不保證該基金之最低收益。
- ◎本商品所連結各類之基金內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由該基金之總代理人及負責人依法負責。
- ◎境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行了解判斷。
- ◎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效益，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。



# 安聯人壽新多福多利 外幣變額年金保險(112)

## 商品說明書

### 安聯人壽新多福多利外幣變額年金保險(112) 商品說明書

(本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目)

給付項目：年金給付、返還保單帳戶價值(本契約年金給付，以美元為貨幣單位)

初次送審之核准、核備或備查文號：110.07.01 安總字第 11004007 號函備查

最近一次送審之核准、核備或備查文號：114.01.01 依 113 年 08 月 13 日金管保壽字第 1130424977 號函逕行修訂

84.03 營業登記台保字第 001 號

商品說明書發行日期：114 年 01 月 01 日

- ◎本項重要特性陳述係依主管機關所訂之『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。
- ◎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。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。
- ◎保險商品說明書之取得：您可直接到本公司官網(<https://www.allianz.com.tw>)，於”商品資訊”專區之”投資型商品”搜尋您有興趣或欲投保的投資型保險商品，予以瀏覽其商品說明書或下載；或於本公司、各合作通路營業處所索取；或於本公司、各合作通路營業處所提供之電腦設備到本公司官網(<https://www.allianz.com.tw>)查閱、瀏覽或下載。

## 注意事項

- ◎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。
- ◎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(投資標的名稱請詳閱本商品說明書之相關投資標的簡介)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。
- ◎為維護您的權益，提醒您於每次投資共同基金時詳閱基金公司網頁上最新之基金公開說明書；基金禁止短線交易及其他異常交易，依照各基金公司之相關規定，當基金公司如認為任何投資者違反短線交易限制時，或當其他異常交易影響基金投資管理策略或損及整體基金受益人之權益時，可保留限制或拒絕受理該等投資人所提出之基金申購或轉換申請之權利或收取短線交易罰金，相關短線交易限制公佈於各基金公司網站。
- ◎請務必瞭解因匯率波動所引致的風險，此一風險可能造成您潛在的損失，本公司並不保證本商品之獲利性及不發生損失之結果。在您決定投入前，應審慎評估您的投資策略、投資經驗及風險屬性，如有任何疑問，請向您的財務顧問諮詢。
- ◎投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
- ◎保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效（收到保單翌日起算十日內）。
- ◎保單帳戶價值之通知：應依保險契約約定或要保人所指定之方式，每季採書面或電子郵遞方式辦理。要保人在完成網路保險服務申請後亦可在安聯人壽網站（[www.allianz.com.tw](http://www.allianz.com.tw)）利用【安聯e 網通】功能查詢保單帳戶價值。
- ◎稅法相關規定之改變可能會影響本保險商品之投資報酬及給付金額。若遇遺產稅額之計算，仍須依賦稅機關按個案實質認定原則為準。
- ◎本商品為保險商品，於年金給付期間依保險法及相關規定受人身保險安定基金保障，其非為存款商品，不受「存款保險」之保障。
- ◎本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。
- ◎本商品之保險契約由安聯人壽承保發單，若招攬或銷售事宜分別委託外部銀行、保險代理人或保險經紀人公司負責時，招攬或銷售人員即為該銀行、代理人或經紀人公司所屬業務員，仍應受保險業務員管理規則規範。
- ◎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納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。相關實務案例，請至安聯人壽網站查詢。

公司章



安聯人壽保險股份有限公司  
Allianz Taiwan Life Insurance Company Ltd.

總經理章



簽章 114 年 01 月 01 日

## 風險告知

- ◎**中途贖回風險**：要保人若於契約有效期間內申請部分提領或解約時，因此贖回之保單帳戶價值可能低於投資本金之風險。
- ◎**匯率風險**：投資標的計價幣別若與原始投資之資金幣別不同時，要保人須承擔各項投資收益(包含配息及本金)返還時，轉換回原始投資幣別資產將可能低於投資本金之匯兌風險。
- ◎**信用風險**：保單帳戶價值係屬分離帳戶，獨立於本公司之一般帳戶外，因此要保人或受益人需自行承擔發行(保證)公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。
- ◎**一般市場風險**：投資標的之市場價格受國內外政治、經濟、法規變動、產業循環等影響而波動，投資標的過去之績效不代表未來之績效表現，亦不保證投資標的之最低投資收益，保險公司亦不保證投資標的之投資報酬率，且不負投資盈虧之責。
- ◎**法律風險**：投資標的係發行機構依其適用法律所發行，其一切履行責任係由發行機構承擔，但要保人必須承擔因適用稅法法令或其他法令之變更所致稅負調整、變更之其權益發生變更的風險。舉例說明：投資標的可能因所適用法令之變更而致無法繼續投資、不能行使轉換或贖回之權利、或不得獲得期滿給付等情事。
- ◎**投資風險**：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。

## ■保險費交付原則、限制及不交付之效果說明

- 一、要保人投保本契約時，應於要保書上選擇「約定外幣」，以做為本契約保險費之收取、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額、給付收益分配、資產撥回及支付、償還保險單借款之貨幣單位。  
本契約年金給付，限以美元為貨幣單位。
- 二、本公司應自同意承保並收取首筆保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。  
本公司如於同意承保前，預收相當於首筆保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於首筆保險費金額時開始。但本公司同意承保前而被保險人身故時，本公司無息退還要保人所繳保險費。  
本公司自預收相當於首筆保險費之金額後十五日內不為同意承保與否之意思表示者，視為同意承保。
- 三、要保人交付本契約保險費時，應直接存匯入本公司指定之外匯存款帳戶。
- 四、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管理費時，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。  
前項對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。  
第一項保險費於本公司保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依保單條款第十一條之約定配置於各投資標的。
- 五、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。
- 六、首次投資配置日後，要保人得於年金累積期間內向本公司交付不定期保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該不定期保險費依要保人所指定之投資標的配置比例，於次一個資產評價日將該保險費依保單條款第十一條第四項約定扣除費用後投入在本契約項下的投資標的中，若要保人選擇投入之投資標的為全權委託帳戶，且其投入日為全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額投入應依保單條款第十一條第三項約定辦理，但就該全權委託帳戶嗣因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人。要保人依前述申請如投資標的選擇尚有其他全權委託帳戶者，本公司應將該不成立全權委託帳戶之投資金額依其他全權委託帳戶於該申請所約定選擇比例投入其他全權委託帳戶。若要保人投資標的未選擇其他全權委託帳戶，本公司應返還要保人所繳之不定期保險費，並扣除該投資標的累積部分提領之保單帳戶價值，另依據當時本公司最近可得之投資標的單位淨值及匯率重新依保單條款第九條約定扣除保單管理費：
  - (一)該不定期保險費實際入帳日。
  - (二)本公司同意要保人交付該不定期保險費之日。前項要保人申請交付之不定期保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。
- 七、保險費限制：
  - (一)約定外幣限美元、歐元、澳元、英鎊、日圓、港幣、紐幣或加幣。
  - (二)各幣別首筆保險費最低至少須達以下金額：

外幣幣別	首筆保險費	換算新臺幣
USD	10,000 元	1:30
EUR	8,100 元	1:37
AUD	12,500 元	1:24
GBP	7,200 元	1:42
JPY	1,080,000 元	1:0.28
HKD	75,000 元	1:4
NZD	13,650 元	1:22
CAD	12,500 元	1:24

註：「換算新臺幣」匯率基準如上，唯此換算之匯率基準將視市場匯率變動狀況不定時調整之。

(三)每次繳交保險費換算不得超過新臺幣 6,000 萬元。

## ■年金給付項目及條件

### 一、累積期滿選擇一次領回保單帳戶價值：

要保人得於年金累積期間屆滿前，選擇一次領回以年金累積期間屆滿日為基準日，依保單條款【附表三】所列贖回價格適用日為準計算之保單帳戶價值。若未為前述選擇時，本公司應於年金累積期間屆滿日前六十日，主動以書面通知要保人該選擇方式。若本公司於年金累積期間屆滿時仍未接獲要保人之書面通知，則將按本契約約定開始給付年金。

要保人若選擇一次領回保單帳戶價值時，本契約於本公司給付保單帳戶價值後即行終止。

### 二、年金給付的開始及給付期間：

要保人投保時可選擇於第十保單年度屆滿後之任一保單週年日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日；要保人不做給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。

要保人亦得於年金給付開始日的六十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三十日之後，且須符合前項給付日之約定。

訂立本契約時，若被保險人保險年齡已達七十一歲(含)以上，以被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日做為年金給付開始日，不適用前二項約定。

本公司應於年金給付開始日的六十日前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據保單條款第十八條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：

(一)年金給付開始日。

(二)預定利率。

(三)年金生命表。

(四)保證期間。

(五)給付方式。

(六)每期年金金額。

年金給付開始日後，本公司於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡到達一一〇歲為止，本契約效力即行終止。但於保證期間內不在此限。

本契約年金給付採半年給付、季給付或月給付者，本公司每年第一次依約定給付年金後，該保單年度內若被保險人身故時，本公司仍依約定給付年金至該保單年度止。

年金給付方式：可選擇以年、半年、季或月給付。

### 三、年金金額之計算：

在年金給付開始日時，其給付期間第一年度可以領取年金金額係以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後），依據當時預定利率及年金生命表計算。

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

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

第一項及第三項之預定利率於年金給付開始日起維持不變。

年金給付開始日計算第一期領取之年金金額若低於二百美元時，要保人應向本公司申請變更為較低給付頻

率之年金給付方式。若要保人未提出申請或變更後年金金額仍低於二百美元時，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。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

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四萬美元所需之金額時，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。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，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計算。

本條年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值，係以年金累積期間屆滿日為基準日，依保單條款【附表三】所列贖回價格適用日為準計算之保單帳戶價值。

## ■被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊保單條款第二十三條約定申請文件之日為基準日，依保單條款【附表三】所列贖回價格適用日為準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約定給付予身故受益人或其他應得之人，若無未支領之年金餘額時，本契約效力即行終止。

## ■投資標的及配置比例約定

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例。

要保人於本契約年金累積期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇。

要保人若選擇之投資標的為全權委託帳戶者，且其首次投資配置日為全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額需先配置於與該投資標的相同幣別之停泊帳戶（若本契約未提供相同幣別之停泊帳戶，則需先配置於美元停泊帳戶），俟該全權委託帳戶之成立日時，將該投資金額計算至全權委託帳戶成立日前一營業日之價值於全權委託帳戶成立日投入全權委託帳戶，其匯率按全權委託帳戶成立日前一營業日匯利率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。若該全權委託帳戶募集不成立時，依保單條款第三十八條約定辦理。

依第一項及第二項約定分配至各投資標的時，需先扣除各投資標的之投資標的申購手續費，投資標的申購手續費如保單條款【附表一】。

註：

全權委託帳戶成立日：係指投資機構開始計算本契約保單條款【附表二】所示全權委託帳戶投資標的單位淨值之日。

## ■全權委託帳戶募集不成立之處理

本契約之全權委託帳戶投資標的因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人並按下列方式處理：

一、要保人未選擇其他投資標的者：

(一)首筆保險費：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內提供帳號，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。本公司應於接獲帳號資料後返還要保人所繳之保險費，並扣除累積部分提領之保單帳戶價值及未償還之保險單借款本息。本公司返還金額予要保人時，本契約視為解除。

(二)不定期保險費：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。

但本契約如已依前款約定解除時，不在此限，本公司應返還要保人所繳之本保險費，並扣除累積部分提領之保單帳戶價值及未償還之保險單借款本息。

二、要保人尚有選擇其他投資標的者：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。

因前項全權委託帳戶投資標的募集不成立所為之轉換不計入轉換次數。

## ■投資標的之收益分配及資產撥回

本契約所提供之投資標的如有收益分配或資產撥回時，本公司應以該投資標的之收益或資產撥回總額，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資產撥回分配予要保人。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，本公司應將分配之收益於該收益實際分配日投入該投資標的（若該日非資產評價日時，則於次一資產評價日投入）。但若本契約於收益實際分配日已終止、停效、收益實際分配日已超過年金累積期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

依第一項分配予要保人之資產撥回金額，要保人得選擇依下列方式給付：

一、現金給付，但若該金額低於十五美元之等值金額，或因要保人未提供帳號、提供之帳號錯誤或帳戶已結清以致無法匯款時，該金額將改依第三款約定處理。

二、於該金額實際分配日投入原投資標的，若該日非資產評價日時，則於次一資產評價日投入。

三、於該金額實際分配日投入本契約提供與該投資標的相同幣別之停泊帳戶。若無相同幣別之停泊帳戶時，則轉投入美元停泊帳戶，其匯率按實際分配日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。

要保人選擇前項第二款及第三款方式或符合前項第一款但書情形者，若本契約於該金額實際分配日已終止、停效、該金額實際分配日已超過年金累積期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

本契約若以現金給付收益或資產撥回時，本公司應於該金額實際分配日起算十五日內主動給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，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計算。

## ■ 範例說明

◎王先生 45 歲，投保安聯人壽新多福多利外幣變額年金保險(112)，預計 55 歲退休後開始領回年金，躉繳保險費 30,000 美元，累積期間 10 年。

◎保單管理費：於年金累積期間內每月收取，每月為下列兩者之合計金額：

(1)每月為 3 美元。

(2)保單帳戶價值×每月費用率，每月費用率為保單年度第 1 年 0.125%，第 2 年 0.125%，第 3 年 0.125%，第 4 年 0.067%，第 5 年以上 0%。

◎假設年金累積期間為 10 年，年金給付保證期間為 10 年，年金給付方式為年給付。

◎假設年金累積期間投資報酬率分別為 6%，2%，0%，-6%。

◎假設年金累積期間屆滿日當時之預定利率為 0.5%。

◎假設年金給付期間宣告利率分別為 1%，2%，3%。

◎本範例假設以「臺灣壽險業第二回年金生命表」之 100%計算而得。

### 【年金累積期間】

計價幣別：美元									
保險年度	保險年齡	保險費	累積保險費	假設投資報酬率6%			假設投資報酬率-6%		
				保單管理費	期末保單帳戶價值	期末解約金	保單管理費	期末保單帳戶價值	期末解約金
1	45	30,000.00	30,000.00	494.84	31,289.52	29,725.05	470.34	27,745.06	26,357.81
2	46	0.00	30,000.00	514.52	32,635.90	31,330.47	437.62	25,657.25	24,630.96
3	47	0.00	30,000.00	535.12	34,041.81	33,020.55	407.38	23,723.95	23,012.23
4	48	0.00	30,000.00	315.97	35,758.23	35,758.23	220.66	22,087.15	22,087.15
5	49	0.00	30,000.00	36.00	37,866.57	37,866.57	36.00	20,727.10	20,727.10
6	50	0.00	30,000.00	36.00	40,101.40	40,101.40	36.00	19,448.66	19,448.66
7	51	0.00	30,000.00	36.00	42,470.33	42,470.33	36.00	18,246.92	18,246.92
8	52	0.00	30,000.00	36.00	44,981.39	44,981.39	36.00	17,117.29	17,117.29
9	53	0.00	30,000.00	36.00	47,643.11	47,643.11	36.00	16,055.43	16,055.43
10	54	0.00	30,000.00	36.00	50,464.54	50,464.54	36.00	15,057.29	15,057.29

計價幣別：美元									
保險年度	保險年齡	保險費	累積保險費	假設投資報酬率2%			假設投資報酬率0%		
				保單管理費	期末保單帳戶價值	期末解約金	保單管理費	期末保單帳戶價值	期末解約金
1	45	30,000.00	30,000.00	486.78	30,108.03	28,602.63	482.75	29,517.25	28,041.39
2	46	0.00	30,000.00	488.38	30,216.54	29,007.88	475.50	29,041.75	27,880.08
3	47	0.00	30,000.00	489.99	30,325.59	29,415.82	468.39	28,573.36	27,716.16
4	48	0.00	30,000.00	281.01	30,648.06	30,648.06	264.75	28,308.61	28,308.61
5	49	0.00	30,000.00	36.00	31,224.64	31,224.64	36.00	28,272.61	28,272.61
6	50	0.00	30,000.00	36.00	31,812.74	31,812.74	36.00	28,236.61	28,236.61
7	51	0.00	30,000.00	36.00	32,412.61	32,412.61	36.00	28,200.61	28,200.61
8	52	0.00	30,000.00	36.00	33,024.47	33,024.47	36.00	28,164.61	28,164.61
9	53	0.00	30,000.00	36.00	33,648.57	33,648.57	36.00	28,128.61	28,128.61
10	54	0.00	30,000.00	36.00	34,285.15	34,285.15	36.00	28,092.61	28,092.61

◎上述年金累積期間範例投資報酬率中之期末保單帳戶價值所呈現之數值，已扣除保單管理費。

◎上述範例之期末保單帳戶價值為尚未扣除解約費用之金額，要保人申領解約金時須自該保單帳戶價值中另扣除解約費用。

◎解約費用=保單帳戶價值乘以解約費用率，解約費用率為保單年度第1年5%，第2年4%，第3年3%，第4年以上0%。

【年金給付期間】

假設年金給付當時預定利率0.5%，依照年金累積期間各種年投資報酬率下每年可領取之年金金額  
(本商品之年金給付限以美元為貨幣單位)

計價幣別：美元									
假設年金給付當時預定利率0.5% 年金給付期間各保單年度宣告利率1% 第二回年金生命表100%		假設投資報酬率 6%		假設投資報酬率 2%		假設投資報酬率 0%		假設投資報酬率 -6%	
年度	年齡	每年 年金金額	累積給付 年金金額	每年 年金金額	累積給付 年金金額	每年 年金金額	累積給付 年金金額	每年 年金金額	累積給付 年金金額
11	55	1,590.72	1,590.72	1,080.72	1,080.72	885.52	885.52	474.63	474.63
12	56	1,598.63	3,189.35	1,086.10	2,166.82	889.93	1,775.45	476.99	951.62
13	57	1,606.58	4,795.93	1,091.50	3,258.32	894.36	2,669.81	479.36	1,430.98
23	67	1,688.31	21,307.84	1,147.03	14,476.46	939.86	11,861.80	503.74	6,357.68
33	77	1,774.21	38,659.88	1,205.40	26,265.40	987.69	21,521.51	529.37	11,535.02
43	87	1,864.47	56,894.73	1,266.75	38,654.35	1,037.94	31,672.71	556.30	16,975.74
53	97	1,959.34	76,057.36	1,331.21	51,673.72	1,090.75	42,340.40	584.61	22,693.31
63	107	2,059.02	96,194.98	1,398.95	65,355.60	1,146.25	53,550.89	614.36	28,701.81
64	108	2,069.26	98,264.24	1,405.91	66,761.51	1,151.95	54,702.84	617.42	29,319.23
65	109	2,079.55	100,343.79	1,412.90	68,174.41	1,157.68	55,860.52	620.49	29,939.72
66	110	2,089.90	102,433.69	1,419.93	69,594.34	1,163.44	57,023.96	623.58	30,563.30

計價幣別：美元									
假設年金給付當時預定利率0.5% 年金給付期間各保單年度宣告利率2% 第二回年金生命表100%		假設投資報酬率 6%		假設投資報酬率 2%		假設投資報酬率 0%		假設投資報酬率 -6%	
年度	年齡	每年 年金金額	累積給付 年金金額	每年 年金金額	累積給付 年金金額	每年 年金金額	累積給付 年金金額	每年 年金金額	累積給付 年金金額
11	55	1,590.72	1,590.72	1,080.72	1,080.72	885.52	885.52	474.63	474.63
12	56	1,614.46	3,205.18	1,096.85	2,177.57	898.74	1,784.26	481.71	956.34
13	57	1,638.56	4,843.74	1,113.22	3,290.79	912.15	2,696.41	488.90	1,445.24
23	67	1,900.22	22,636.54	1,290.99	15,378.97	1,057.81	12,601.20	566.99	6,754.21
33	77	2,203.65	43,270.48	1,497.14	29,397.53	1,226.72	24,087.68	657.54	12,911.06
43	87	2,555.55	67,199.45	1,736.22	45,654.69	1,422.61	37,408.35	762.54	20,051.11
53	97	2,963.64	94,949.59	2,013.47	64,507.87	1,649.78	52,856.14	884.30	28,331.34
63	107	3,436.88	127,130.94	2,335.01	86,371.75	1,913.22	70,770.64	1,025.52	37,933.83
64	108	3,488.18	130,619.12	2,369.86	88,741.61	1,941.78	72,712.42	1,040.83	38,974.66
65	109	3,540.24	134,159.36	2,405.23	91,146.84	1,970.76	74,683.18	1,056.36	40,031.02
66	110	3,593.08	137,752.44	2,441.13	93,587.97	2,000.17	76,683.35	1,072.13	41,103.15

計價幣別：美元

假設年金給付當時預定利率0.5% 年金給付期間各保單年度宣告利率3% 第二回年金生命表100%		假設投資報酬率 6%		假設投資報酬率 2%		假設投資報酬率 0%		假設投資報酬率 -6%	
年度	年齡	每年 年金金額	累積給付 年金金額	每年 年金金額	累積給付 年金金額	每年 年金金額	累積給付 年金金額	每年 年金金額	累積給付 年金金額
11	55	1,590.72	1,590.72	1,080.72	1,080.72	885.52	885.52	474.63	474.63
12	56	1,630.29	3,221.01	1,107.60	2,188.32	907.55	1,793.07	486.44	961.07
13	57	1,670.84	4,891.85	1,135.15	3,323.47	930.13	2,723.20	498.54	1,459.61
23	67	2,136.23	24,065.66	1,451.33	16,349.93	1,189.19	13,396.90	637.40	7,180.61
33	77	2,731.24	48,580.06	1,855.56	33,004.61	1,520.41	27,043.44	814.93	14,495.09
43	87	3,491.97	79,922.40	2,372.39	54,298.16	1,943.90	44,490.96	1,041.92	23,846.84
53	97	4,464.59	119,994.57	3,033.17	81,522.53	2,485.34	66,798.26	1,332.13	35,803.42
63	107	5,708.12	171,228.06	3,877.99	116,329.63	3,177.59	95,318.80	1,703.18	51,090.34
64	108	5,850.11	177,078.17	3,974.46	120,304.09	3,256.63	98,575.43	1,745.55	52,835.89
65	109	5,995.64	183,073.81	4,073.33	124,377.42	3,337.64	101,913.07	1,788.97	54,624.86
66	110	6,144.79	189,218.60	4,174.66	128,552.08	3,420.67	105,333.74	1,833.47	56,458.33

※本範例僅供參考，不代表未來所獲得之回報，而實際報酬可能較高或較低。

各投資標的管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，實際情況以保單條款及實際投資狀況而定，本公司不負投資盈虧之責。

※投資報酬之計算基礎，以要保人所繳保險費扣除保單管理費後之餘額為基礎，僅供投保時分析參考，未來實際之投資報酬率仍須視保戶所選擇之投資標的組合及各標的之實際報酬率而定。

※投資報酬因各項投資標的各有其計算方式及給付條件，故仍須依照要保人與本公司所約定之保險契約內容為計算之依據。

※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，安聯人壽不負投資盈虧之責。

※若保單帳戶價值之餘額不足以支付當月之保單管理費時，保單帳戶價值以數字 0 表示，此情況將導致契約停效。本商品停效及復效內容請參閱保單條款。

## ■費用之揭露

投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表

費用項目	說明												
一、保單管理費	<p>1.於年金累積期間內： 每月為下列兩者之合計金額：</p> <p>(1)每月 3 美元，但符合「高保費優惠」<sup>註1</sup>者，免收當月之該費用。本公司得視經營狀況調整該費用，並應於三個月前以書面通知要保人；但對要保人有利之費用調降，則不在此限。本公司每次費用調整之幅度，不超過行政院主計總處公告之消費者物價指數於前次費用調整之月份至本次評估費用調整之月份間之變動幅度。</p> <p>(2)保單帳戶價值x每月費用率，每月費用率如下表。</p> <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> <td>5~</td> </tr> <tr> <td>每月費用率</td> <td>0.125%</td> <td>0.125%</td> <td>0.125%</td> <td>0.067%</td> <td>0%</td> </tr> </table> <p>2.於年金給付期間：無保單管理費。</p>	保單年度	1	2	3	4	5~	每月費用率	0.125%	0.125%	0.125%	0.067%	0%
保單年度	1	2	3	4	5~								
每月費用率	0.125%	0.125%	0.125%	0.067%	0%								
二、投資相關費用	(本公司如依約定新增其他類別之投資標的時，將配合新增其投資相關費用，並公布於本公司網站。)												
1. 投資標的申購手續費	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：無。 (3)全權委託帳戶：無。												
2. 投資標的經理費	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。 (3)全權委託帳戶：無。												
3. 投資標的保管費	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。 (3)全權委託帳戶：保管機構收取，並直接反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。												
4. 投資標的管理費	(1)停泊帳戶：每年 0.2% <sup>註2</sup> ，並反應於公布之計息利率，不另外收取。 (2)共同基金：無。 (3)全權委託帳戶：包含本公司收取之管理費及委託管理公司之代操費用，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。而若全權委託帳戶資產有投資於委託管理公司本身經理之基金者，則該部分委託資產，委託管理公司不收取管理費中的代操費用。												
5. 投資標的贖回費用	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：依投資標的規定收取。若投資標的有收取贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時投資標的之單位淨值，不另外收取。 (3)全權委託帳戶：無。												
6. 投資標的轉換費用	每一保單年度內十二次免費，超過十二次起每次收取 15 美元，但該次轉換要保人係透過本公司線上保單變更服務方式申請轉換者，則不計入轉換次數。 <sup>註3</sup>												
7. 其他費用	無。												
三、解約及部分提領費用													
1. 解約費用	<p>解約費用=保單帳戶價值乘以解約費用率(如下表)。</p> <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4~</td> </tr> <tr> <td>解約費用率</td> <td>5%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> <td>0%</td> </tr> </table>	保單年度	1	2	3	4~	解約費用率	5%	4%	3%	0%		
保單年度	1	2	3	4~									
解約費用率	5%	4%	3%	0%									
2. 部分提領費用	<p>(1)第一至第三保單年度：部分提領費用為提領之保單帳戶價值乘以部分提領費用率(如下表)。</p> <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>部分提領費用率</td> <td>5%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> </tr> </table> <p>(2)第四保單年度起：每一保單年度內四次免費，超過四次起每次收取 30 美元。</p>	保單年度	1	2	3	部分提領費用率	5%	4%	3%				
保單年度	1	2	3										
部分提領費用率	5%	4%	3%										
四、其他費用													
1. 匯款相關費用	匯款相關費用以匯款銀行、收款銀行與中間行於匯款當時約定之數額為準。其中，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔。但符合保單條款第二條之一特別約定之情形，所生之匯款相關費用均由本公司負擔。												
2. 短線交易費用	由投資標的所屬公司收取，本公司未另外收取。												

- 註： 1.符合「高保費優惠」者，係指費用計算當時本契約「累積所繳保險費」扣除「累積部分提領保單帳戶價值」後之餘額換算為新臺幣達 300 萬元者。
- 2.若停泊帳戶之報酬率低於 0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取該停泊帳戶當月管理費。
- 3.要保人透過網路線上保單服務方式申請投資標的轉換者，需事先向本公司提出申請，且經本公司同意、生效後，始得使用該線上服務。

### 投資型年金保單投資機構收取之相關費用收取表

各投資標的投資機構收取之相關費用，要保人得於本商品說明書之投資標的簡介中查詢。

反映於投資標的淨值之投資相關費用計算與收取方式之範例說明

本範例所舉之標的及其費用，僅做為投資標的費用計算與收取方式之說明，各投資標的所收取之費用率不盡相同，要保人得於本商品說明書投資標的簡介中或安聯人壽網站([www.allianz.com.tw](http://www.allianz.com.tw))查詢個別投資標的之費用率。

範例一：證券投資信託基金受益憑證、共同信託基金受益憑證或境外基金

- 假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為美元 100,000 元，並選擇富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis)股，且為簡化說明，假設保戶所持有該檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動。
- 假設投資標的富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis)股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)
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis)股	0.3%	0.01-0.14%

- 則保戶投資於富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (Mdis)股每年最高應負擔之經理費及保管費如下：
  - $100,000 \times (0.3\% + 0.14\%) = 440$  美元。
  - 前述費用係每日計算並反映於基金淨值中，保戶無須額外支付。

範例二：全權委託帳戶

- 假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為 100,000 美元，並選擇安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_美元多元收益(月撥回 PLUS)，且為簡化說明，假設保戶所持有該檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動。
- 假設投資標的安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_美元多元收益(月撥回 PLUS)之經理費及保管費費用率，以及該全權委託帳戶所投資子基金之經理費/管理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費/管理費費率(每年)	保管費費率(每年)
安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回 PLUS)	1.25%	0.15%
安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回 PLUS)投	0.25-2.15%	0-0.7%

資之子基金		
-------	--	--

■ 則保戶投資於安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_美元多元收益(月撥回 PLUS)每年最高應負擔之經理費/管理費及保管費如下：

■  $100,000 \times (2.15\% + 0.7\%) + (100,000 - 100,000 \times (2.15\% + 0.7\%)) \times (1.25\% + 0.15\%) = 2,850 + 1,360.1 = 4,210.1$  美元。

■ 前述費用係每日計算並反映於全權委託帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

註 1：受委託管理全權委託帳戶資產之投信業者如有將全權委託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全權委託帳戶之管理費。

註 2：全權委託帳戶之管理費係由本公司及受託管理該全權委託帳戶之投信業者所收取，全權委託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：運用全權委託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，應返還至全權委託帳戶資產，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。

## ■重要保單條款之摘要

### 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；分期給付年金金額的方式共分為年給付、半年給付、季給付及月給付四種。
- 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，該期間不得低於十年，且保證期間終期不得高於被保險人保險年齡達一一〇歲。
- 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、宣告利率：係指本公司於本契約年金給付期間內各保單週年日當月宣告並用以計算第十八條調整係數之利率，該利率本公司將參考相關資產配置計畫之投資報酬率及費用率訂定之，且不得為負數。本公司於每月月初（第一營業日）公告宣告利率於本公司網站。
- 七、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上月月初（第一營業日）匯利率參考機構牌告美元之十二個月定期存款最高固定年利率訂定。
- 八、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。
- 九、保單管理費：係指為維持本契約每月管理所產生且自保單帳戶價值中扣除之費用，並依第九條約定時點扣除，其費用額度如【附表一】。
- 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。
- 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。其金額按【附表一】所載之方式計算。
- 十二、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：
  - (一)要保人所交付之首筆保險費；
  - (二)加上要保人於首次投資配置日前，再繳交之保險費；
  - (三)加上按前二目之每日淨額，依匯利率參考機構於契約生效日當月月初第一營業日之牌告約定外幣活期存款年利率，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。首次投資配置金額於首次投資配置日依第十一條約定投入投資標的，但若保險費實際入帳日晚於首次投資配置日者，該保險費延至實際入帳日之次一資產評價日投入。
- 十三、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。
- 十四、投資標的：係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如【附表二】。
- 十五、資產評價日：係指投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日期，且為我國境內銀行及本公司之營業日。
- 十六、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。
- 十七、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

值係依下列方式計算而得：

(一)有單位淨值之投資標的：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)無單位淨值之投資標的：

1.第一保單年度：

- (1)投入該投資標的之金額；
- (2)扣除自該投資標的減少之金額；
- (3)每日依前二者之淨額加計按投資標的公布之計息利率以單利法計算之金額。

2.第二保單年度及以後：

- (1)前一保單年度底之投資標的價值；
- (2)加上投入該投資標的之金額；
- (3)扣除自該投資標的減少之金額；
- (4)每日依前三者之淨額加計按投資標的公布之計息利率以單利法計算之金額。

無單位淨值投資標的每月公布之計息利率請參閱【附表二】中各投資標的之投資內容說明。

十八、保單帳戶價值：係指以約定外幣為單位基準，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，係指依第十二款方式計算至計算日之金額。

十九、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。

二十、匯利率參考機構：係指滙豐（台灣）商業銀行股份有限公司，但本公司得變更上述匯利率參考機構，惟必須提前一個月以書面或其他約定方式通知要保人。

二十一、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。

二十二、營業日：係指我國境內銀行及本公司共同之營業日。

二十三、投資標的申購手續費：係指申購投資標的時所需負擔之相關費用。

投資標的申購手續費詳【附表一】。

二十四、匯款相關費用：係指包括匯款銀行所收取之匯出費用（含匯款手續費、郵電費）、收款銀行所收取之收款手續費及中間行所收取之轉匯費用，本項費用以匯款銀行、收款銀行與中間行於匯款當時約定之數額為準。

二十五、全權委託帳戶成立日：係指投資機構開始計算本契約【附表二】所示全權委託帳戶投資標的單位淨值之日。

二十六、贖回款項日數：係指本公司因要保人申請投資標的贖回及轉換所須，由本公司向投資標的所屬公司或投資標的之委託管理公司進行贖回，預計本公司收到該投資標的贖回款項所需之日數，以做為決定贖回匯率適用日、轉換匯率適用日及轉入價格適用日之參考依據。各投資標的之贖回款項日數及其更新將隨時公告於本公司網站。

## 匯款相關費用及其負擔對象

### 第二條之一

本契約相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，除下列各款約定所生之匯款相關費用均由本公司負擔外，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔：

一、因可歸責於本公司之錯誤原因，致本公司依第三十一條第二項約定為退還或給付所生之相關匯款費用。

二、因本公司提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用。

要保人或受益人若選擇以本公司指定銀行之外匯存款戶交付相關款項且匯款銀行及收款銀行為同一銀行時，或以本公司指定銀行之外匯存款戶受領相關款項時，其所有匯款相關費用均由本公司負擔，不適用前項約定。

本公司指定銀行之相關訊息可至本公司網站（網址：<https://www.allianz.com.tw>）查詢。

### **保險公司應負責任的開始**

#### **第三條**

本公司應自同意承保並收取首筆保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。

本公司如於同意承保前，預收相當於首筆保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於首筆保險費金額時開始。但本公司同意承保前而被保險人身故時，本公司無息退還要保人所繳保險費。

本公司自預收相當於首筆保險費之金額後十五日內不為同意承保與否之意思表示者，視為同意承保。

### **契約撤銷權**

#### **第四條**

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。

要保人依前項約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費。

### **保險範圍**

#### **第五條**

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司依本契約約定返還保單帳戶價值或給付未支領之年金餘額。

被保險人於年金給付開始日後仍生存且本契約仍有效者，本公司依本契約約定分期給付年金金額。

### **寬限期間及契約效力的停止**

#### **第六條**

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管理費時，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。

前項對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。

第一項保險費於本公司保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依第十一條之約定配置於各投資標的。

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管理費，並另外繳交最低保險費後，自翌日上午零時起恢復效力。該最低保險費之金額將於本公司網站上公布。

前項繳交之保險費，本公司於保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日，依第十一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管理費，以後仍依約定扣除保單管理費。

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。

### **首次投資配置日後不定期保險費的處理**

#### **第八條**

首次投資配置日後，要保人得於年金累積期間內向本公司交付不定期保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該不定期保險費依要保人所指定之投資標的配置比例，於次一個資產評價日將該保險費依第十一條第四項約定扣除費用後投入在本契約項下的投資標的中，若要保人選擇投入之投資標的為全權委託帳戶，且其投入日為全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額投入應依第十一條第三項約定辦理，但就該全權委託帳戶嗣因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人。要保人依前述申請如投資標的選擇尚有其他全權委託帳戶者，本公司應將該不成立全權委託帳戶之投資金額依其他全權委託帳戶於該申請所約定選擇比例投入其他全權委託帳戶。若要保人投資標的未選擇其他全權委託帳戶，本公司應返還要保人所繳之不定期保險費，並扣除該投資標的累積部分提領之保單帳戶價值，另依據當時本公司最近可得之投資標的單位淨值及匯率重新依第九條約定扣除保單管理費：

- 一、該不定期保險費實際入帳日。
- 二、本公司同意要保人交付該不定期保險費之日。

前項要保人申請交付之不定期保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

### **保單管理費的收取方式**

#### **第九條**

本公司於本契約生效日及每保單週月日（若契約生效日或保單週月日非營業日時，則順延至下一個營業日），將計算本契約當月之保單管理費。

前項保單管理費，將於計算後依約定順序自投資標的價值扣除。但首次投資配置日前之保單管理費，則於首次投資配置日後之第一個保單週月日（若該保單週月日非營業日時，則順延至下一個營業日），自投資標的價值扣除。

前二項保單管理費之計算與扣除，皆以當時按本公司最近可得之投資標的單位淨值及匯率計算之。

第二項之約定扣除順序，要保人投保本契約時，應於要保書約定。要保人未約定扣除之順序時，則以本公司網站公布之順序扣除。要保人亦得於本契約有效期間內隨時向本公司提出變更該扣除順序。

### **貨幣單位與匯率計算**

#### **第十條**

要保人投保本契約時，應於要保書上選擇「約定外幣」，以做為本契約保險費之收取、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額、給付收益分配、資產撥回及支付、償還保險單借款之貨幣單位。

本契約年金給付，限以美元為貨幣單位。

本契約匯率計算方式約定如下：

- 一、保險費及其加計利息配置於投資標的：本公司根據保險費投入日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。
- 二、年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清（含計算年金金額）、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額：本公司根據【附表三】所列贖回匯率適用日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
- 三、給付收益分配、資產撥回：本公司根據該金額實際分配日之次一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
- 四、保單管理費：本公司根據費用計算與扣除當時最近可得之匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
- 五、投資標的之轉換：本公司根據【附表三】所列轉換匯率適用日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格，將轉出之投資標的金額扣除依第十三條約定之轉換費用後，轉換為等值轉入投資標的計價幣別之金額。但投資標的屬於相同幣別相互轉換者，無幣別轉換之適用。
- 六、轉換費用：本公司根據【附表三】所列轉出價格適用日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
- 七、部分提領費用：本公司根據扣除日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
- 八、保險單借款本息之扣抵：本公司根據扣抵日次一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

## 投資標的及配置比例約定

### 第十一條

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例。

要保人於本契約年金累積期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇。

要保人若選擇之投資標的為全權委託帳戶者，且其首次投資配置日為全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額需先配置於與該投資標的相同幣別之停泊帳戶（若本契約未提供相同幣別之停泊帳戶，則需先配置於美元停泊帳戶），俟該全權委託帳戶之成立日時，將該投資金額計算至全權委託帳戶成立日前一營業日之價值於全權委託帳戶成立日投入全權委託帳戶，其匯率按全權委託帳戶成立日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。若該全權委託帳戶募集不成立時，依第三十八條約定辦理。

依第一項及第二項約定分配至各投資標的時，需先扣除各投資標的之投資標的申購手續費，投資標的申購手續費如【附表一】。

## 投資標的之收益分配及資產撥回

### 第十二條

本契約所提供之投資標的如有收益分配或資產撥回時，本公司應以該投資標的之收益或資產撥回總額，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資產撥回分配予要保人。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，本公司應將分配之收益於該收益實際分配日投入該投資標的（若該日非資產評價日時，則於次一資產評價日投入）。但若本契約於收益實際分配日已終止、停效、收益實際分配日已超過年金累積期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

依第一項分配予要保人之資產撥回金額，要保人得選擇依下列方式給付：

一、現金給付，但若該金額低於十五美元之等值金額，或因要保人未提供帳號、提供之帳號錯誤或帳戶已結清以致無法匯款時，該金額將改依第三款約定處理。

二、於該金額實際分配日投入原投資標的，若該日非資產評價日時，則於次一資產評價日投入。

三、於該金額實際分配日投入本契約提供與該投資標的之相同幣別之停泊帳戶。若無相同幣別之停泊帳戶時，則轉投入美元停泊帳戶，其匯率按實際分配日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。

要保人選擇前項第二款及第三款方式或符合前項第一款但書情形者，若本契約於該金額實際分配日已終止、停效、該金額實際分配日已超過年金累積期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

本契約若以現金給付收益或資產撥回時，本公司應於該金額實際分配日起算十五日內主動給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，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計算。

## 投資標的轉換

### 第十三條

要保人得於本契約年金累積期間內向本公司以書面或其他約定方式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（或轉出金額或轉出比例）及指定欲轉入之投資標的。

本公司以收到前項申請書（或電子申請文件）為基準日，依【附表三】所列轉出價格適用日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用後，再依【附表三】所列轉入價格適用日配置於欲轉入之投資標的。要保人之實際投資金額為扣除投資標的的申購手續費後之餘額。

前項轉換費用及投資標的的申購手續費如【附表一】。

當申請轉換的金額或轉換後的投資標的價值換算將低於二百美元之等值金額時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

當申請轉換的投資標的，經本公司基於轉換標的的當時之法令規範或商品適合度等因素，評估不適合要保人時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

第二項要保人選擇之轉入投資標的若為全權委託帳戶，且其轉入日為該全權委託帳戶成立日之前，其投資之金額需先分配至與該投資標的之相同幣別之停泊帳戶（若本契約未提供相同幣別之停泊帳戶，則視同選擇分配至美元停泊帳戶），俟該全權委託帳戶成立日，將該投資金額計算至全權委託帳戶成立日前一營業日之價值於全權委託帳戶成立日轉投入全權委託帳戶，其匯率按全權委託帳戶成立日前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。若轉入之全權委託帳戶投資標的的因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人，要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意轉入前述停泊帳戶。因前述全權委託帳戶投資標的的募集不成立所為之轉換不計入轉換次數。

## 投資標的之新增、關閉與終止

### 第十四條

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其他約定方式通知要保人。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其他約定方式通知要保人。

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標的之發行或經理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其他約定方式通知要保人。

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。

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其他約定方式通知後十五日內且該投資標的終止或關閉日三日前向本公司提出下列申請：

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。

因前二項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。

## 特殊情事之評價與處理

### 第十五條

投資標的於資產評價日遇有下列情事之一，致投資標的之發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值或贖回價格，導致本公司無法申購或申請贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並依與投資標的之發行、經理或計算代理機構間約定之恢復單位淨值或贖回價格計算日，計算申購之單位數或申請贖回之金額：

一、因天災、地變、罷工、怠工、不可抗力之事件或其他意外事故所致者。

二、國內外政府單位之命令。

三、投資所在國交易市場非因例假日而停止交易。

四、非因正常交易情形致匯兌交易受限制。

五、非可歸責於本公司之事由致使用之通信中斷。

六、有無從收受申購或贖回請求或給付申購單位、贖回金額等其他特殊情事者。

要保人依第二十八條約定申請保險單借款或本公司依第十八條之約定計算年金金額時，如投資標的遇前項各款情事之一，致發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值，本契約以不計入該投資標的之價值的保單帳戶價值計算可借金額上限或年金金額，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算年金金額或依要保人之申請重新計算可借金額上限。

第一項特殊情事發生時，本公司應主動以書面或其他約定方式告知要保人。

因投資標的之發行、經理或計算代理機構拒絕投資標的之申購或贖回、該投資標的已無可供申購之單位數，或因法令變更等不可歸責於本公司之事由，致本公司無法依要保人指定之投資標的及比例申購或贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並應於接獲主管機關或發行、經理或計算代理機構通知後十日內於網站公告處理方式。

## 保單帳戶價值之通知

### 第十六條

本契約於年金累積期間內仍有效時，本公司將依約定方式，採書面或電子郵遞方式每三個月通知要保人其保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值內容包括如下：

- 一、期初及期末計算基準日。
- 二、投資組合現況。
- 三、期初單位數及單位淨值。
- 四、本期單位數異動情形（含異動日期及異動當時之單位淨值）。
- 五、期末單位數及單位淨值。
- 六、本期收受之保險費金額。
- 七、本期已扣除之各項費用明細（包括保單管理費等）。
- 八、期末之解約金金額。
- 九、期末之保險單借款本息。
- 十、本期收益分配或資產撥回情形。

## 年金給付的開始及給付期間

### 第十七條

要保人投保時可選擇於第十保單年度屆滿後之任一保單週年日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日；要保人不做給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。

要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面或其他約定方式通知本公司變新年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日三十日之後，且須符合前項給付日之約定。

訂立本契約時，若被保險人保險年齡已達七十一歲(含)以上，以被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日做為年金給付開始日，不適用前二項約定。

本公司應於年金給付開始日的六十日前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據第十八條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：

- 一、年金給付開始日。
- 二、預定利率。
- 三、年金生命表。
- 四、保證期間。
- 五、給付方式。
- 六、每期年金金額。

年金給付開始日後，本公司於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡到達一一〇歲為止，本契約效力即行終止。但於保證期間內不在此限。

本契約年金給付採半年給付、季給付或月給付者，本公司每年第一次依約定給付年金後，該保單年度內若被保險人身故時，本公司仍依約定給付年金至該保單年度止。

## 年金金額之計算

### 第十八條

在年金給付開始日時，其給付期間第一年度可以領取年金金額係以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後），依據當時預定利率及年金生命表計算。

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

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

第一項及第三項之預定利率於年金給付開始日起維持不變。

年金給付開始日計算第一期領取之年金金額若低於二百美元時，要保人應向本公司申請變更為較低給付頻率之年金給付方式。若要保人未提出申請或變更後年金金額仍低於二百美元時，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。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

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四萬美元所需之金額時，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。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，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計算。

本條年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值，係以年金累積期間屆滿日為基準日，依【附表三】所列贖回價格適用日為準計算之保單帳戶價值。

## 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日為基準日，依【附表三】所列贖回價格適用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】。

年金給付期間，要保人不得終止本契約，且保證期間年金部分，受益人不得申請提前給付。

## 保單帳戶價值的部分提領

### 第二十條

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及提領後的保單帳戶價值不得低於二百美元之等值金額。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

- 一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數（或金額或比例）。
- 二、本公司以收到前款申請文件之日為基準日，依【附表三】所列贖回價格適用日為準計算部分提領的保單帳戶價值。
- 三、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【附表一】。

## **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之日為基準日，依【附表三】所列贖回價格適用日為準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約定給付予身故受益人或其他應得之人，若無未支領之年金餘額時，本契約效力即行終止。

## **返還保單帳戶價值的申請**

### **第二十三條**

要保人依第二十一條或第二十二條之約定申領「保單帳戶價值」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。
- 三、申請書。
- 四、要保人或其他應得之人的身分證明。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應給付遲延利息年利一分。

## **累積期滿選擇一次領回保單帳戶價值**

### **第二十四條**

要保人得於年金累積期間屆滿前，選擇一次領回以年金累積期間屆滿日為基準日，依【附表三】所列贖回價格適用日為準計算之保單帳戶價值。若未為前述選擇時，本公司應於年金累積期間屆滿日前六十日，主動以書面通知要保人該選擇方式。若本公司於年金累積期間屆滿時仍未接獲要保人之書面通知，則將按本契約約定開始給付年金。

要保人若選擇一次領回保單帳戶價值時，本契約於本公司給付保單帳戶價值後即行終止。

## **年金累積期間屆滿日保單帳戶價值的申領**

### **第二十五條**

要保人申領「年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、保險金申請書。
- 三、要保人的身分證明。

本公司應於累積期間屆滿日後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應給付遲延利息年利一分。

## **年金的申領**

### **第二十六條**

被保險人於年金給付開始日後生存期間每年第一次申領年金給付時，應提出可資證明被保險人生存之文件。但於保證期間內不在此限。

被保險人身故後若仍有未支領之年金餘額，受益人申領時應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。
- 三、受益人的身分證明。

除第一期年金金額可於年金給付開始日起十五日內給付外，其他期年金金額應於各期之應給付日給付。如因可歸責於本公司之事由，致第一期年金金額逾年金給付開始日起十五日內未給付，或其他期年金金額逾應給付日未給付時，應給付遲延利息年利一分。

### **未還款項的扣除**

#### **第二十七條**

年金給付開始日前，本公司給付收益分配或資產撥回、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額時，如要保人仍有保險單借款本息或欠繳之保單管理費等未償款項者，本公司得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後給付其餘額。

年金給付開始日時，依第十八條約定計算年金金額。

### **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五十%。當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之六十%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七十%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（下稱還款期限屆滿日）內償還時，本公司將以還款期限屆滿日起算一日為基準日，計算保單帳戶價值並扣抵之；其書面通知內容應包含扣抵日、扣抵本息採用之淨值日/匯率日之計算方式及贖回款項間差額之處理方式。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。

前項未償還借款本息之扣抵，本公司依扣抵日後的第一個資產評價日，按第九條第四項之順序依序自投資標的價值中扣除。

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，且未依第二項約定為通知時，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。

### **保險費交付的限制**

#### **第三十條**

要保人交付本契約保險費時，應直接存匯入本公司指定之外匯存款帳戶。

### 投保年齡的計算及錯誤的處理

#### 第三十一條

要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在要保書填明。被保險人的投保年齡，以足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月者，加算一歲。

被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列約定辦理：

- 一、真實投保年齡高於本契約最高承保年齡者，本契約無效，本公司應將已繳保險費無息退還要保人，如有已給付年金者，受益人應將其無息退還本公司。
- 二、因投保年齡錯誤，而致本公司短發年金金額者，本公司應計算實付年金金額與應付年金金額的差額，於下次年金給付時按應付年金金額給付，並一次補足過去實付年金金額與應付年金金額的差額。
- 三、因投保年齡錯誤，而溢發年金金額者，本公司應重新計算實付年金金額與應付年金金額的差額，並於未來年金給付時扣除。

前項第一、二款情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還各款約定之金額，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值計算。

### 受益人的指定及變更

#### 第三十二條

本契約受益人於被保險人生存期間為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。

除前項約定外，要保人得依下列約定指定或變更受益人：

- 一、於訂立本契約時，得經被保險人同意指定身故受益人，如未指定者，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。
- 二、除聲明放棄處分權者外，於保險事故發生前得經被保險人同意變更身故受益人，如要保人未將前述變更通知本公司者，不得對抗本公司。

前項身故受益人的指定或變更，於要保人檢具申請書及被保險人的同意書（要、被保險人為同一人時為申請書或電子申請文件）送達本公司時，本公司即予批註或發給批註書。

第二項之身故受益人同時或先於被保險人本人身故，除要保人已另行指定外，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。

本契約如未指定身故受益人，而以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人者，其受益順序適用民法第一千一百三十八條規定，其受益比例除契約另有約定外，適用民法第一千一百四十四條規定。

### 投資風險與法律救濟

#### 第三十三條

要保人及受益人對於投資標的價值須直接承擔投資標的之法律、匯率、市場變動風險及投資標的的發行或經理機構之信用風險所致之損益。

本公司應盡善良管理人之義務，慎選投資標的，加強締約能力詳加審視雙方契約，並應注意相關機構之信用評等。

本公司對於因可歸責於投資標的的發行或經理機構或其代理人、代表人、受僱人之事由減損本投資標的之價值致生損害要保人、受益人者，或其他與投資標的的發行或經理機構所約定之賠償或給付事由發生時，本公司應盡善

良管理人之義務，並基於要保人、受益人之利益，應即刻且持續向投資標的發行或經理機構進行追償。相關追償費用由本公司負擔。

前項追償之進度及結果應以適當方式告知要保人。

### **變更住所**

#### **第三十四條**

要保人的住所有變更時，應即以書面或其他約定方式通知本公司。

要保人不為前項通知者，本公司之各項通知，得以本契約所載要保人之最後住所發送之。

### **時效**

#### **第三十五條**

由本契約所生的權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。

### **批註**

#### **第三十六條**

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第二條第二十款、第十四條第一項、第三十二條及附表一保單管理費等費用之約定者外，應經要保人與本公司雙方書面或其他約定方式同意後生效，並由本公司即予批註或發給批註書。

### **全權委託帳戶募集不成立之處理**

#### **第三十八條**

本契約之全權委託帳戶投資標的因法令變更或其他原因致募集不成立時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人並按下列方式處理：

一、要保人未選擇其他投資標的者：

(一)首筆保險費：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內提供帳號，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。本公司應於接獲帳號資料後返還要保人所繳之保險費，並扣除累積部分提領之保單帳戶價值及未償還之保險單借款本息。本公司返還金額予要保人時，本契約視為解除。

(二)不定期保險費：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。

但本契約如已依前款約定解除時，不在此限，本公司應返還要保人所繳之本保險費，並扣除累積部分提領之保單帳戶價值及未償還之保險單借款本息。

二、要保人尚有選擇其他投資標的者：要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內，向本公司提出轉入其他投資標的的申請，逾期，本公司視為要保人同意繼續配置在原暫存之停泊帳戶。

因前項全權委託帳戶投資標的的募集不成立所為之轉換不計入轉換次數。

**【附表一】各項費用彙整**

投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表

費用項目	說明												
一、保單管理費	<p>1.於年金累積期間內： 每月為下列兩者之合計金額：</p> <p>(1)每月3美元，但符合「高保費優惠」<sup>註1</sup>者，免收當月之該費用。本公司得視經營狀況調整該費用，並應於三個月前以書面通知要保人；但對要保人有利之費用調降，則不在此限。本公司每次費用調整之幅度，不超過行政院主計總處公告之消費者物價指數於前次費用調整之月份至本次評估費用調整之月份間之變動幅度。</p> <p>(2)保單帳戶價值×每月費用率，每月費用率如下表。</p> <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4</td> <td>5~</td> </tr> <tr> <td>每月費用率</td> <td>0.125%</td> <td>0.125%</td> <td>0.125%</td> <td>0.067%</td> <td>0%</td> </tr> </table> <p>2.於年金給付期間：無保單管理費。</p>	保單年度	1	2	3	4	5~	每月費用率	0.125%	0.125%	0.125%	0.067%	0%
保單年度	1	2	3	4	5~								
每月費用率	0.125%	0.125%	0.125%	0.067%	0%								
二、投資相關費用	(本公司如依約定新增其他類別之投資標的時，將配合新增其投資相關費用，並公布於本公司網站。)												
1. 投資標的申購手續費	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：無。 (3)全權委託帳戶：無。												
2. 投資標的經理費	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。 (3)全權委託帳戶：無。												
3. 投資標的保管費	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。 (3)全權委託帳戶：保管機構收取，並直接反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。												
4. 投資標的管理費	(1)停泊帳戶：每年0.2% <sup>註2</sup> ，並反應於公布之計息利率，不另外收取。 (2)共同基金：無。 (3)全權委託帳戶：包含本公司收取之管理費及委託管理公司之代操費用，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。而若全權委託帳戶資產有投資於委託管理公司本身經理之基金者，則該部分委託資產，委託管理公司不收取管理費中的代操費用。												
5. 投資標的贖回費用	(1)停泊帳戶：無。 (2)共同基金：依投資標的規定收取。若投資標的有收取贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時投資標的之單位淨值，不另外收取。 (3)全權委託帳戶：無。												
6. 投資標的轉換費用	每一保單年度內十二次免費，超過十二次起每次收取15美元，但該次轉換要保人係透過本公司線上保單變更服務方式申請轉換者，則不計入轉換次數。 <sup>註3</sup>												
7. 其他費用	無。												
三、解約及部分提領費用													
1. 解約費用	<p>解約費用=保單帳戶價值乘以解約費用率(如下表)。</p> <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> <td>4~</td> </tr> <tr> <td>解約費用率</td> <td>5%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> <td>0%</td> </tr> </table>	保單年度	1	2	3	4~	解約費用率	5%	4%	3%	0%		
保單年度	1	2	3	4~									
解約費用率	5%	4%	3%	0%									
2. 部分提領費用	<p>(1)第一至第三保單年度：部分提領費用為提領之保單帳戶價值乘以部分提領費用率(如下表)。</p> <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <tr> <td>保單年度</td> <td>1</td> <td>2</td> <td>3</td> </tr> <tr> <td>部分提領費用率</td> <td>5%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> </tr> </table> <p>(2)第四保單年度起：每一保單年度內四次免費，超過四次起每次收取30美元。</p>	保單年度	1	2	3	部分提領費用率	5%	4%	3%				
保單年度	1	2	3										
部分提領費用率	5%	4%	3%										
四、其他費用													
1. 匯款相關費用	匯款相關費用以匯款銀行、收款銀行與中間行於匯款當時約定之數額為準。其中，匯												

費用項目	說明
	款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收款人負擔。但符合第二條之一特別約定之情形，所生之匯款相關費用均由本公司負擔。
2. 短線交易費用	由投資標的所屬公司收取，本公司未另外收取。

- 註：1.符合「高保費優惠」者，係指費用計算當時本契約「累積所繳保險費」扣除「累積部分提領保單帳戶價值」後之餘額換算為新臺幣達 300 萬元者。
- 2.若停泊帳戶之報酬率低於 0.2% 或甚至為負值時，本公司得調降或不收取該停泊帳戶當月管理費。
- 3.要保人透過網路線上保單服務方式申請投資標的轉換者，需事先向本公司提出申請，且經本公司同意、生效後，始得使用該線上服務。

#### 投資型年金保單投資機構收取之相關費用收取表

各投資標的投資機構收取之相關費用，要保人得於本公司網站(<https://www.allianz.com.tw>)提供之商品說明書查詢。

【附表二】投資標的彙整

投資標的幣別	投資標的類別	投資標的代碼	投資標的名稱	是否有單位淨值	是否配息或資產撥回	投資內容與相關警語	投資標的所屬公司或發行公司名稱
美元	共同基金：海外貨幣型基金	USDMY0080	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美元短期票券基金美元 A(MDIS)股	有	可配息	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美元短期票券基金美元 A(MDIS)股	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司
美元	全權委託帳戶	USDMD0090N	安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回 PLUS)※全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定(本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用)	有	附資產撥回機制	詳如(註1)說明	安聯人壽保險股份有限公司 富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司
美元	停泊帳戶	USDPF0010	美元停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
歐元	停泊帳戶	EURPF0010	歐元停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
日圓	停泊帳戶	JPYPF0010	日圓停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
澳元	停泊帳戶	AUDPF0010	澳元停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
港幣	停泊帳戶	HKDPF0010	港幣停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
紐幣	停泊帳戶	NZDPF0010	紐幣停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司
英鎊	停泊帳戶	GBPPF0010	英鎊停泊帳戶	無	無配息	以本公司每月第一個營業日公布之利率計息，該利率適用期間為一個月。詳如(註2)說明。	安聯人壽保險股份有限公司

註：

1.有關各全權委託帳戶之相關費用及說明如下：

投資標的名稱	投資標的申購手續費	管理費(每年)	保管費(每年)	贖回費用	全權委託帳戶成立日
--------	-----------	---------	---------	------	-----------

投資標的名稱	投資標的 申購手續費	管理費 (每年)	保管費 (每年)	贖回費用	全權委託帳戶 成立日
安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回 PLUS) ※全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定 (本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用)	無	1.25% (每年)	0.15% (每年)	無	要保人選擇將投資金額投入本投資帳戶時，若本投資帳戶尚未成立，則以該金額投入日為本投資帳戶成立日，且本投資金額不適用投入時應先暫存於美元停泊帳戶之條款約定。本投資帳戶成立日於成立後將公布於本公司網站。

(1)各投資標的之全權委託帳戶成立日如上表。

(2)「安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶\_美元多元收益(月撥回 PLUS)」係本公司委託富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司投資運用，以提供要保人穩定的撥回資產為目標。

(3)各投資標的撥回之資產金額或比例將於本公司網站公告。

(4)有關各投資標的之投資內容及其他說明請於本公司網站(<https://www.allianz.com.tw>)提供之商品說明書查詢。

(5)本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。

2.有關停泊帳戶之說明如下：

(1)不同幣別之停泊帳戶公布之計息利率會有所不同，且可能為負值。要保人得於本公司網站查詢該利率。

(2)停泊帳戶之標的內容以銀行存款為限，如該帳戶存款之銀行因業務或財務狀況顯著惡化，不能支付其債務致損及停泊帳戶存款時，其減損應完全由透過本公司投資型保險商品連結該帳戶投資標的之所有要保人當時之其等投資金額比例負擔，本公司不負保證之責任。前述銀行以信用評等等級不低於國內信用評等機構評定為 twAA- 級或國外信用評等機構評定為 A- 級(或相當等級)者為限。要保人得於本公司網站查詢停泊帳戶之存款銀行及其配置金額或比例。

**【附表三】投資標的贖回及轉換之價格適用日及匯率適用日**

一、投資標的贖回價格適用日及贖回匯率適用日

贖回標的	贖回價格適用日	贖回匯率適用日
海外貨幣型基金/ 全權委託帳戶	基準日之次一資產評價日	贖回價格適用日加上贖回 款項日數之次一營業日
停泊帳戶	基準日之次一資產評價日	贖回價格適用日之次一營 業日

二、投資標的轉換價格適用日及轉換匯率適用日

轉出標的	轉出價格適用日	轉換匯率適用日		轉入價格適用日	
		轉入標的與轉 出標的 同幣別者	轉入標的與轉 出標的 不同幣別者	轉入標的與轉 出標的 同幣別者	轉入標的與轉 出標的 不同幣別者
海外貨幣型基金/ 全權委託帳戶	基準日之次一資產 評價日	不適用	轉出價格適用 日加上贖回款 項日數之次一 營業日	轉出價格適用 日加上贖回款 項日數當日	轉換匯率適用 日之次一資產 評價日
停泊帳戶	基準日之次一資產 評價日	不適用	轉出價格適用 日之次一營業 日	轉出價格適用 日之次一資產 評價日	轉換匯率適用 日之次一資產 評價日

註：本公司如依約定新增其他類別之投資標的時，將配合新增其贖回及轉換之價格適用日及匯率適用日，並公布於本公司網站。

## ■投資標的相關說明

### ●投資標的注意事項：

要保人可自行決定任一投資標的在保險計劃中所佔之相對比例，投資標的最多可任選12項，且除另有定額約定外，分配比例之指定須為整數且總和為100%。

### ●本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

- 1.本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。
- 2.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其他約定方式通知要保人。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。
- 3.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其他約定方式通知要保人。
- 4.本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於接獲該投資標的發行或經理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其他約定方式通知要保人。

## ■ 投資標的一覽表

### ◎ 投資標的注意事項

1. 下列所述之國內、境外基金經金融監督管理委員會核准或同意生效在國內募集及銷售，惟不表示絕無風險。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益，基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責基金之盈虧，亦不保證最低之收益，要保人申購前應詳閱基金公開說明書。

2. 有關基金應負擔之費用（含分銷費用）已揭露於基金之公開說明書或投資人須知中，要保人可至投信投顧公會網站或基金資訊觀測站中查詢。

3. 基金淨值可能因市場因素而上下波動，要保人因不同時間進場，將有不同之投資績效。基金以往之績效不代表未來績效之保證。本公司不保證基金將來之收益，下述各項投資標的資料僅供參考。

4. 投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素。

5. 基金投資涉及新興市場部位者，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。投資前請詳閱基金公開說明書有關投資風險之說明。

6. 凡選擇投資範疇涉及非投資等級債券之基金為連結之投資標的前，另外應充分瞭解下列以投資非投資等級債券為訴求之基金之特有風險：

(1) 信用風險：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，可能面臨債券發行機構違約不支付本金、利息或破產之風險。

(2) 利率風險：由於債券易受利率之變動而影響其價格，故可能因利率上升導致債券價格下跌，而蒙受虧損之風險，非投資等級債亦然。

(3) 流動性風險：非投資等級債券可能因市場交易不活絡而造成流動性下降，而有無法在短期內依合理價格出售的風險。

(4) 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，且不適合無法承擔相關風險之投資人。

(5) 若非投資等級債券基金為配息型，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份，可能導致原始投資金額減損。本基金進行配息前未先扣除行政管理相關費用。

(6) 非投資等級債券基金可能投資美國144A債券（境內基金投資比例最高可達基金總資產30%；境外基金不限），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。

7. 基金之配息取決於經理公司，基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率，詳細配息資訊、配息政策及配息組成項目請至各基金公司網頁查詢。

**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份，可能導致原始投資金額減損，且部分基金配息前未先扣除應負擔之相關費用。**

8. 為保護既有投資人之權益，部分基金設有價格稀釋調整機制、擺動定價機制及公平市價等規定，申購前應詳閱各基金公開說明書及投資人須知。

9. 基金經理人未來如有異動，純屬基金發行機構之權責範圍，本公司不負任何通知義務。

10. 投資標的之最新淨值及績效請查閱安聯人壽網站<https://www.allianz.com.tw>。

◎ 本商品所連結各類之基金有關其在台總代理人、基金發行機構、管理機構、保管機構之公司簡介、沿革、股東背景、基金保管機構信用評等與各項基金之淨值、基金基本資料、財務報告、公開說明書(簡式公開說明書)或投資人須知等相關資訊，均請參考本公司網頁，或說明書所提供之本商品所連結各基金公司網址，或基金資訊觀測站<https://www.fundclear.com.tw>。

◎ 選定為投資標的之理由/選擇新標的標準：依安聯人壽保險股份有限公司投資型保單連結投資標的之篩選與配置原則。

**◎ 以下所示各投資標的皆無保證投資收益，其等投資標的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。**

◎ 投資標的之篩選與配置原則：

投資標的篩選與配置須考量市場投資趨勢、客戶需求、投資區域、資產類別及幣別之分散及其他自訂之評估原則，期以多元而全方位之投資平台供保戶作最佳之資產配置。各項篩選與配置原則係由投資部提出經產品專案會議同意後執行，並定期檢討修訂之。

1. 投資區域多元化：投資標的所在區域或國家，須經評估為政治、經濟、金融市場皆穩定健全，另投資標的組合中須分散市場，以降低投資組合之非系統（個別）風險。

2. 資產類別多元化：投資標的篩選與配置須考量資產類別之多元化，如債券、股票等，期以提供保戶多樣之選擇，進而減少保戶投資組合收益之波動性及投資風險。另依『投資型保險投資管理辦法』，投資型保險契約所提供連結之投資標的，以該辦法規定者為限。

3. 幣別多元化：投資標的計價幣別以美元或歐元等國際主要強勢貨幣為主，另配合國際情勢搭配其它幣別，諸如日圓、澳幣、英鎊等。並就所有投資標的幣別分別提供（設置）一相對幣別之貨幣型基金或帳戶，供保戶暫時存放相對之幣別資金，俾以降低匯率風險之衝擊。

◎ 投資標的之選擇標準：

已連結於本公司其他投資型商品之投資標的，為維持商品之一致性，一律視為符合標準，不另行檢核。而尚未連結之投資標的之選擇標準，除篩選法令要求事項外，其他標準如下，但篩選後若未符合下列選擇標準時，本公司相關單位得針對個案作成評估報告，並經權責主管簽准，將該標的做為投資型保單之連結標的。

1. 共同基金之選擇標準：

※ 基金管理機構之選擇標準：(1)成立年限；(2)管理之資產規模；(3)市場資訊提供品質；(4)後台作業配合程度

※ 個別基金標的之選擇標準：(1)成立年限；(2)基金規模；(3)相對於市場其他同類型基金之報酬率排名

2. Exchange Traded Fund (ETF)之選擇標準：(1) 成立年限；(2) 流動性

3. 政府公債之選擇標準：(1) 發行國家主權評等；(2) 年期；(3) 預估報酬率

4. 全權委託帳戶之選擇標準：

※ 委託管理機構：(1)成立年限；(2)管理之資產規模；(3)受主管機關處分之情形；(4)投資標的經理人因執行業務經宣告有期徒刑之情形；(5)內控制度與風管制度；(6)市場資訊提供品質；(7)後台作業配合程度

※ 全權委託帳戶連結子標的：(1)共同基金：經主管機關核備；(2)ETF：以投資股票、債券為主且不具槓桿或放空效果為限，且其交易所需為金管會公告可受託買賣外國證券交易所之名單

◎ 通路服務費說明：

※ 共同基金：保戶持有期間之通路服務費年費率為0%至2%，由基金公司給付予本公司，支付方式依各基金公司而有所不同，可能採取月、季、半年、年度支付方式為之，且通路服務費將由基金公司逕自各基金之每日淨資產價值中扣除，不另外收取。

※ 全權委託帳戶：全權委託帳戶皆無收取通路服務費。

※ 其餘標的：皆無收取通路服務費。

◎ 風險報酬等級說明：

請注意，下述風險報酬等級係基於一般市場狀況反映標的價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，保戶仍應注意所投資標的之個別風險。

※ 共同基金及國內指數股票型基金(國內ETF)：基金及國內ETF風險報酬等級係總代理人及經理機構根據中華民國投信投顧公會訂定之「基金風險報酬等級分類標準」(以下簡稱風險報酬等級)編制，依基金類型、投資區域或主要投資標的及產業，由低至高分為RR1、RR2、RR3、RR4、RR5五個等級(保戶得於本公司網站查詢各等級之詳細說明)。

※ 海外指數股票型基金(海外ETFs)：海外ETF無風險報酬等級，本公司依追蹤指數(或追蹤標的)之價格波動程度，並參考投信投顧公會所訂基金風險報酬等級編制標準，訂定各海外ETF之風險報酬等級。

※ 全權委託帳戶：本公司依帳戶預期之價格波動程度，並參考投信投顧公會所訂組合型基金風險報酬等級編制標準，訂定各全權委託帳戶之風險報酬等級。

※ 貨幣帳戶/停泊帳戶：無風險報酬等級且無價格，貨幣帳戶/停泊帳戶投資工具為銀行存款，本公司將其訂為最低風險的RR1。

※ 政府公債：無風險報酬等級，商品連結之公債為最高評級(標普AAA或穆迪Aaa)，本公司將其訂為最低風險的RR1。

類別	標的幣別	標的代碼	標的名稱或標的內容	通路服務費	風險報酬等級
停泊帳戶	澳幣	AUDPF0010	澳元停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	歐元	EURPF0010	歐元停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	英鎊	GBPPF0010	英鎊停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	港幣	HKDPF0010	港幣停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	日圓	JPYPF0010	日圓停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	紐幣	NZDPF0010	紐幣停泊帳戶	無取收	RR1
停泊帳戶	美金	USDPF0010	美元停泊帳戶	無取收	RR1
共同基金	美金	USDMY0080	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元A (Mdis)股	不多於1%	RR1
全權委託帳戶	美金	USDMD0090N	安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回PLUS) 全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定	無取收	RR4

## ■ 投資標的簡介-停泊帳戶

- ◎ 以下所列之各停泊帳戶在保險計劃中所佔之相對比例：得由要保人自行指定，範圍可由0%至100%。
- ◎ 停泊帳戶設立及其依據：以下各停泊帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之監督。
- ◎ 以下所示各停泊帳戶皆無保證投資收益，其等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。保人於選定該項停泊帳戶前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
- ◎ 要保人得於本公司網站查詢個停泊帳戶之利率、存放銀行及配置。

### 澳元停泊帳戶(AUDPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

### 歐元停泊帳戶(EURPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

### 英鎊停泊帳戶(GBPPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司

費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。
-------	---

#### 港幣停泊帳戶(HKDPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

#### 日圓停泊帳戶(JPYPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

#### 紐幣停泊帳戶(NZDPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

## 美元停泊帳戶(USDPF0010)

帳戶簡介	本帳戶係以每月公布計息利率之方式賦予投資於本帳戶應有之損益，而計息利率亦可能為負值。
風險報酬等級	RR1
適合客戶類型	保守型以上
保管方式	一、本帳戶全部資產應獨立於本公司自有資產之外，並存放於由本公司指定符合信用評等之銀行。 二、本公司自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。
所屬公司	安聯人壽保險股份有限公司
費用及說明	每年0.2%。但若帳戶之報酬率低於0.2%或甚至為負值時，本公司得調降或不收取管理費。

## ■ 投資標的簡介-共同基金

- ◎ 以下所列之各基金在保險計劃中所佔之相對比例：得由要保人自行指定，範圍可由0%至100%。
- ◎ 共同基金設立及其依據：以下各共同基金之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
- ◎ 以下所示各基金皆無保證投資收益，其等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。要保人於選定該項基金前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
- ◎ 以下所列之基金說明如有未盡之處，請詳閱基金公開說明書或投資人須知。
- ◎ 最新淨值及績效請查閱安聯人壽網站<https://www.allianz.com.tw>。
- ◎ 基金以往之績效，並不代表未來之績效，亦非未來最低收益之保證，本公司或經理/管理機構不保證該基金將來之收益，資料僅供參考。
- ◎ 基金之經理人如有異動，以基金經理/管理機構公布為準，不再另行通知。
- ◎ 報酬率及標準差計算說明：
  - ※ 報酬率係基金在該期間之累積報酬率。報酬率為原幣報酬率，未考慮匯率因素。
  - ※ 基金存在(或資料取得)期間小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以"-"表示。
  - ※ 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，資料僅供參考。
  - ※ 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，一年/二年/三年標準差係分別以最近12個月/24個月/36個月之報酬率所算出之年化標準差。

富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元A (Mdis)股(USDMY0080)

基本資料

成立日期	1994/6/1	計價幣別	美金
基金規模	1,247.00百萬美元(2024/10/31)	核准發行總面額	無上限
基金型態	開放式-投資海外	基金種類	貨幣型
風險報酬等級	RR1	適合客戶類型	保守型以上
投資目標與策略	本基金投資於高品質的貨幣市場工具，其主要由短期固定和浮動利率債權證券、商業本票、浮動利率票券和信貸機構的存款憑證組成，均應符合貨幣市場基金管理規定(MMFR)。		
收益分配	可配息		
投資地理分布	全球(最新之投資配置，請詳安聯人壽官網或基金月報)		
經理(管理)機構/地址	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司/8A, rue Albert Borschette ,L-1246 Luxembourg		
總代理/地址	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/台北市忠孝東路四段87號8樓		
經理機構/總代理網址	http://www.franklin.com.tw		
經理人簡介 (經理人如有異動，以基金經理/管理機構公布為準，不再另行通知。)	<p>姓名：Joanne Driscoll                      學歷：東北大學(Northeastern University)M.B.A.學位，韋斯特菲爾德州立大學(Westfield State University)學士，CFA                      經歷：富蘭克林坦伯頓固定收益團隊短期流動性市場主管。負責監督投資策略以及短存續期產品與其他現金資產管理，並監督交易作業團隊。是普特南投資(Putnam)貨幣市場、短存續期債及超短期收益策略經理人。於1995年加入普特南投資(Putnam)成為信用分析師。</p> <p>姓名：Michael Lima                      學歷：波士頓學院經濟學學士                      經歷：富蘭克林坦伯頓固定收益團隊企業與免稅信用團隊經理人與分析師。為普特南投資(Putnam)投資級企業債、貨幣市場、短存續期債、短存續期投資、超短期收益策略及特別股策略經理人。負責基本面分析、推展重要永續性議題見解、評估評價面、提供多個固定收益策略的全球金融產業買賣建議。</p> <p>姓名：Shawn Lyons                      學歷：柏克萊大學加州分校經濟學學士                      經歷：現任貨幣市場基金團隊首席分析師與可稅貨幣基金的經理人。於1996年加入富蘭克林，且進入貨幣市場研究團隊之前隸屬於市政府債券部門以及房地產抵押債團隊。</p>		

相關投資費用(%)

申購手續費	0	保管費(每年)	0.01-0.14
經理費(每年)	0.3	贖回費	無

註：經理費、保管費反映於每日淨值中不另外收取。基金經理/管理機構就費用有調整之權利，若有調整以經理/管理機構公布為準，其餘未列示之費用請詳投資人須知或基金公開說明書。

投資績效及風險係數

報酬率(%)							年化標準差(%)		
一個月	三個月	六個月	一年	兩年	三年	成立以來	一年	兩年	三年
0.36	1.17	2.45	5.17	10.20	11.57	-	0.23	0.15	0.57

資料日期：2024/12/19

## ■ 共同基金投資風險揭露

1. 基金均經金管會核准或同意生效，惟不表示絕無風險，基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益，申購前請詳閱基金公開說明書或投資人須知。
2. 若基金投資涉及非投資等級債券時應注意，此類債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，對利率變動的敏感度甚高，故可能會因利率上升、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，且可能投資美國144A債券(境內基金投資比例最高可達基金總資產30%；境外基金不限)，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。投資前應審慎評估，且不宜占其投資組合過高之比重。
3. 基金配息率不代表基金報酬率，且過去配息率不代表未來配息率。
4. 貨幣避險級別基金採用避險技術，以降低(但非完全消除)基金基準貨幣與避險級別計價貨幣間的匯率波動，期能提供較接近基準貨幣級別的回報。請注意，投資於避險級別，雖可避免因基準貨幣相對避險級別計價貨幣貶值所帶來的不利影響，但於此同時，也消弭了因基準貨幣相對避險級別計價貨幣升值所帶來的收益。
5. 有關基金應負擔之費用(境外基金含分銷費用)及投資風險等請參閱基金公開說明書及投資人須知。
6. 有關投資基金風險包括(但不限於)：
  - ◆ 類股過度集中的風險：如基金投資策略集中於單一市場或產業，當該市場或產業遭遇重大事件時，將會造成基金所投資的有價證券價格較大的波動。
  - ◆ 產業景氣循環風險：受產業景氣循環波動特性的影響，當產業景氣趨向保守時，企業盈餘及成長性將受到抑制，連帶牽動股市表現，可能影響基金表現。
  - ◆ 流動性風險：基金投資之部份國家或地區可能因證券市場尚屬初期發展階段，或政經環境較不穩定，而產生流動性不足的風險，部份市值較小之投資標的亦可能欠缺市場流動性，致使投資標的無法適時買進或賣出，進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，相對影響本基金之淨值，甚至延後買回價金之給付時間。
  - ◆ 外匯管制及匯率變動風險：當基金投資國家發生匯率變動時，將影響基金淨資產價值。
  - ◆ 投資地區政治、經濟變動風險：全球政治情勢、經濟環境及法規變動，也將對基金所參與的投資市場及成份股投資之報酬造成影響。
  - ◆ 通貨膨脹風險：通膨降低金錢的價值，因而減低基金之未來投資回報的實質價值。
  - ◆ 信貸風險：基金的價值，受到因相關投資信貸能力變動而產生的風險影響。
  - ◆ 投資較小市值公司風險：相對於較大型公司，較小規模公司的證券可能出現較為反常的市場波動，而導致基金資產淨值的波動性高於一般公司。
  - ◆ 投資新興市場風險：新興市場一般為比較貧窮或發展程度較低的國家，其經濟及/或資本市場發展水平亦較低，而股價及貨幣匯價波動較大。
  - ◆ 因上述風險、受益人大量買回或基金暫停計算買回價格等因素，或有延遲給付買回價金之可能。
  - ◆ 詳細投資風險請參閱各基金之公開說明書。

## ■ 投資標的簡介-全權委託帳戶

- ◎ 以下所列之各全權委託帳戶在保險計劃中所佔之相對比例：得由要保人自行指定，範圍可由 0%至 100%。
- ◎ 全權委託帳戶設立及其依據：以下各全權委託帳戶之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。
- ◎ 日後若帳戶經理人/代理人相關資訊有異動時，將公告於安聯人壽網頁，不另通知。
- ◎ 最新淨值及績效請查閱安聯人壽網站 <https://www.allianz.com.tw>。
- ◎ 全權委託帳戶以往之績效，並不代表未來之績效，亦非未來最低收益之保證，本公司或委託管理公司不保證帳戶將來之收益，資料僅供參考。
- ◎ 報酬率及標準差計算說明：
  - ※ 不含資產撥回報酬率= $(\text{期末淨值}-\text{期初淨值})\div\text{期初淨值}\times 100\%$ 。
  - ※ 加回資產撥回報酬率= $(\text{期末淨值}-\text{期初淨值}+\text{計算期間累計撥回金額})\div\text{期初淨值}\times 100\%$ 。
  - ※ 帳戶存在期間(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以-表示。
  - ※ 報酬率為原幣別之報酬率，並未考慮匯率因素。
  - ※ 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，"1年"即以最近 12 個月之報酬率所算出之年化標準差，"2年"即以最近 24 個月之報酬率所算出之年化標準差，"3年"即以最近 36 個月之報酬率所算出之年化標準差。
- ◎ 資產撥回對帳戶影響說明
  - ※ 資產撥回後可能使帳戶之價值受到影響而降低，假設撥回當月基準日之單位淨值為 10 元，基準日當日撥回 0.05 元，若該帳戶於撥回時單位淨值未發生有撥回以外的市場因素所致之變動，則因每單位撥回 0.05 元，將使得撥回後之每單位淨值下降至 9.95 元。
  - ※ 依據投資人選擇之不同的撥回方式，將影響撥回後標的之帳戶價值：選擇以現金給付或停泊帳戶者，在撥回後，由於每單位淨值下降，使得帳戶價值減少，但投資人將收取撥回之金額。選擇再投入者，撥回後，雖然每單位淨值下降，但取得較多的單位數，將不影響帳戶之價值(惟此係假設撥回時，該單位淨值未發生有撥回以外的市場因素所致之變動為前提)。

安聯人壽委託富蘭克林華美投信投資帳戶_美元多元收益(月撥回 PLUS) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金，且撥回率或撥回金額非固定)投資標的說明【投資標的代碼：USDMD0090N】			
受委託經營全權委託投資業務之事業介紹			
名稱	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司		
地址	台北市忠孝東路 4 段 87 號 12 樓		
最近一年因業務發生訴訟或非訴訟之說明	無		
帳戶簡介			
投資目標/投資方針	承襲富蘭克林多元資產策略團隊(FTMAS)的投資哲學，利用波段性的資產配置流程以及波段性的基金選股進行主動管理，運用附加價值與低相關部位的多元化投資來源以達到最適化投資組合。可投資標的涵蓋國內外共同基金及海外 ETF。		
投資標的類別	全權委託帳戶	型態	開放式-投資海外
投資範圍	全球	成立時間	2023 年 08 月 11 日
幣別	美元	保管銀行	臺灣土地銀行
核准發行總面額	無上限	目前資產規模	2.82 百萬美金(2024/12/13)
帳戶管理費	每年 1.25% (管理費包含本公司收取之管理費及委託管理公司之代操費用，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。惟如全權委託帳戶資產有投資於委託管理公司本身經理之基金者，則該部份委託資產，委託管理公司不收取代操費用)		
帳戶保管費	每年 0.15% (保管費由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取)		
風險報酬等級及適合之客戶屬性	本帳戶為全球平衡型，參照中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「基金風險報酬等級分類標準」，將風險報酬等級分類為 RR4(等級共分為 RR1-RR5 五級，數字越大代表風險越高)，適合風險承受度較高的積極型保戶。惟請注意，此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，保戶仍應注意所投資帳戶個別之風險。		
帳戶經理人及代理人簡介			
※ 日後若帳戶經理人/代理人相關資訊有異動時，將公告於安聯人壽網頁，不另通知			
經理人	謝濟帆		
經理人學歷	國立政治大學經濟研究所		
經理人經歷	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人(104/8/10~迄今)</li> <li>■ 富蘭克林華美投信全權委託部研究員(104/5/19~104/8/9)</li> <li>■ 宏遠證券研究部副理(97/9~104/5)</li> </ul>		
同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金之名稱	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 富蘭克林華美退休傘型基金之目標 2027 組合基金</li> <li>■ 富蘭克林華美退休傘型基金之目標 2047 組合基金</li> <li>■ 富蘭克林華美退休傘型基金之目標 2037 組合基金</li> <li>■ 三商美邦人壽環球安穩投資帳戶-全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶</li> <li>■ 三商美邦人壽環球積極投資帳戶-全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶</li> <li>■ 法國巴黎人壽新臺幣環球成長投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)</li> </ul>		
最近兩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		

代理人	褚國廷
代理人學歷	國立台北大學企研所碩士
代理人經歷	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 富蘭克林華美投信投資研究處全權委託部投資經理人(111/5/1~迄今)</li> <li>■ 富蘭克林華美投信全權委託部投資經理人(103/10/8~111/4/30)</li> <li>■ 日盛投顧通路服務部國際股市組專案副理(102/6~103/9)</li> <li>■ 兆豐國際投顧研究部(101/4~102/6)</li> <li>■ 亞洲投顧研究部研究員(99/12~100/11)</li> <li>■ 宏遠投顧投資研究部(95/2~98/10)</li> </ul>
同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金之名稱	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 富蘭克林華美新興趨勢傘型基金之天然資源組合基金</li> <li>■ 新光人壽投資型保險商品得利富貴投資帳戶全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶</li> <li>■ 新光人壽投資型保險商品鑫富發投資帳戶全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶</li> <li>■ 遠雄人壽全權委託富蘭克林華美投信投資型商品投資專戶-環球穩健組合帳戶</li> <li>■ 遠雄人壽全權委託富蘭克林華美投信投資型商品投資專戶-環球積極組合帳戶</li> <li>■ 法國巴黎人壽多重資產投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)</li> <li>■ 第一金人壽全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶-特別收益 ETF 組合</li> </ul>
最近兩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
帳戶經理人或代理人同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金時，經營全權委託投資業務之事業所採取防止利益衝突之措施	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 除複委任受託管理機構之基金外，同一經理人管理之公募基金與全權委託帳戶屬主動式者，同一日不得對同一標的從事反向交易。惟若有特殊狀況應依本公司相關辦法規範辦理。</li> <li>■ 除複委任受託管理機構之基金外，同一經理人管理之基金及全權委託帳戶屬主動式者，不得於二個營業日內從事反向交易。惟若有特殊狀況應依本公司相關辦法規範辦理。</li> <li>■ 經理人兼管多個帳戶時，所管理之帳戶若未同時執行買賣同一標的時，未執行之帳戶不可另外個別交易且經理人需敘明理由，經理人應以相同買賣價格指示於交易系統後，由交易部執行並於收到書面決定書時以打卡鐘打印。為達公平處理機制，需指派同一交易員且按投資帳戶之系統契約編號順序輪替下單。</li> <li>■ 公募基金經理人與全權委託投資經理人相互兼任時，應按月檢討同一經理人所管理不同投資帳戶之操作績效、操作有無偏離投資或交易方針、操作是否具一致性、差異原因之合理性及相關處理措施，並於投資檢討報告中說明差異原因及其合理性及改善措施，由副總經理級以上高階主管負責簽核。</li> </ul>
<b>資產撥回說明</b>	
◆ 本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比率並不代表報酬率，本全權委託帳戶淨	

值可能因市場因素而上下波動。

- ◆ 本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份，可能導致原始投資金額減損。
- ◆ 本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用。

資產撥回來源	帳戶之收益、資本利得或本金(請於安聯人壽官網( <a href="https://www.allianz.com.tw">https://www.allianz.com.tw</a> )公告之全權委託帳戶月報中查詢帳戶近十二個月撥回來源組成項目)													
資產撥回頻率	每月及每雙月(即每年二、四、六、八、十及十二月)													
資產撥回方式	現金給付、再投入、投入停泊帳戶(或依保單條款約定之標的辦理)													
資產撥回基準日	每月的第9個營業日													
資產撥回條件	<ul style="list-style-type: none"> <li>■ 每月： <table border="1" style="margin-left: 40px;"> <tr> <td>基準日帳戶每單位淨值(NAV)</td> <td>每單位撥回金額</td> </tr> <tr> <td>NAV ≥ 8</td> <td>0.05 美元</td> </tr> <tr> <td>NAV &lt; 8</td> <td>不撥回</td> </tr> </table> </li> <li>■ 每雙月：若每雙月基準日之淨值扣除每月定期撥回金額後之數額大於(含)USD\$10.2，則當月返還日再額外撥回該數額乘以 0.25%，即(【基準日淨值-每月定期撥回金額】*0.25%)，作為當月每受益權單位額外撥回金額。</li> </ul>								基準日帳戶每單位淨值(NAV)	每單位撥回金額	NAV ≥ 8	0.05 美元	NAV < 8	不撥回
基準日帳戶每單位淨值(NAV)	每單位撥回金額													
NAV ≥ 8	0.05 美元													
NAV < 8	不撥回													
資產撥回調整機制	如因市場經濟環境改變、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重大影響，富蘭克林華美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)，而上述調整將於基準日前二十個曆日於安聯人壽網頁中通知。													

#### 帳戶報酬率&標準差

##### 報酬率(%)

	1 個月	3 個月	6 個月	1 年	2 年	3 年	今年以來	成立至今
不含資產撥回	-0.87	-1.15	-1.91	0.49	-	-	-0.39	2.8
加回資產撥回	0.34	0.79	2.42	8.36	-	-	6.93	12.35

##### 年化標準差(%)

1 年	2 年	3 年
7.41	-	-

資料日期：2024/12/13

#### 可供投資子標的明細(投資範圍)及其應負擔之費用率

##### ■ 境內外基金及境內 ETF

名稱	類型	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率(%)
M&G 全球未來趨勢基金 A(美元)	股票型	1.75	0.0075	無	請詳公開說明書
MFS 全盛全球重點研究基金 II 美元	股票型	最高 0.7	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛全球資產配置基金 II 美元	平衡型	最高 0.75	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛美國政府債券基金 II 美元	債券型	最高 0.45	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛美國密集成長基金 II 美元	股票型	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛美國價值基金 II 美元	股票型	最高 0.75	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛歐洲小型公司基金 II 歐元	股票型	最高 0.85	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛歐洲價值基金 IH1 美元避險	股票型	最高 0.85	0	無	請詳公開說明書

PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元 (原幣曝險)-累積股份	債券型	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO-全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)	債券型	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 級類別美元(累積股份)	債券型	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)	債券型	最高 0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元 (原幣曝險) -累積股份	債券型	0.66	0	無	請詳公開說明書
PIMCO-全球債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)	債券型	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 級類別美元(累積股份)	債券型	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 級類別美元(累積股份)	債券型	最高 0.86	0	無	請詳公開說明書
PIMCO-美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)	債券型	最高 0.72	0	無	請詳公開說明書
PIMCO-短年期債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)	債券型	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)	債券型	1.07	0	無	請詳公開說明書
PIMCO-新興市場債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)	債券型	最高 0.96	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)	股票型	最高 1.38	0	無	請詳公開說明書
安聯收益成長基金 IT 累積 (美元)	平衡型	最高 0.84	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲靈活債券基金 IT 累積 (美元)	債券型	最高 0.82	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)	債券型	最高 0.6	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲小型股票基金 IT 累積 (歐元)	股票型	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 (美元避險)	股票型	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯歐陸成長基金 IT 累積 (歐元)	股票型	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
法盛—盧米斯賽勒斯全球機會債券基金 I/A USD	債券型	0.9	0	無	請詳公開說明書
法盛—盧米斯賽勒斯債券基金 I/A USD	債券型	0.9	0	無	請詳公開說明書
法盛智慧安保基金 I/A 美元	股票型	1.2	無	無	請詳公開說明書
法盛漢瑞斯全球股票基金-I/A(USD)	股票型	1.1	無	無	請詳公開說明書
法盛漢瑞斯全球股票基金 R/A 美元	股票型	2.15	0	無	請詳公開說明書
法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金 I/A 美元	債券型	0.7	0	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—印度優勢(美元)C-累積	股票型	最高 0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—金磚四國(美元)C-累積	股票型	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—美元流動(美元)C-累積	貨幣型	最高 0.2	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—新興市場優勢(美元)C-累積	股票型	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—新興歐洲(歐元)C-累積	股票型	最高 1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—歐元債券(歐元)C-累積	債券型	最高 0.375	最高 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	債券型	最高 0.45	最高 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	債券型	最高 0.6	最高 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	股票型	最高 0.75	最高 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	股票型	最高 0.75	最高 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	債券型	最高 0.375	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列—環球債券(美元避險)C-累積	債券型	最高 0.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
柏瑞環球基金-柏瑞環球債券基金 Y	債券型	0.6	最高 0.3	無	請詳公開說明書
美盛布蘭迪全球固定收益基金優類股美元累積型	債券型	最高 0.6	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛布蘭迪全球機會固定收益基金 優類股 美元 累積	債券型	最高 0.65	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛全球非投資等級債券基金 A 類股美元累積型	債券型	最高 0.95	最高 0.15	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	債券型	最高 0.45	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元累積型	債券型	最高 1.1	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球多重策略基金優類股美元累積型	債券型	最高 0.4	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球信用債券基金 A 類股美元累積型	債券型	最高 1.05	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球藍籌債券基金 A 類股美元累積型	債券型	最高 0.85	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產全球藍籌債券基金優類股美元累積型	債券型	最高 0.35	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 A 類股美元累積型	債券型	最高 1.1	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	債券型	最高 0.6	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國政府貨幣市場基金 A 類股美元累積型	貨幣市場型	最高 0.8	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 美元 累積	債券型	最高 1.00	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛西方資產美國核心增值債券基金 優類股 美元 累積	債券型	最高 0.3	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 A 類股美元累積型	債券型	最高 0.95	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	債券型	最高 0.45	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛馬丁可利亞洲股票基金 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.50	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 A 美元 配息	股票型	最高 1.25	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	股票型	最高 0.625	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 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.25	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國增值基金 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.25	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利美國增值基金優類股美元累積型	股票型	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 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.3	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	股票型	最高 0.65	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利基礎建設價值基金優類股美元累積型	股票型	最高 0.75	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利價值基金 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.35	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛凱利價值基金優類股美元累積型	股票型	最高 0.675	最高 0.15	無	請詳公開說明書
美盛銳思美國小型公司基金 優類股 美元 累積	股票型	最高 0.75	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 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.5	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	股票型	最高 0.75	最高 0.15	無	請詳公開說明書
晉達環球策略基金-投資評級公司債券基金 I 累積	債券型	0.4	最高 0.05	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 I 累積	債券型	0.75	最高 0.05	無	請詳公開說明書
晉達環球策略基金-新興市場當地貨幣債券基金 I 累積	債券型	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 I 累積 (美元避險)	股票型	0.75	最高 0.05	無	請詳公開說明書
富達基金-中國內需消費基金 Y 股 累積 美元	股票型	0.8	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	股票型	1.5	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	股票型	0.8	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-永續發展消費品牌基金 Y 股 累計歐元	股票型	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 累積 歐元	股票型	0.8	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-全球健康護理基金 Y 股 累積 歐元	股票型	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 股 累積 美元	股票型	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 股 累積 美元	債券型	0.65	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-東協基金 Y 股 累積 美元	股票型	0.8	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-南歐基金 (Y 股 累計 歐元)	股票型	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 股 累積 美元	債券型	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 股 累積 美元	債券型	0.4	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-新興市場基金 Y 股 累積 美元	股票型	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 股 累積 美元	債券型	0.65	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 累積 美元避險	債券型	0.65	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 累積 歐元	債券型	0.65	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-歐洲動能基金 Y 股 累計 歐元	股票型	0.8	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富達基金-歐洲動能基金 Y 股累計美元(避險)	股票型	0.8	0.003-0.35	無	請詳公開說明書
富蘭克林 MV 亞太(日本除外) 收益股票基金 A 類股美元累積型	股票型	最高 1.35	最高 0.15	無	請詳公開說明書
富蘭克林公用事業基金美元 A1 股	股票型	0.451	0	無	請詳公開說明書
富蘭克林成長基金 A	股票型	0.427	0	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓伊斯蘭系列-伊斯蘭債券基金美元 A(acc)股	債券型	1	0.03-0.70	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓伊斯蘭系列-伊斯蘭債券基金美元 I(acc)股	債券型	0.7	0.03-0.70	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-多空策略基金 美元 A(acc)股	平衡型	2.05	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-多空策略基金美元 I(acc)股	平衡型	1.7	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 I(acc)股	股票型	0.9	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲成長基金美元 Z(acc)股	股票型	1.35	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金 歐元 A(acc)股	股票型	1.6	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金歐元 I(acc)股	股票型	1.1	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 I(acc)股	股票型	0.7	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 Z(acc)股	股票型	1	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金 美元 A(acc)股	貨幣型	0.3	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 I(acc)股	債券型	0.4	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國政府基金美元 Z(acc)股	債券型	0.65	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 I(acc)股	債券型	0.7	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 Z(acc)股	債券型	1	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 I(acc)股	股票型	1	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家基金美元 Z(acc)股	股票型	1.15	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 I(acc)股	債券型	0.55	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 Z(acc)股	債券型	0.75	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲非投資等級債券基金美元避險 A(Mdis) 股-H1	債券型	0.8	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 I(acc)股	平衡型	0.6	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 Z(acc)股	平衡型	0.85	0.01-0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林高成長基金 A	股票型	0.491	0	無	請詳公開說明書
富蘭克林高科技基金 美元 A	股票型	0.421	0	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美 AI 新科技基金	股票型	2	0.27	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美全球成長證券投資信託基金 美元	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美全球非投資等級債券基金-累積型(美元)	債券型	1.8	0.25	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美全球醫療保健證券投資信託基金 美元	股票型	1.8	0.29	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美特別股收益證券投資信託基金 A 累積型 美元	股票型	1.5	0.26	無	請詳公開說明書

富蘭克林華美退休傘型證券投資信託基金之目標 2027 組合證券投資信託基金 美元	平衡型	最高 0.6	0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美退休傘型證券投資信託基金之目標 2037 組合證券投資信託基金 美元	平衡型	最高 0.8	0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美退休傘型證券投資信託基金之目標 2047 組合證券投資信託基金 美元	平衡型	最高 1	0.14	無	請詳公開說明書
富蘭克林華美新世界股票證券投資信託基金 美元	股票型	2	0.28	無	請詳公開說明書
富蘭克林黃金基金 A	股票型	0.462	0	無	請詳公開說明書
摩根士丹利美國增長基金 I(美元)	股票型	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)	股票型	0.7	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利新興市場國內債券基金 I(美元)	債券型	0.65	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)	債券型	0.65	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球品牌基金 I 股(美元)	股票型	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)	股票型	0.75	最高 0.14	無	請詳公開說明書
摩根太平洋科技基金	股票型	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根太平洋證券基金	股票型	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根巴西基金 - JPM 巴西(美元) - A 股(累計)	股票型	1.5	最高 0.3	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)	平衡型	0.6	最高 0.15	無	請詳公開說明書
摩根亞洲增長基金	股票型	1.5	0.025~0.06	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)	股票型	0.75	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯(美元) - A 股(累計)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - A 股(累計)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - I 股(累計)	債券型	0.45	最高 0.2	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) - C 股(累計)	股票型	0.75	最高 0.2	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)	股票型	0.85	最高 0.2	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)	債券型	0.25	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)	股票型	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根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)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	債券型	0.4	最高 0.11	無	請詳公開說明書
歐義銳榮日本債券基金 RH	債券型	0.4	最高 0.25	無	請詳公開說明書
歐義銳榮歐洲非投資等級債券基金 Z	債券型	0.25	最高 0.25	無	請詳公開說明書
歐義銳榮靈活策略入息基金 Z	平衡型	0.6	最高 0.25	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)	債券型	0.5	最高 0.0444	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-美國特優級債券基金 A(美元)	債券型	0.75	最高 0.0148	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-美國特優級債券基金 C(美元)	債券型	0.5	最高 0.0148	無	請詳公開說明書

#### ■ 境外 ETF

名稱	類型	總費用率(%)
AI Powered ETF	股票型	0.75
Amplify Online Retail ETF	股票型	0.65
Amplify Transformational Data Sharing ETF	股票型	0.71

ARK AUTONOMOUS TECH & ROBOT	股票型	0.75
ARK Fintech Innovation ETF	股票型	0.75
ARK GENOMIC REVOLUTION ETF	股票型	0.75
ARK Innovation ETF	股票型	0.75
ARK Next Generation Internet ETF	股票型	0.79
ARK Space Exploration & Innovation ETF	股票型	0.75
Columbia Emerging Markets Consumer ETF	股票型	0.49
COMM SERV SELECT SECTOR SPDR	股票型	0.1
Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
EMQQ The Emerging Markets Internet & Ecommerce ETF	股票型	0.86
Energy Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
ETFMG Alternative Harvest ETF	股票型	0.75
ETFMG Prime Cyber Security ETF	股票型	0.6
ETFMG Prime Mobile Payments ETF	股票型	0.75
Fidelity Dividend ETF for Rising Rates	股票型	0.29
Fidelity High Dividend ETF	股票型	0.29
Financial Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
First Trust Cloud Computing ETF	股票型	0.6
First Trust Dow Jones Internet Index Fund	股票型	0.51
First Trust Global Wind Energy ETF	股票型	0.6
First Trust NASDAQ Global Auto Index Fund	股票型	0.7
First Trust NASDAQ Technology Dividend Index Fd	股票型	0.5
First Trust Natural Gas ETF	股票型	0.6
First Trust US Opportunities ETF	股票型	0.57
First Trust Value Line Dividend Index Fund	股票型	0.7
GLOBAL X COPPER MINERS ETF	股票型	0.65
Global X FinTech ETF	股票型	0.68
GLOBAL X INTERNET OF THINGS	股票型	0.68
Global X Lithium & Battery Tech ETF	股票型	0.75
Global X MSCI Argentina ETF	股票型	0.59
Global X MSCI China Financials ETF	股票型	0.66
Global X MSCI Colombia ETF	股票型	0.62
Global X MSCI Greece ETF	股票型	0.57
Global X MSCI Norway ETF	股票型	0.5
Global X MSCI Portugal ETF	股票型	0.61
Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF	股票型	0.69
Global X Social Media ETF	股票型	0.65
Global X U.S. Infrastructure Development ETF	股票型	0.47
GLOBAL X URANIUM ETF	股票型	0.69
Goldman Sachs ActiveBeta US Large Cap ETF	股票型	0.09

Health Care Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
Industrial Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
Invesco China Technology ETF	股票型	0.7
Invesco Dynamic Buyback Achievers ETF	股票型	0.62
Invesco Dynamic Market ETF	股票型	0.58
Invesco Emerging Markets Sovereign Debt ETF	債券型	0.5
Invesco FTSE RAFI US 1000 ETF	股票型	0.39
Invesco QQQ Trust Series 1	股票型	0.2
Invesco S&P 500 Eql Wght ETF	股票型	0.2
Invesco S&P Global Water Index ETF	股票型	0.59
Invesco Solar ETF	股票型	0.66
Invesco WilderHill Clean Energy ETF	股票型	0.62
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares China Large-Cap ETF	股票型	0.74
iShares Core US Aggregate Bond ETF	債券型	0.03
iShares Edge MSCI Min Vol USA ETF	股票型	0.15
iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	股票型	0.4
iShares Floating Rate Bond ETF	債券型	0.15
iShares Global Clean Energy ETF	股票型	0.4
iShares Global Infrastructure ETF	股票型	0.4
iShares Global Timber & Forestry ETF	股票型	0.4
iShares iBoxx \$ High Yield Corporate Bond ETF	債券型	0.48
iShares iBoxx \$ Inv Grade Corporate Bond ETF	債券型	0.14
iShares JPMorgan USD Emerging Markets Bond ETF	債券型	0.39
iShares Latin America 40 ETF	股票型	0.47
iShares MSCI ACWI ETF	股票型	0.32
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	股票型	0.69
iShares MSCI Australia ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Austria ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Belgium ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Brazil ETF	股票型	0.58
iShares MSCI BRIC ETF	股票型	0.69
iShares MSCI Canada ETF	股票型	0.5
iShares MSCI China ETF	股票型	0.58
iShares MSCI EAFE ETF	股票型	0.33
iShares MSCI Emerging Markets ETF	股票型	0.69
iShares MSCI Europe Financials ETF	股票型	0.49
iShares MSCI France ETF	股票型	0.53
iShares MSCI Frontier 100 ETF	股票型	0.8

iShares MSCI Germany ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF	股票型	0.2
iShares MSCI Hong Kong ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Indonesia ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Ireland ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Israel ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Italy ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Japan ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Malaysia ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Mexico ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Netherlands ETF	股票型	0.5
iShares MSCI New Zealand ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Peru ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Philippines ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Poland ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Qatar ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Russia ETF	股票型	0.57
iShares MSCI Singapore ETF	股票型	0.5
iShares MSCI South Africa ETF	股票型	0.58
iShares MSCI South Korea ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Spain ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Sweden ETF	股票型	0.54
iShares MSCI Switzerland ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Thailand ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Turkey ETF	股票型	0.58
iShares MSCI UAE ETF	股票型	0.58
iShares MSCI United Kingdom ETF	股票型	0.5
iShares MSCI USA Momentum Factor ETF	股票型	0.15
iShares MSCI USA Quality Factor ETF	股票型	0.15
iShares MSCI USA Size Factor ETF	股票型	0.15
iShares MSCI USA Value Factor ETF	股票型	0.15
iShares Nasdaq Biotechnology ETF	股票型	0.44
iShares National Muni Bond ETF	債券型	0.07
iShares Preferred and Income Securities ETF	債券型	0.45
iShares Russell 2000 ETF	股票型	0.19
iShares S&P 500 Growth ETF	股票型	0.18
iShares S&P 500 Value ETF	股票型	0.18
iShares Select Dividend ETF	股票型	0.38
iShares Semiconductor ETF	股票型	0.35
iShares TIPS Bond ETF	債券型	0.19
iShares Transportation Average ETF	股票型	0.39

iShares US Aerospace & Defense ETF	股票型	0.39
iShares US Medical Devices ETF	股票型	0.39
iShares US Telecommunications ETF	股票型	0.39
ISHARES US TREASURY BOND ETF	債券型	0.05
KraneShares CSI China Internet ETF	股票型	0.69
KraneShares Electric Vehicles and Future Mobility	股票型	0.7
Materials Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
ROBO Global Robotics and Automation Index ETF	股票型	0.95
Roundhill Ball Metaverse ETF	股票型	0.59
Schwab Fundamental Intl Large Company Index ETF	股票型	0.25
Schwab Fundamental US Large Company Index ETF	股票型	0.25
SPDR Bbg Barclays International Corporate Bond ETF	債券型	0.5
SPDR Bbg Barclays International Treasury Bond ETF	債券型	0.35
SPDR Bbg Barclays Short Term High Yield Bond ETF	債券型	0.4
SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF	債券型	0.4
SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF	債券型	0.4
SPDR FTSE Intl Govt Inflation-Protected Bond ETF	債券型	0.5
SPDR S&P 500 ETF Trust	股票型	0.0945
SPDR S&P Bank ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Global Natural Resources ETF	股票型	0.4
SPDR S&P Homebuilders ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Insurance ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Metals & Mining ETF	股票型	0.35
SPDR S&P MIDCAP 400 ETF TRST	股票型	0.22
SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Pharmaceuticals ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Regional Banking ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Retail ETF	股票型	0.35
Technology Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
The 3D Printing ETF	股票型	0.66
US GLOBAL JETS ETF	股票型	0.6
Utilities Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
VanEck Vectors Agribusiness ETF	股票型	0.53
VanEck Vectors Egypt Index ETF	股票型	1.24
VanEck Vectors Fallen Angel High Yield Bond ETF	債券型	0.35
VanEck Vectors Gold Miners ETF	股票型	0.51
VanEck Vectors High Yield Muni ETF	債券型	0.35
VanEck Vectors JP Morgan EM Local Currency Bd ETF	債券型	0.3
VanEck Vectors Oil Services ETF	股票型	0.35
VanEck Vectors Rare Earth/Strategic Metals ETF	股票型	0.54
VanEck Vectors Semiconductor ETF	股票型	0.35

VanEck Vectors Video Gaming	股票型	0.56
VanEck Vectors Vietnam ETF	股票型	0.66
VANGUARD COMMUNICATION SERVI	股票型	0.1
Vanguard Dividend Appreciation Index Fund ETF	股票型	0.06
Vanguard ESG U.S. Stock ETF	股票型	0.09
Vanguard European Stock Index Fund ETF	股票型	0.11
Vanguard FTSE All-World ex US Index Fund ETF	股票型	0.08
Vanguard Health Care Index Fund ETF	股票型	0.1
Vanguard Intermediate-Term Corp Bond Idx Fund ETF	債券型	0.04
Vanguard Short-Term Bond Index Fund ETF	債券型	0.04
Vanguard Total Bond Market Index Fund ETF	債券型	0.03
Vanguard Total Stock Market Index Fund ETF	股票型	0.03
Vanguard Total World Stock Index Fund ETF	股票型	0.07
Wedbush ETFMG Video Game Tech ETF	股票型	0.75
WisdomTree China ex-State-Owned Enterprises Fund	股票型	0.32
WisdomTree Emerging Markets High Dividend Fund	股票型	0.63
WisdomTree Europe Hedged Fund	股票型	0.58
WisdomTree India Earnings Fund	股票型	0.84
WisdomTree Japan Hedged ETF	股票型	0.48
Xtrackers Hvst CSI 300 China A-Shs ETF	股票型	0.65

**資料日期：2024/11**

- 上述各子標的費用率係以 2024 年 11 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。
- 本表僅列帳戶可投資之標的，實際帳戶配置比例請參考安聯人壽網頁。
- 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。
- 若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於安聯人壽網頁，不另通知。

## ■ 全權委託帳戶投資風險揭露

◎ 全權委託帳戶係以分散投資標之方式經營，在合理風險度下，投資於證券以謀求長期投資利得及投資收益。惟風險無法因分散投資而完全消除，本公司除未盡善良管理人注意義務應負責任外，對本帳戶不保證最低收益率，亦不負責本帳戶之盈虧。

◎ 全權委託帳戶之投資風險包括(但不限於)：

1. 因投資標之特性之不同，將產生不同之投資風險，包括但不限於可能發生之投資標之跌價、匯兌損失所導致之本金虧損，或投資標之暫停贖回及清算等風險。

2. 全權委託帳戶運用管理所生之資本利得及其孳息等收益，悉數歸投資人所享有；其投資所生之風險、費用及稅捐亦悉數由投資人負擔，本公司及受託管理公司不為本金及投資收益之保證。所投資基金以往之績效不代表未來之表現，亦不保證基金之最低收益。

3. 除具有上列所述風險外，全權委託帳戶投資標之(共同基金及指數股票型基金)有下列較常見之風險：

(1) 基金投資標的及投資地區可能產生之風險：

◆ 產業景氣循環風險：受產業景氣循環波動特性的影響，當產業景氣趨向保守時，企業盈餘及成長性將受到抑制，連帶牽動股市表現，可能影響基金表現。

◆ 流動性風險：基金投資之部份國家或地區可能因證券市場尚屬初期發展階段，或政經環境較不穩定，而產生流動性不足的風險，部份市值較小之投資標的亦可能欠缺市場流動性，致使投資標的無法適時買進或賣出，進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，相對影響本基金之淨值，甚至延後買回價金之給付時間。

◆ 外匯管制及匯率變動風險：當基金投資國家發生匯率變動時，將影響基金淨資產價值。

◆ 投資地區政治、經濟變動風險：全球政治情勢、經濟環境及法規變動，也將對基金所參與的投資市場及成份股投資之報酬造成影響。

◆ 通貨膨脹風險：通膨降低金錢的價值，因而減低基金之未來投資回報的實質價值。

◆ 信貸風險：基金的價值，受到因相關投資信貸能力變動而產生的風險影響。

◆ 投資較小市值公司風險：相對於較大型公司，較小規模公司的證券可能出現較為反常的市場波動，而導致基金資產淨值的波動性高於一般公司。

◆ 投資新興市場風險：新興市場一般為比較貧窮或發展程度較低的國家，其經濟及/或資本市場發展水平亦較低，而股價及貨幣匯價波動較大。

◆ 因上述風險、受益人大量買回或基金暫停計算買回價格等因素，或有延遲給付買回價金之可能。

(2) 指數股票型基金(ETF)可能產生之風險：

◆ 折溢價風險：ETF 淨值通常不等於市場交易價格，常有折溢價情形，當折溢價過大時，可能會使 ETF 表現與追蹤指數產生落差，甚至與追蹤指數漲跌幅相反的情形發生。

◆ 指數追蹤誤差風險：ETF 與追蹤指數間存有追蹤誤差，若追蹤誤差過大，亦會使 ETF 之表現無法貼合追蹤指數。

(3) 除前述風險外，投資不同類型基金之其它風險請參閱各基金之公開說明書。

## ■基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產通路報酬揭露

一此項通路報酬收取與否並不影響基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用。

一此項通路報酬收取內容若有變動，請至安聯人壽官方網站(<https://www.allianz.com.tw>)最新消息查詢。

本公司『新多福多利外幣變額年金保險(112)』商品提供連結之基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產所收取之通路報酬(投資機構支付)如下：

(以下金額單位為新臺幣元)

投資機構	通路服務費分成(註一)	贊助或提供對本公司之產品說明會及員工教育訓練	其他報酬(註一)
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一百萬
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	不多於1%	未達二百萬	未達一百萬

註一：

本商品皆無自全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產收取通路服務費分成及對要保人進行產品說明會活動之相關費用以外之其他報酬。

註二：

若欲了解各別基金之通路服務費分成比率，請參閱本商品說明書之『投資標的一覽表』。

範例說明：

本公司自聯博投信基金管理機構收取1%(或不多於1%)之通路服務費分成，另收取壹佰五拾萬元之其他報酬。故 台端購買本公司『新多福多利外幣變額年金保險(112)』商品，其中每投資1,000元於聯博投信所代理之基金，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. 由聯博投信支付：

(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。)

(1)台端持有基金期間之通路服務費分成：不多於10元(1000\*1%=10元)

(2)對本公司之年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：本公司自聯博投信收取不多於二百萬元之產品說明會及員工教育訓練贊助金。

(3)其他報酬：本公司自聯博投信收取壹佰伍拾萬元關於對要保人進行產品說明會活動之費用。

本公司辦理投資型保單業務，因該類保險商品提供基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產作為連結，故各投資機構支付通路報酬（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），以因應其原屬於投資機構所應支出之客戶服務及行政成本。惟因各基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產性質不同且各投資機構之行銷策略不同，致本公司提供不同基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產供該投資型保單連結時，自各投資機構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或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產風險屬性，慎選投資標的。

公司名稱：安聯人壽保險股份有限公司  
公司地址：110 台北市信義區信義路五段 100 號 5 樓  
網址：www.allianz.com.tw  
電話：(02) 8789-5858  
傳真：(02) 8789-5008  
電子郵件信箱：0800007668@allianz.com.tw  
免費服務及申訴電話：0800-007-668

- ◎本商品所連結各類之基金，均經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示本商品所連結各類之基金絕無風險，本商品所連結各類之基金經理公司以往之績效不保證該基金之最低收益。
- ◎本商品所連結各類之基金內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由該基金之總代理人及負責人依法負責。
- ◎境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行了解判斷。
- ◎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效益，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。