

# 安聯人壽智聯人生

# 外幣變額年金保險(110)

## 商品說明書

## 安聯人壽智聯人生外幣變額年金保險(110) 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、身故保險金(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: 108.03.11 金管保壽字第 10804118720 號函核准

最近一次送審之核准、核備或備查文號: 113.01.01 依 112 年 08 月 21 日金管保壽字第 11204262022 號函逕行修訂

#### 安聯人壽投資型保險全權委託帳戶投資標的批註條款(I)

初次送審之核准、核備或備查文號: 110.05.05 安總字第 11003347 號函備查

最近一次送審之核准、核備或備查文號:112.07.01 依 112 年 03 月 29 日金管保壽字第 11204907787 號函逕行修訂

84.03 營業登記台保字第 001 號

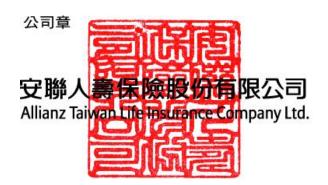
商品說明書發行日期:113年01月01日

- ◎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。
- ◎本商品之保證最低身故給付金額為投保或復效時繳交之保險費之等值美元,於給付身故保險金時,可能因美元匯率相較於投保時的美元匯率大幅貶值,保證最低身故給付金額將遠低於投保時所繳交的保險費。保戶須自行承擔就商品約定幣別與其他貨幣進行兌換時所生之匯率變動風險。
- ◎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。

公司內部審核編號:LO1-238-20231123

## 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。
- ◎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)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,保險保障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。
- ◎本商品僅在被保險人於保險期間身故(或於投資型年金保險之年金給付開始日前身故)之情形下,始可由身故受益人享有本商品所提供之保證最低身故給付,並非屬保本。



總經理章



簽章 113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、 給付身故保險金、償付解約金、部分提領金額、給付資產撥回及支付、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 及身故保證費用時,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、保險費限制:

- (一)約定外幣限美元。
- (二)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

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。

## ■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六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九十歲之保單週年日;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。

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 S 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給付身故保險金

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,本公司按下列二者之最大值加上停泊帳戶價值給付身故保險金予身故受益人或其他應得之人後,本契約效力即行終止:

- 一、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 準計算之全權委託帳戶投資標的價值。
- 二、保證最低身故給付金額。

若被保險人之身故及通知本公司,均於本契約首次投資配置日或全權委託帳戶成立日之前者,前項身故保險金,本公司改按下列二者之最大值給付予身故受益人或其他應得之人後,本契約效力即行終止:

- 一、要保人投保時繳交之首筆保險費。
- 二、保單帳戶價值。

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。

受益人依保單條款第二十三條約定申領身故保險金時,若已超過保單條款第三十五條所約定之時效,本公司將以受益人檢齊申請身故保險金之所須文件並送達本公司之日為基準日,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。

#### 註:

保證最低身故給付金額:係指要保人投保或復效時繳交之保險費金額,依各投資標的所佔投資配置比例及保單條款第十條第二項第二款約定之匯率計算方式轉換為等值美元之總額。但要保人依保單條款第二十條約定辦理部分提領或本公司依保單條款第二十八條約定以保單帳戶價值扣抵保險單借款本息時,保證最低身故給付金額應按下列比例減少之,最低減少至零為止:

- (一)部分提領:「不含停泊帳戶之部分提領金額」占「不含停泊帳戶之保單帳戶價值」之比例。
- (二) 扣抵保險單借款本息:「不含停泊帳戶之扣抵金額」占「不含停泊帳戶之保單帳戶價值」之比例。

## ■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。

如要保人選擇購買之投資標的含尚未成立之全權委託帳戶者,則不適用前項約定。

要保人若選擇之投資標的含尚未成立之全權委託帳戶者,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(含已成立之全權委託帳戶之金額)需先配置於與各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(含配置於已成 立之全權委託帳戶之金額)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分別投入各全權 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。 前項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。

#### 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。

## ■新契約連結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:

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十五日內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。逾期本公司應按下列方式加計利息給付:

- (一)逾期時間在二十日內時:依當時匯利率參考機構之月初第一營業日牌告約定外幣之十二個月定期存款最高固 定年利率計算。
- (二)逾期時間超過二十日時:逾期前二十日按前目利率計息外,之後之利息按年利一分計算。 本公司返還金額予要保人時,本契約視為解除。

## ■投資標的之資產撥回

本契約所提供之投資標的如有資產撥回時,本公司應以該投資標的之資產撥回總額,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,該金額將改依第二款約定處理。
- 二、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利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

## ● 保單帳戶價值與年金給付的計算

- ◎王先生 49 歲,投保安聯人壽智聯人生外幣變額年金保險(110),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 6 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3美元。
- (2)全權委託帳戶投資標的價值x每月費用率,每月費用率為保單年度第 1 年 0.167%,第 2 年 0.125%,第 3 年 0.125%,第 4 年以上 0%。
- ◎假設年金累積期間為6年,年金給付保證期間為10年,年金給付方式為年給付。
- ◎身故保證費用:年金累積期間內每月收取全權委託帳戶投資標的價值x每月身故保證費用率,49歲男性每月身故保證費用率為0.030%。
- ◎假設年金累積期間每年報酬率分別為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。
- ◎假設客戶選擇資產撥回方式為現金給付。
- ◎若契約符合保單管理費免收條件,則其保單管理費相關之計算,或與提供之範例說明有所不同。

#### 【年金累積期間】

														幣別:美元
						假	設每年報酬率6	%			假	設每年報酬率2	2%	
保險 年度	保險年齡	保險費	保證最低身故 給付金額	保費費用	保單管理費	身故保證費用	期末保單帳戶 價值	身故保險金	期末解約金	保單管理費	身故保證費用	期末保單帳 戶價值	身故保險金	期末解約金
1	49	30,000	30,000	0	646.61	109.69	31,019.78	31,019.78	29,468.79	635.91	107.76	29,848.40	30,000.00	28,355.98
2	50	0	30,000	0	509.61	113.70	32,237.69	32,237.69	30,948.18	483.72	107.40	29,847.86	30,000.00	28,653.95
3	51	0	30,000	0	528.23	118.13	33,504.89	33,504.89	32,834.79	483.72	107.40	29,847.31	30,000.00	29,250.36
4	52	0	30,000	0	36.00	123.63	35,350.44	35,350.44	35,350.44	36.00	108.20	30,298.50	30,298.50	30,298.50
5	53	0	30,000	0	36.00	130.44	37,299.70	37,299.70	37,299.70	36.00	109.83	30,757.07	30,757.07	30,757.07
6	54	0	30,000	0	36.00	137.63	39,358.50	39,358.50	39,358.50	36.00	111.50	31,223.12	31,223.12	31,223.12

													幣別:美元	
保險			保證最低身故			假設每年報酬率0%			假設每年報酬率-6%					
年度	保險年齡	保險費	給付金額	保費費用	保單管理費	身故保證費用	期末保單帳戶 價值	身故保險金	期末解約金	保單管理費	身故保證費用	期末保單帳 戶價值	身故保險金	期末解約金
1	49	30,000	30,000	0	630.50	106.80	29,262.70	30,000.00	27,799.56	614.02	103.83	27,505.69	30,000.00	26,130.41
2	50	0	30,000	0	471.00	104.39	28,687.31	30,000.00	27,539.82	433.53	95.41	25,343.97	30,000.00	24,330.21
3	51	0	30,000	0	462.41	102.34	28,122.56	30,000.00	27,560.11	402.26	87.90	23,349.43	30,000.00	22,882.44
4	52	0	30,000	0	36.00	101.02	27,985.54	30,000.00	27,985.54	36.00	81.53	21,834.82	30,000.00	21,834.82
5	53	0	30,000	0	36.00	100.53	27,849.01	30,000.00	27,849.01	36.00	76.23	20,416.21	30,000.00	20,416.21
6	54	0	30,000	0	36.00	100.02	27,712.99	30,000.00	27,712.99	36.00	71.28	19,087.50	30,000.00	19,087.50

- ◎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,已扣除保單管理費及身故保證費用。
- ◎上述範例之期末保單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2%,第4年以上0%。
- ◎本公司於收取保單管理費、身故保證費用、解約費用及部分提領費用而須計算保單帳戶價值時,不計入停泊帳戶之投資標的價值。

◎投資標的為全權委託帳戶者,其投資標的保管費由保管機構收取,投資標的管理費(包含安聯人壽收取之管理費及委託管理公司之代操費用)則由安聯人壽收取,投資標的保管費及投資標的管理費皆反應於投資標的單位淨值中,計算方式請詳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。

#### 【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)

									幣別:美元	
年金給付期間各保軍 年度宣告利率1%		假設每年報酬率6%		假設每年報酬率2%		假設每年	報酬率0%	假設每年報酬率-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	
7	55	1,240.64	1,240.64	984.20	984.20	873.56	873.56	601.67	601.67	
8	56	1,246.81	2,487.45	989.10	1,973.30	877.91	1,751.47	604.66	1,206.33	
9	57	1,253.01	3,740.46	994.02	2,967.32	882.28	2,633.75	607.67	1,814.00	
19	67	1,316.76	16,618.55	1,044.59	13,183.59	927.17	11,701.61	638.58	8,059.42	
29	77	1,383.76	30,151.89	1,097.73	23,919.60	974.35	21,230.88	671.07	14,622.58	
39	87	1,454.16	44,373.79	1,153.58	35,201.81	1,023.92	31,245.01	705.22	21,519.74	
49	97	1,528.15	59,319.26	1,212.27	47,058.05	1,076.01	41,768.54	741.10	28,767.83	
59	107	1,605.90	75,025.21	1,273.94	59,517.38	1,130.76	52,827.50	778.82	36,384.72	
60	108	1,613.89	76,639.10	1,280.28	60,797.66	1,136.39	53,963.89	782.69	37,167.41	
61	109	1,621.92	78,261.02	1,286.65	62,084.31	1,142.04	55,105.93	786.58	37,953.99	
62	110	1,629.99	79,891.01	1,293.05	63,377.36	1,147.72	56,253.65	790.49	38,744.48	

									幣別:美元	
年金給付期間各保單 年度宣告利率2%		假設每年報酬率6%		假設每年報酬率2%		假設每年	報酬率0%	假設每年報酬率-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	
7	55	1,240.64	1,240.64	984.20	984.20	873.56	873.56	601.67	601.67	
8	56	1,259.16	2,499.80	998.89	1,983.09	886.60	1,760.16	610.65	1,212.32	
9	57	1,277.95	3,777.75	1,013.80	2,996.89	899.83	2,659.99	619.76	1,832.08	
19	67	1,482.02	17,654.72	1,175.70	14,005.57	1,043.52	12,430.99	718.72	8,561.89	
29	77	1,718.67	33,747.58	1,363.47	26,772.37	1,210.15	23,762.27	833.49	16,366.30	
39	87	1,993.11	52,410.15	1,581.18	41,577.89	1,403.39	36,902.97	966.60	25,417.05	
49	97	2,311.38	74,052.85	1,833.67	58,747.51	1,627.51	52,142.20	1,120.95	35,913.15	
59	107	2,680.49	99,151.65	2,126.48	78,658.92	1,887.41	69,814.94	1,299.96	48,085.28	
60	108	2,720.50	101,872.15	2,158.22	80,817.14	1,915.58	71,730.52	1,319.36	49,404.64	
61	109	2,761.10	104,633.25	2,190.43	83,007.57	1,944.17	73,674.69	1,339.05	50,743.69	
62	110	2,802.31	107,435.56	2,223.12	85,230.69	1,973.19	75,647.88	1,359.04	52,102.73	

		-							幣別:美元
	年金給付期間各保單 年度宣告利率3% 假設每年報酬率6%		假設每年報酬率2%		假設每年	報酬率0%	假設每年報酬率-6%		
年度	年齢	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
7	55	1,240.64	1,240.64	984.20	984.20	873.56	873.56	601.67	601.67
8	56	1,271.50	2,512.14	1,008.68	1,992.88	895.29	1,768.85	616.64	1,218.31
9	57	1,303.13	3,815.27	1,033.77	3,026.65	917.56	2,686.41	631.98	1,850.29
19	67	1,666.10	18,769.40	1,321.71	14,889.75	1,173.11	13,215.76	808.00	9,102.52
29	77	2,130.17	37,888.86	1,689.85	30,057.05	1,499.86	26,677.82	1,033.06	18,374.79
39	87	2,723.49	62,333.70	2,160.53	49,448.96	1,917.61	43,889.48	1,320.80	30,229.69
49	97	3,482.06	93,587.12	2,762.31	74,242.15	2,451.72	65,895.02	1,688.68	45,386.55
59	107	4,451.91	133,545.48	3,531.70	105,941.07	3,134.61	94,029.85	2,159.03	64,765.05
60	108	4,562.65	138,108.13	3,619.55	109,560.62	3,212.59	97,242.44	2,212.74	66,977.79
61	109	4,676.15	142,784.28	3,709.59	113,270.21	3,292.51	100,534.95	2,267.78	69,245.57
62	110	4,792.47	147,576.75	3,801.87	117,072.08	3,374.41	103,909.36	2,324.19	71,569.76

※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身故保證費用後之餘額為基礎,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身故保證費用及保單管理費時,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。

#### ● 每月保單管理費及身故保證費用的計算

假設林先生於110 年 7 月 15 日投保「智聯人生外幣變額年金保險(110)」,於110 年 10 月 15 日之保單帳戶價值如下表,則當日應扣取之保單管理費及身故保證費用如何計算?

#### 假設當日之參考保單帳戶價值:

美元計價全權委託帳戶	停泊帳戶(美元)
金額(美元)	金額(美元)
29,418.70	333.00

#### 而保單管理費每月費用率為:

保單年度	1	2	3	4~
每月費用率	0.167%	0.125%	0.125%	0%

#### 每月身故保證費用率為:

年齡	45-49	50-54	55-59	60-64	65-69	70
男性	0.030%	0.040%	0.060%	0.090%	0.130%	0.160%
女性	0.015%	0.025%	0.035%	0.055%	0.085%	0.105%

#### 應收取保單管理費及身故保證費用為:

29,418.70(全權委託帳戶價值)× 0.167% (保單管理費每月費用率) + 3(每月3美元保單管理費)+ 29,418.70(全權委託帳戶價值)× 0.030% (每月身故保證費用率)= 60.95 (美元)

若契約符合保單管理費免收條件,則其保單管理費相關之計算,或與提供之範例說明有所不同。

## ● 保證最低身故給付金額調整的計算

(1) 期初保證最低身故給付金額:

假設林先生於110 年 7 月 15 日投保「智聯人生外幣變額年金保險(110)」,並繳交保險費30,000美元,則期初保證最低身故給付金額之計算如下:

期初保證最低身故給付金額為繳交之保險費 30,000.00 美元

#### (2) 部分提領後保證最低身故給付金額之調整:

承(1),假設林先生於111 年 10 月 15 日<u>預計</u>部分提領約4,000美元,其中 1,000美元由停泊帳戶(美元) 提領,剩餘部分預計由全權委託帳戶提領,則提領後保證最低身故給付金額之調整計算如下:

假設進行部分提領扣除單位數計算當時之參考保單帳戶價值:

	美元計價全權委託帳戶					
單位數	單位數 淨值 金額(美元)					
2,835.45	10.50	29,772.23	1,401.00			

提領後保證最低身故給付金額 = 提領前保證最低身故給付金額 $x(1-\frac{\pi^2 e^{-1} \log p + 2 \log p}{\pi^2 \log p + 2 \log p}$ 

30,000.00 (美元) × (1 -  $\frac{2,999.96}{29.772.23}$ ) = 26,977.09 (美元)

#### 說明:

▶ 不含停泊帳戶之部分提領金額(全權委託帳戶部分提領金額):

林先生<u>預計</u>部分提領約4,000美元,其中1,000美元由停泊帳戶(美元)提領,剩餘部分預計由全權委託帳戶提領285.71單位數,提領全權委託帳戶285.71單位數換成美元金額為:

285.71(提領單位數) × 10.50 (全權委託帳戶單位淨值) = 2,999.96 (美元)

#### ▶ 實際領取金額之計算:

預計部分提領約 4,000 美元,經換算及考慮部分提領費用後,實際領取美元金額為: 2,999.96 + 1,000.00 - 2,999.96 × 4.0% (第二年度解約費用率) = 3,879.96 (美元) 部分提領費用率如下:

保單年度	1	2	3	4~
部分提領費用率	5%	4%	2%	0%

### ▶ 部分提領後之參考保單帳戶價值:

美	美元計價全權委託帳戶					
單位數	金額(美元)					
2,549.74	10.50	26,772.27	401.00			

#### (3) 保單帳戶價值扣抵未償還貸款本息後之保證最低身故給付金額之調整:

承(1) ,假設林先生於111 年 10 月 15 日保單貸款未償還之本息為20,000美元,已達保單帳戶價值 80%時,經本公司以書面通知要保人,而要保人如未於通知到達翌日起算二日內償還時,本公司將以 保單帳戶價值扣抵未償還之本息,經扣抵後保證最低身故給付金額之計算如下:

假設進行保單帳戶價值扣抵當時之參考保單帳戶價值

美元計價全權委託帳戶	停泊帳戶(美元)
金額(美元)	金額(美元)
23,534.24	1,401.00

扣抵後保證最低身故給付金額 = 扣抵前保證最低身故給付金額x(1- 不會停泊吸戶之程和金額 / 不會停泊吸戶之保單級戶值值 /

依約定優先扣除全權委託帳戶價值,而扣抵後保證最低身故給付金額為:

30,000.00 (美元) × (1 -  $\frac{20,000.00}{23,534.24}$ ) = 4,505.23 (美元)

#### 說明:

▶ 保單貸款未償還之本息已達保單帳戶價值80%之計算:
 23,534.24(全權委託帳戶價值)+1,401.00(停泊帳戶)=24,935.24(美元)
 20,000.00÷24,935.24=80.21%>80%(已達保單帳戶價值之八十%)

## ● 解約費用及解約金的計算

(1) 假設林先生於110 年 7 月 15 日投保「智聯人生外幣變額年金保險(110)」,於111 年 1 月 15 日進 行解約,計算解約金當時之參考保單帳戶價值如下:

美元計價全權委託帳戶	停泊帳戶(美元)
金額(美元)	金額(美元)
26,936.78	2,433.00

#### 而解約費用率為:

保單年度	1	2	3	4~
解約費用率	5%	4%	2%	0%

由於在第一保單年度解約,解約費用率為 5%,解約費用為: 26,936.78 (全權委託帳戶價值) × 5% (解約費用率) = 1,346.84 (美元)

#### 而解約金為:

26,936.78 (全權委託帳戶價值)+2,433.00(停泊帳戶)-1,346.84(解約費用)=28,022.94 (美元)

(2) 假設林先生於110 年 7 月 15 日投保「智聯人生外幣變額年金保險(110)」,於114 年 1 月 15 日進 行解約,計算解約金當時之參考保單帳戶價值如下:

美元計價全權委託帳戶	停泊帳戶(美元)
金額(美元)	金額(美元)
24,013.43	5,433.00

## 而解約費用率為:

保單年度	1	2	3	4~
解約費用率	5%	4%	2%	0%

由於在第四保單年度解約,解約費用率為0%,解約費用為: 24,013.43(全權委託帳戶價值)×0%(解約費用率)=0(美元)

#### 而解約金為:

24,013.43(全權委託帳戶價值) + 5,433.00 (停泊帳戶)- 0(解約費用) = 29,446.43 (美元)

- 以上每月保單管理費、身故保證費用的計算、保證最低身故給付金額調整的計算及解約費用及解約金的計算所提保單帳戶價值皆假設以當時可得之最近價格及匯率計算。
- 取位數規則: 美元取位至小數點後兩位。

## ■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	<u>明</u>	-		
一、保費費用	無。					-			
二、保單管理費	(1) 每月 營制 本公	代況調整該費 公司每次費用	等值金額 用,並應於 調整之幅	,但符合「 於三個月前 度,不超過	高保費優 通知要保 行政院主	惠」 <sup>誰</sup> 『者 人;但對要 計處公告』	保人有利	之費用調降	本公司得視經 ,則不在此限。 i次費用調整之
	(2) 全権月(	77日(含)之後	資標的價 者,其本	值x每月費 契約生效日	用率,每月 日起至 109	費用率如 年 11 月 (	05 日(不含	)前止期間,	∃為 109 年 10 免收本費用; 付當月日數比
		算,並依保	單條款第	九條約定扣	]除。		7		
		<b>呆單年度</b>	1	2	3	4~			
	与	1月費用率	0.167%	0.125%	0.125%	0%			
三、身故保證費用	率如下 用率及		]每月根據 全權委託帳	訂立本契約	的時被保險	<b></b> 人的性別	、保險年齡	於所對應的包	身故保證費用 每月身故保證實 余。
	1	投保年齡	45-49	50-54	55-59	60-64	65-69	70	
		男性	0.030%	0.040%	0.060%	0.090%	0.130%	0.160%	
		女性	0.015%	0.025%	0.035%	0.055%	0.085%	0.105%	
<ol> <li>投資標的 申購手續費</li> <li>投資標的 經理費</li> <li>投資標的 保管費</li> <li>投資標的 管理費</li> <li>投資標的 贖回費用</li> <li>投資標的 轉換費用</li> <li>其他費用</li> </ol>	(2) 停注 (1) 全權 (2) 停注 (1) 全權 (2) 停注 (1) 全權 (2) 停注 (1) 全權 (2) 停注	<b>                                    </b>	無。 保管機構 包含本公 外收取。 0.2% <sup>註2</sup> , 無。	司收取之管並反應於公	理費及委 (布之計息	託管理公司	司之代操費另外收取。	骨用,並反應	(取。
五、解約及部分提領		7 /0 00.15 /	ロー・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・	2714- <del>11</del> 1 □ →	·/				
1. 解約費用	解約費用	用=保單帳戶		解約費用率		o			
		保單年 解約費用	/	5%	2 4%	)	3 2%	4~ 0%	
2. 部分提領費用		至第三保單年 保單年 部分提領 保單年度起	度 費用率	1 5%	2 4%	)	3 2%		
六、 其他費用	T/=/ >/4 F		→ N.		.,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,		_ <del></del> / \	.,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	
匯款相關費用	間行所に		骨,由匯	款人負擔。	之,收款銀	!行所收取	之收款手約	賣費,由收款	匯款銀行及中 (人負擔。但符

- 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。

#### 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)查詢個別投資標的之費用率。 範例一: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安聯投信投資帳戶-智慧平衡組合 PLUS(月撥回資產)及安聯人壽委託摩根投信投資帳戶-豐收亨利 PLUS(月撥回資產),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安聯投信投資帳戶-智慧平衡組合 PLUS(月撥回資產)及安聯人壽委託摩根投信 投資帳戶-豐收亨利 PLUS(月撥回資產)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:

机次桶的	經理費/管理費	保管費
投資標的	費率(每年)	費率(每年)
安聯人壽委託安聯投信投資帳戶-智慧平衡組合 PLUS(月撥回資產)	1.35%	0.15%
安聯人壽委託安聯投信投資帳戶-智慧平衡組合 PLUS(月撥回資產)之子基金	0-2.65%	0-1.0494%
安聯人壽委託摩根投信投資帳戶-豐收亨利 PLUS(月撥回資產)	1.35%	0.15%
安聯人壽委託摩根投信投資帳戶-豐收亨利 PLUS (月撥回資產)之子基金	0.25%-1.5%	0.018%-0.3%

- 則保戶投資於安聯人壽委託安聯投信投資帳戶-智慧平衡組合 PLUS(月撥回資產)及安聯人壽委託摩根投信 投資帳戶-豐收亨利 PLUS(月撥回資產)每年最高應負擔之經理費/管理費及保管費如下:
  - 安聯人壽委託安聯投信投資帳戶-智慧平衡組合 PLUS(月撥回資產):  $50,000 \times (2.65\% + 1.0494\%) + (50,000-50,000 \times (2.65\% + 1.0494\%)) \times (1.35\% + 0.15\%) = 1,849.7 + 722.25 = 2,571.95 美元。$
  - 安聯人壽委託摩根投信投資帳戶-豐收亨利 PLUS(月撥回資產):  $50,000 \times (1.5\%+0.3\%) + (50,000-50,000 \times (1.5\%+0.3\%)) \times (1.35\%+0.15\%) = 900+736.5 = 1,636.5 美元。$
  - 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,該期間不得低於六年。
- 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○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、保費費用:係指因本契約簽訂及運作所產生並自保險費中扣除之相關費用,包含核保、發單、銷售、服務 及其他必要費用。保費費用之金額為要保人繳付之保險費乘以【附表一】相關費用一覽表中「保費費用表」 所列之百分率所得之數額。
- 十、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】。
- 十一、身故保證費用:係指提供被保險人本契約保證最低身故給付金額所需之成本且自保單帳戶價值中扣除之費用,由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、保險年齡所對應的每月身故保證費用率及扣款當時之全權委託帳戶投資標的價值計算,並依第九條約定時點扣除,本契約之身故保證費用率詳如【附表一】。
- 十二、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。
- 十三、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。
- 十四、首次投資配置金額:係指要保人所交付之首筆保險費加上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。
- 十五、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五個資產評價日。
- 十六、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】。
- 十七、資產評價日:係指投資標的報價市場報價之日期,且為我國境內銀行及本公司之營業日。
- 十八、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。

- 十九、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。

- 二十、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,係指依第十四款方式計算 至計算日之金額。
- 二十一、保證最低身故給付金額:係指要保人投保或復效時繳交之保險費金額,依各投資標的所佔投資配置比例及第十條第二項第二款約定之匯率計算方式轉換為等值美元之總額。但要保人依第二十條約定辦理部分提領或本公司依第二十八條約定以保單帳戶價值扣抵保險單借款本息時,保證最低身故給付金額應按下列比例減少之,最低減少至零為止:
  - (一)部分提領:「不含停泊帳戶之部分提領金額」占「不含停泊帳戶之保單帳戶價值」之比例。
  - (二)扣抵保險單借款本息:「不含停泊帳戶之扣抵金額」占「不含停泊帳戶之保單帳戶價值」之比例。
- 二十二、身故保險金:係指被保險人於年金給付開始日前身故時,本公司依第二十一條約定,應給付之美元金額。
- 二十三、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。
- 二十四、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。
- 二十五、保險年齡:係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡,但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲,以 後每經過一個保險單年度加算一歲。
- 二十六、營業日:係指我國境內銀行及本公司共同之營業日。
- 二十七、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進。
- 二十八、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。
- 二十九、「停泊帳戶」: 係指本契約投資標的之一, 但僅供要保人暫時停泊投資標的之資產撥回金額(下稱「停

泊帳戶」)之用。要保人不得選擇將保險費配置於停泊帳戶中,亦不得將其他投資標的價值轉入停泊帳戶,或將停泊帳戶價值轉入其他投資標的中。本公司於收取保單管理費、身故保證費用、解約費用及部分提領費用而須計算保單帳戶價值時,不計入停泊帳戶之投資標的價值。

三十、贖回款項日數:係指本公司因要保人申請全權委託帳戶的投資標的轉換所須,由本公司向轉出之投資標的之委託管理公司進行贖回,預計本公司收到該轉出之投資標的贖回款項所需之日數,以做為決定轉入之投資標的之轉入價格適用日及投資標的各別轉換匯率適用日期之參考依據。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給付身故保險金或未支領之年金餘額。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常月保單管理費及身

故保證費用時,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及身故保證費用,並另外繳交於投保時繳交之躉繳保險費後,自翌日上午零時起恢復效力。該金額未來如有變動時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及身故保證費用,以後仍依約定扣除保單管理費及身故保證費用。

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,且不負給付身故保險金之責任並得不退還已扣繳之保單管理費及身故保證費用,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。倘被保險人已身故,且已收齊第二十三條約定之申領文件,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。但要保人死亡、失蹤、居住所不明,通知不能送達時,本公司應將該項通知送達身故受益人。

#### 保單管理費暨身故保證費用的收取方式

#### 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暨身故保證費用。

前項保單管理費暨身故保證費用,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 理費暨身故保證費用,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。

前二項保單管理費暨身故保證費用之計算與扣除,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,係指本契約於年金累積期間內,本公司將於保單帳戶價值中優先依要保人投保本契約時,於要保書約定之各全權委託帳戶扣除之順序,若有不足時,再自停泊帳戶之投資標的價值中扣除,即停泊帳戶之扣除順序於全權委託帳戶之後。要保人未於要保書約定扣除之順序時,按以下順序與原則至其中各該投資標的價值扣除當期之保單管理費暨身故保證費用:

- 一、先依「投資標的類別」區分扣除順序:
  - (一)全權委託帳戶(二)停泊帳戶
- 二、就同一「投資標的類別」,再依各該投資標的『計價幣別』區分扣除順序:
  - (一)美元(二)歐元(三)日圓(四)港幣(五)澳幣(六)英鎊(七)加幣(八)紐幣(九)南非幣
- 三、同一「投資標的類別」且各該投資標的同一「計價幣別」者,則以其等投資標的數字代碼順序作為扣除之順序,投資標的之代碼,請詳閱本公司網站。

要保人亦得於本契約有效期間內隨時向本公司提出變更上述各全權委託帳戶扣除順序。

## 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、給付身故保險金、償付解約金、部分提領金額、給付資產撥回及支付、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利率參考機構之收盤即期匯 率賣出價格計算。
- 二、投保或復效時保證最低身故給付金額之計算: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。
- 三、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、給付身故保險金及償付 解約金、部分提領金額:本公司根據【附表三】所列贖回價格適用日之次二營業日匯利率參考機構之收盤 即期匯率買入價格計算。
- 四、 給付資產撥回:本公司根據該金額實際分配日之次二營業日匯利率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。
- 五、保單管理費及身故保證費用: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。
- 六、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。

- 七、轉換費用:本公司根據【附表三】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。
- 八、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。
- 九、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。

如要保人選擇購買之投資標的含尚未成立之全權委託帳戶者,則不適用前項約定。

要保人若選擇之投資標的含尚未成立之全權委託帳戶者,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(含已成立之全權委託帳戶之金額)需先配置於與各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(含配置於已成 立之全權委託帳戶之金額)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分別投入各全權 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。 前項全權委託帳戶募集不成立時,依第三十八條約定辦理。

#### 投資標的之資產撥回

第十二條

本契約所提供之投資標的如有資產撥回時,本公司應以該投資標的之資產撥回總額,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,該金額將改依第二款約定處理。
- 二、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利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全權委託帳戶之間的轉換,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。

#### 前項轉換費用如【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。

第二項要保人選擇之轉入或轉出標的含尚未成立之全權委託帳戶者,於該全權委託帳戶成立日前不受理其轉換 申請。

#### 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、身故保證費用等)。
- 八、期末之解約金金額。
- 九、 期末之保險單借款本息。
- 十、本期資產撥回情形。

#### 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六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九十歲之保單週年日;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。

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+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【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十日內償付之。逾期本公司應加計利息給付,其利息按下列方式計 算:

- 一、逾期時間在二十日內時:依當時匯利率參考機構之月初第一營業日牌告約定外幣之十二個月定期存款最高 固定年利率計算。
- 二、 逾期時間超過二十日時: 逾期前二十日按前款利率計息外, 之後之利息按年利一分計算。 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十日內,支付部分提領的金額扣除部分提領費用後之餘額。逾期本公司應按下列方式加計利息給付:
  - (一)逾期時間在二十日內時:依當時匯利率參考機構之月初第一營業日牌告約定外幣之十二個月定期存款最 高固定年利率計算。
- (二)逾期時間超過二十日時:逾期前二十日按前目利率計息外,之後之利息按年利一分計算。

前項部分提領費用如【附表一】。

#### 被保險人身故的通知與給付身故保險金

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,本公司按下列二者之最大值加上停泊帳戶價值給付身故保險金 予身故受益人或其他應得之人後,本契約效力即行終止:

- 一、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全權委託 帳戶投資標的價值。
- 二、保證最低身故給付金額。

若被保險人之身故及通知本公司,均於本契約首次投資配置日或全權委託帳戶成立日之前者,前項身故保險金,本公司改按下列二者之最大值給付予身故受益人或其他應得之人後,本契約效力即行終止:

- 一、要保人投保時繳交之首筆保險費。
- 二、保單帳戶價值。

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。

受益人依第二十三條約定申領身故保險金時,若已超過第三十五條所約定之時效,本公司將以受益人檢齊申請身故保險金之所須文件並送達本公司之日為基準日,依【附表三】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。

#### 身故保險金的申請

第二十三條

受益人依第二十一條或第二十二條之約定申領「身故保險金」時,應檢具下列文件:

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。
- 三、申請書。

四、身故受益人的身分證明。

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,本公司給付身故保險金、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及身故保證費用等未償款項者,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七十%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八十%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,應直接存匯人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。
- 四、因投保年齡的錯誤,而致溢繳身故保證費用者,本公司無息退還溢繳部分的身故保證費用。
- 五、因投保年齡的錯誤,而致短繳身故保證費用者,本公司將短繳部分由保單帳戶價值中一次扣取。

前項第一、二及四款情形,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,除第二條第二十四款、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。

### 新契約連結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:

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十五日內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。逾期本公司應按下列方式加計利息給付:

- (一)逾期時間在二十日內時:依當時匯利率參考機構之月初第一營業日牌告約定外幣之十二個月定期存款最高固 定年利率計算。
- (二)逾期時間超過二十日時:逾期前二十日按前目利率計息外,之後之利息按年利一分計算。 本公司返還金額予要保人時,本契約視為解除。

# 【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

		投資型年	金保單位	保險公司的	文取之相關	<b>剥费用一</b> 身	<b></b>			
費用項目					說	明				
一、保費費用	無。									
二、保單管理費	於年金累	積期間内	每月收取	又,每月為	,下列雨者 人 「	<b>   之合計</b>	<b>全額:</b>	V. VL 17 12	3. 3. 3. 4. 4. 4. 4. 4. 4. 4. 4. 4. 4. 4. 4. 4.	
									該費用。本公 人有利之費用	
									八月州之貞用 處公告之消費	
								份間之變		
									契約生效日為	
									(不含)前止期	
		間,免收本費用;另 109 年 11 月 05 日(含)起至其次一保單週月日止之費用,將依該期間日數所佔當月日數比例計算,並依第九條約定扣除。								
					<u>算,並依</u> 3		定扣除。 			
		單年度 費用率	1 0.167%	0.125%	0.125%	4~ 0%	-			
三、身故保證費用		/					<b>与日白</b> 4	ロ級弗田・	玄. 与日白北口	
一为以你应负的							· ·		率,每月身故保	
									年齡所對應的	
		保證費用	举及扣款	次當時之全	權委託帳	<b>長户投資</b> 標	票的價值言	†算,並依	第九條約定扣	
	除。									
	每月身	身故保證實	費用率							
	投份	<b>保年龄</b>	45-49	50-54	55-59	60-64	65-69	70		
	5	男性	0.030%	0.040%	0.060%	0.090%	0.130%	0.160%		
	3	女性	0.015%	0.025%	0.035%	0.055%	0.085%	0.105%		
四、投資相關費用	<u>'</u>	•				•	•			
(本公司如依約5				<b>侍,將配台</b>	<b>合新增其</b>	<b>投資相關</b>	費用,並?	公布於本公	公司網站。)	
	(1) 全權									
申購手續費 2. 投資標的	(2) 停泊 <sup>†</sup> (1) 全權 <sup>4</sup>									
經理費	(2) 停泊帕									
3. 投資標的				構收取,	並直接反	應於投資	標的單位	淨值中,	不另外收取。	
保管費	(2) 停泊帽									
4. 投資標的	` ' ' ' ' '				_ ,,	及委託管	理公司之	.代操費用	, 並反應於投	
管理費				另外收取		山白红	・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・・	山山田		
5. 投資標的	(2) 停泊帧 (1) 全權者			-,业及應	於公中之	_ 訂思利等	· , 个为 y	下收取。		
更	(2) 停泊帕									
6. 投資標的	每一保單			超過六次	起每次收	取 15 美	元之等值	金額。		
轉換費用					•		•			
7. 其他費用	無。									
五、解約及部分提 1. 解約費用	領質用 解約費用		白煙估乖	凹級約弗	田 宏 ( 加 下	主)。				
1. 胜约貝用	所が貝爪	- (ホギャス) - 保單年		<u> </u>	$\frac{\pi + (x^{-1})}{2}$	(X)	3	4~	$\neg$	
		解約費用		5%	4%	)	2%	0%		
2. 部分提領費用	(1) 第一3	至第三保罩	<b>単年度:</b>	部分提領費	事用 為提令	巨之保單州	長戶價值乘	以部分提		
	下表)	0						1 77 7 2	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	
		保單年		1	2		3			
		<b>邓分提领</b>		5%	4%		2%	1 11 11 20	4一、炊止人	
	(2) 第四位	赤甲牛皮丸	ゼ・母一	<b>休里午</b> 发	內凹次免	質,超過	四次起母	火收取 30	美元之等值金	
六、其他費用										
匯款相關費用									。其中,匯款	
									款手續費,由	
	收款人負	擔。但符合	台弗二條	乙一特別	約定之情	形,所生	乙進款相關	網質用均由	1本公司負擔。	

- 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。

## 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

- (一)全權委託帳戶投資標的:相關說明及警語請詳「安聯人壽投資型保險全權委託帳戶投資標的批 註條款(I)」。
- (二) 停泊帳戶:

投資標的 幣別	投資標的 類別	投資標的 種類	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	停泊帳戶	停泊帳户	美元停泊帳戶	無	-	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)說明。	俗有限 公司

#### 註:

#### 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

贖回標的	贖回價格適用日
全權委託帳戶	基準日之次一資產評價日
停泊帳戶	基準日之次一資產評價日

## 二、投資標的轉換價格適用日及轉換匯率適用日

		轉換匯率	率適用日	轉入價格適用日		
轉出標的	轉出價格適用日	轉入標的與轉	轉入標的與轉	轉入標的與轉	轉入標的與轉	
	将山頂俗週用口	出標的	出標的	出標的	出標的	
		同幣別者	不同幣別者	同幣別者	不同幣別者	
			轉出價格適用	轉出價格適用	轉換匯率適用	
全權委託帳戶	基準日之次一資產	不適用	日加上贖回款	日加上贖回款	村 大 些 十 题 加 日 之 次 一 資 產	
	評價日	<b>小</b> 题川	項日數之次一	項日數當日	評價日	
			營業日		可	

# ■投資標的相關說明

## ●投資標的注意事項:

- 1. 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(停泊帳戶雖係本商品投資標的之一,但依條款約定,停泊帳戶僅供要保人暫時停泊本商品全權委託帳戶投資標的之資產撥回金額之用。要保人不得選擇將保險費配置於停泊帳戶中,亦不得將其他投資標的價值轉入停泊帳戶,或將停泊帳戶投資標的價值轉入其他投資標的中),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%。
- 2. 銷售高齡客戶(係指保險年齡達 65 歲(含)以上之要保人或被保險人或實際繳交新契約保險費之利害關係人) 時,不適合選擇投資風險等級屬 RR5 之投資標的。

#### ●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。
- ② 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。

#### ◎ 投資標的之撰擇標準:

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:
- ※ 基金管理機構之撰擇標準:(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。

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	美金	USDPF0010	美元停泊帳戶	無取收	RR1
全權委託帳戶	美金	USDMD0250P	安聯人壽委託安聯投信投資帳戶-智慧平衡組合PLUS (月撥回資產)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	RR3
全權委託帳戶	美金	USDMD0290P	安聯人壽委託摩根投信投資帳戶-豐收亨利PLUS(月撥回資產) 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	RR3

# ■ 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%。
- $\odot$  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,並受主管機關之管監督。
- ◎ 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。

## 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-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=(期末淨值-期初淨值)÷期初淨值×100%。
- ※ 加回資產撥回報酬率=(期末淨值-期初淨值+計算期間累計撥回金額)÷期初淨值×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)。

安聯人壽委託安聯投信投資帳戶-智慧平衡組合 PLUS(月撥回資產) (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: USDMD0250P】

受委託經營全權委託投資業務		(上/) 又貝付	宗可玩的 【1又具保可用、崎·					
			<b>=</b>					
名稱	安聯證券投資信託股							
地址	台北市中山區中山北	124						
				而有違反公平交易之情形,故安聯				
最近一年因業務發生訴訟或				<b>靖前已於 2018 年 11 月 8 日及 12</b>				
非訴訟之說明		分分別於約	H約及倫敦對該等疑有操縱匯 11	率之金融機構提起公平交易(anti-				
	trust)團體訴訟。							
帳戶簡介								
	本帳戶以追求長期資	產穩健增	長及維持收益穩定性為目標	。採取「智慧平衡」策略,以動態				
	風險因子作為資產配	置參考依	據,當風險增高則自動降低热	设資於風險性資產之部位,帳戶每				
	日監控過去 250 天空	F化波動原	度,在一般的情境下維持投資	組合目標波動度,惟較極端情境				
投資目標/投資方針	下,帳戶波動度可能	短期超過	目標水準。同時輔以「下檔例	方護」機制,透過數據分析阻斷下				
汉貝口(示/)又貝刀刃	檔風險,帳戶每日監	控一年內	資產價格自高點往下修正之幅	a度,若修正之絕對幅度或波動度				
	達一定水準,則執行	分批減碼	策略,以期在相對穩定的波重	肋下,達到長期穩健報酬之目標。				
	(註:上述目標波動度之管理模式並不代表本投資帳戶之最低下方風險或最大累積淨值跌幅							
	或年化波動度之保證	或年化波動度之保證。)						
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	2021年07月20日				
幣別	美元		保管銀行	玉山商業銀行				
核准發行總面額	無上限		目前資產規模	5.00 百萬美金(2023/12/08)				
	每年 1.35% (管理費包	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						
帳戶管理費	的單位淨值中,不另	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	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	<b>觜</b> 收取,並直接反應於投資標	的單位淨值中,不另外收取)				
	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	<b></b> 5 業同業公會「基金風險報酬等級				
	分類標準」,將風險報酬等級為 RR3(等級共分為 RR1-RR5 五級,數字越大代表風險越高),							
風險報酬等級及適合之客戶	適合風險承受度中、高等的穩健型、積極型保戶。惟請注意,此等級分類係基於一般市場狀							
屬性	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							
	資帳戶個別的風險。							
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	<b> </b>	安聯人壽網頁,不另通知					
經理人		莊凱倫						
經理人學歷		台灣大學	學財務金融所碩士					
		■ 野	村投信投資管理處協理					
經理人經歷		■ 富達證券法人投資顧問						
	● 台新銀行儲備幹部							
		■ 富邦人壽委託安聯投信-目標收益穩健組合月提解全權委託投資						
同時管理其他保險公司投資	型保單連結投資帳戶	■ 国为八哥安记女师汉旧·日保牧监信庭组日月徙府主催安记汉真 帳戶						
或基金之名稱		■ 富邦人壽委託安聯投信-優享退月提解全權委託投資帳戶						
是近面在必然类机物户红亚属	頁問法、期貨交易法或	無						

證券交易法規定之處分情形	
投資代理人	黄詩琴
代理人學歷	日本早稻田大學經濟學碩士
代理人經歷	<ul><li>■ 法盛投顧客戶服務經理</li><li>■ 富邦投信業務處產品經理</li><li>■ 富邦投信固定收益資深研究員</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	■ 國泰人壽委託安聯投資帳戶-智慧收益組合經理人 ■ 法國巴黎人壽豐收富利 2 主題趨勢 ESG 投資帳戶(委託安聯投信 運用操作)
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	投資經理人同時管理多個全權委託帳戶之利益衝突防範措施: 1. 就所管理之數個全權委託帳戶,投資經理人不得對同一標的於同一日內作相反投資決定;但為符合法令、契約約定或內部投資限制,且依規定取得事先核准者,不在此限。 2. 對所管理之數個全權委託帳戶於同一日透過集中交易市場買賣同一標的時,投資經理人應採取批次下單方式處理,且對同一標的下單條件(包含委託價格與交易指示)應為一致,以公平對待所管理之全權委託帳戶。 3. 應依全權委託投資契約辦理全權委託帳戶之交易券商選擇;全權委託投資契約若無相關約定,應依照公司內部交易券商選擇;全權委託投資經理人兼任共同基金經理人同時管理「全權委託帳戶及共同基金」時之利益衝突防範措施: 1. 就所管理之全權委託帳戶及共同基金,投資經理人不得對同一標的於同一日內作相反投資決定;但為符合法令、契約約定或內部投資限制,且依規定取得經理公司事先核准者,不在此限。 2. 就所管理之全權委託帳戶及共同基金,投資經理人應遵循三個營業日內不得對同一標的為反向交易之規定,以加強投資操作之一致性;但為符合法令、契約約定或內部投資限制,且依規定取得經理公司事先核准者,不在此限。 3. 對所管理之全權委託帳戶及共同基金於同一日透過集中交易市場買賣同一標的時,投資經理人應採取批次下單方式處理,且對同一標的下單條件(包含委託價格與交易指示)應為一致,以公平對待所管理之全權委託帳戶及共同基金。 4. 全權委託投資經理人兼管共同基金時,應依全權委託投資契約辦理全權委託帳戶及共同基金。 4. 全權委託投資經理人兼管共同基金時,應依全權委託投資契約辦理全權委託帳戶及共同基金。 5. 投資經理人應按月對所管理之各帳戶提出帳戶績效差異分析報告,並送呈評核,以檢視並確保投資經理人對各帳戶之操作具有一致性且無不合理偏離投資(或交易)方針之情形。如有不合理偏離之情形,

#### 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。

次多松同步语	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						
資產撥回來源	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	每月					
資產撥回方式	依保單條款約定之方式辦理						
資產撥回基準日	每月倒數第2個營業日						
	■ 每月撥回依基準日淨值計算撥回金額如下:						
	基準日帳戶每單位淨值(NAV)	每單位撥回金額					
資產撥回條件	NAV ≥ 10.2	NAV × 5% ÷ 12					
	8.0≦ NAV <10.2	NAV × 4.2% ÷ 12					
	NAV <8.0	不撥回					
	如因市場經濟環境改變、發生非預期之事	<b>事件、法令政策變更或有不</b> 同	可抗力情事,且足以對委				
資產撥回調整機制	託投資資產之收益造成重大影響,安聯投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調						
	每單位撥回(提減)資產金額),而上述調整將於變更前一個月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	3.55	2.42	0.96	1.32	-14.9		2.92	-15.5
加回資產撥回	3.91	3.12	2.7	5.16	-7.94		6.47	-6.75
左月無海关(四)								

#### 年化標準差(%)

1年	2年	3年
4.67	4.95	-

資料日期: 2023/12/13

## 可供投資子標的明細(投資範圍)及其應負擔之費用率

本帳戶以追求長期穩健報酬為目標,透過風險動能加上總體分析決策模式,決定資產配置。安聯投信之投資團隊在子標的的選擇上,同時以(1)質化分析:基金公司之投資理念、管理資產規模及投資策略等。(2)量化分析:分析各子標的報酬率及波動度、夏普指數(Sharpe Ratio)、績效指數(Information Ratio)、Alpha 值、配息等數據決定;依據市場變化快速反應、靈活調整,審慎選擇適當的子標的進行投資效率增進。

#### ■ 境內外基金及境内 ETF

名稱	類型	經理費費	保管費費率	分銷費費	其他費用率(%)
(二) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1) (1	积至	率(%)	(%)	率(%)	央池東用竿(%)
GAM Star 日本領先基金-A USD	股票型	1.25	最高 0.0425	無	請詳公開說明書
GAM Star 日本領先基金-機構累積單位-美元	股票型	最高 1.5	最高 0.0425	0	請詳公開說明書
M&G ESG 巴黎協議泛歐永續股票基金 A(美元)	股票型	1.5	0.00005~0.4	無	請詳公開說明書
M&G 收益優化基金 C(美元避險)	平衡型	0.75	最高 0.4	無	請詳公開說明書

MFS 全盛全球股票基金 I1 美元	股票型	最高 0.85	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛全球非投資等級債券基金 II(美元)	債券型	最高 0.55	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛全球重點研究基金 I1 美元	股票型	最高 0.7	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛歐洲研究基金 AHI 美元避險	股票型	最高 1.05	0	最高 0.75	請詳公開說明書
MFS 全盛歐洲研究基金 Il 美元	股票型	最高 0.75	0	無	請詳公開說明書
MFS 全盛歐洲研究基金 IHl 美元避險	股票型	最高 0.75	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(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-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(累積股份)	債券型	最高 0.72	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 動態多元資產基金-機構 H 級類別(美元避險)(累積股份)	債券型	1.02	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 新興市場本地貨幣債券基金-機構 H 級類別-累積股份	債券型	1.06	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
PIMCO-總回報債券基金-機構 H 級類別美元(累積股份)	債券型	最高 0.67	0	無	請詳公開說明書
先機環球動態債券基金 L 類累積股(美元)	債券型	1	0.01	無	請詳公開說明書
安本標準 - 日本小型公司基金 A 累積 美元避險	股票型	1.5	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 日本小型公司基金 I 累積 美元避險	股票型	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 日本股票基金 A 累積 美元避險	股票型	1.5	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 日本股票基金 I 累積 美元避險	股票型	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 日本股票基金 X 累積 美元避險	股票型	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 北美小型公司基金 A 累積 美元	股票型	1.5	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 北美小型公司基金 I 累積 美元	股票型	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 北美小型公司基金 X 累積 美元	股票型	0.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 拉丁美洲股票基金 A 累積 美元	股票型	1.75	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 拉丁美洲股票基金 I 累積 美元	股票型	1	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 拉丁美洲股票基金 X 累積 美元	股票型	1	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 前緣市場債券基金 A 月配息 美元	債券型	1.5	0	無	請詳公開說明書
安本標準 - 前緣市場債券基金 I 月配息 美元	債券型	1	0	無	請詳公開說明書
安聯 AI 人工智慧基金-IT 累積類股(美元)	股票型	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書
安聯 SRI 永續策略信用債券基金-IT 累積類股(美元)	債券型	最高 0.75	0	無	請詳公開說明書
安聯中國股票基金- IT 累積類股(美元)	股票型	最高 1.28	0	無	請詳公開說明書
安聯中國策略證券投資信託基金 美元	股票型	1.8	0.23	無	請詳公開說明書
安聯中華新思路證券投資信託基金 美元	股票型	2	0.26	無	請詳公開說明書
安聯日本股票基金 IT 累積 (美元)	股票型	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯水資源基金-IT 累積類股(美元)	股票型	最高 1.38	0	無	請詳公開說明書
安聯主題趨勢基金-IT 累積類股(美元)	股票型	最高 1.5	0	無	請詳公開說明書

安聯全球小型股票基金 IT 累積 (美元)	股票型	最高 1.08	0	無	請詳公開說明書
安聯全球永續發展基金-IT 累積類股(美元)	股票型	最高 1.38	0	無	請詳公開說明書
安聯全球生技趨勢證券投資信託基金 美元	股票型	1.8	0.27	無	請詳公開說明書
安聯全球多元投資風格股票基金 IT 累積 (美元)	股票型	最高 1.2	0	無	請詳公開說明書
安聯全球收益成長基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元)	平衡型	最高 1.9	0	無	請詳公開說明書
安聯全球高成長股票基金-IT 累積類股(美元)	股票型	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯全球高成長科技基金-IT 累積類股(美元)	股票型	最高 1.53	0	無	請詳公開說明書
安聯全球新興市場高股息基金-IT 累積類股(美元)	股票型	最高 1.28	0	無	請詳公開說明書
安聯全球機會債券基金-IT 累積類股(美元)	債券型	最高 0.63	0	無	請詳公開說明書
安聯全球礦金資源基金-IT 累積類股(美元)	股票型	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯印尼股票基金 A 配息 (美元)	股票型	最高 2.25	0	無	請詳公開說明書
安聯多元信用債券基金-IT 累積類股(美元)	債券型	最高 0.9	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
安聯亞洲多元收益基金-IT 累積類股(美元)	平衡型	最高 0.89	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲總回報股票基金 IT2 累積 (美元)	股票型	最高 1.53	0	無	請詳公開說明書
安聯亞洲靈活債券基金 IT 累積 (美元)	債券型	最高 0.82	0	無	請詳公開說明書
安聯東方人息基金-IT 累積類股(美元)	平衡型	最高 0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯美元非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	債券型	最高 0.75	0	無	請詳公開說明書
安聯美元短年期非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	債券型	最高 0.7	0	無	請詳公開說明書
安聯美股收益基金-AM 穩定月收類股(美元)	股票型	最高 1.8	0	無	請詳公開說明書
安聯美國多元投資風格股票基金 I 配息 (美元)	股票型	最高 0.7	0	無	請詳公開說明書
安聯美國收益基金-IT 累積類股(美元)	債券型	最高 0.75	0	無	請詳公開說明書
安聯香港股票基金 A 配息 (美元)	股票型	最高 2.05	0	無	請詳公開說明書
安聯特別收益多重資產證券投資信託基金-A 類型-美元	平衡型	1.5	0.24	無	請詳公開說明書
安聯動力亞洲非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	債券型	最高 0.82	0	無	請詳公開說明書
安聯智慧新能源基金-IT 累積類股(美元)	股票型	最高 1.38	0	無	請詳公開說明書
安聯新興市場股票基金 I 配息 (美元)	股票型	最高 1.10	0	無	請詳公開說明書
安聯新興亞洲股票基金 IT 累積 (美元)	股票型	最高 1.28	0	無	請詳公開說明書
安聯綠色債券基金-IT 累積類股(美元避險)	債券型	最高 0.6	0	無	請詳公開說明書
安聯網路資安趨勢基金-IT 累積類股(美元)	股票型	最高 1.38	0	無	請詳公開說明書
安聯歐洲小型股票基金 AT 累積(美元避險)	股票型	最高 2.05	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
安聯歐洲高息股票基金 IT 累積類股(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 AT 累積 (美元避險)	股票型	最高 1.8	0	無	請詳公開說明書
安聯寵物新經濟基金-IT 累積類股(美元)	股票型	最高 1.38	0	無	請詳公開說明書
宏利環球基金-印度股票基金 AA	股票型	最高 1.5	0.003~0.4	無	請詳公開說明書
宏利環球基金-美國股票基金 AA 股	股票型	最高 1.5	0.003~0.4	無	請詳公開說明書
宏利環球基金-環球股票基金 AA	股票型	最高 1.5	0.003~0.4	無	請詳公開說明書
法巴日本小型股票基金 H (美元)	股票型	最高 1.75	0	無	請詳公開說明書
法巴日本小型股票基金 I (日幣)	股票型	最高 0.85	0	無	請詳公開說明書
法巴美國小型股票基金 I (美元)	股票型	最高 0.85	0	無	請詳公開說明書

施羅德環球基金系列-中國優勢(美元)C-累積	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-日本小型公司(美元)Al-累積	股票型	最高 1.5	最高 0.3	0.5	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-日本小型公司(美元避險)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-日本優勢(美元避險)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-印度股票(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-亞洲優勢(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-美國小型公司(美元)C-累積	股票型	最高 0.85	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-美國中小型股票(美元)C-累積	股票型	最高 0.85	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-新興市場收息債券(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-新興亞洲(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(美元)A1-累積	股票型	最高 1.5	最高 0.3	0.5	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-歐元股票(美元避險)C-累積	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-歐洲小型公司(美元)Al-累積	股票型	最高 1.5	最高 0.3	0.5	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-歐洲小型公司(美元避險)A-累積	股票型	最高 1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列-環球小型公司(美元)C-累積	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-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
柏瑞環球基金-柏瑞日本小型公司股票基金 Y	股票型	1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 A	股票型	1.3	最高 0.3	無	請詳公開說明書
柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 Y	股票型	1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
美盛全球非投資等級債券基金 優類股 美元 累積	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 優類股 美元 累積	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
美盛銳思美國小型公司機會基金 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
晉達環球策略基金 - 歐洲股票基金 I 累積股份	股票型	0.75	最高 0.05	無	請詳公開說明書
高盛日本股票基金 X 股美元	股票型	1.8	0~0.25	無	請詳公開說明書
高盛日本股票基金 X 股對沖級別美元	股票型	1.8	0~0.25	無	請詳公開說明書
高盛新興市場債券基金I股美元	債券型	0.72	0~0.15	0	請詳公開說明書
高盛環球非投資等級債券基金I股美元	債券型	0.72	0~0.15	0	請詳公開說明書
高盛邊境市場債券基金I股美元	債券型	0.72	0~0.15	0	請詳公開說明書
野村基金(愛爾蘭系列)-全球多元收益債券基金(TI 美元類股)	債券型	0.8	0.013~0.413	無	請詳公開說明書
富達基金-中國聚焦基金 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-世界基金 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-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-全球債券基金 Y 股累計美元	債券型	0.4	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-拉丁美洲基金 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-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-歐洲小型企業基金 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
普徠仕(盧森堡)系列基金-普徠仕全球焦點成長股票基金 A 級別(美元)	股票型	1.6	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金-普徠仕全球焦點成長股票基金 I 級別(美元)	股票型	0.75	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金-普徠仕美國大型成長股票基金 A 級別(美元)	股票型	1.5	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金-普徠仕美國大型成長股票基金 I 級別(美元)	股票型	0.65	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金-普徠仕新興市場債券基金 A 級別(美元)	債券型	最高 1.05	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
普徠仕(盧森堡)系列基金-普徠仕新興市場債券基金 I 級別(美元)	債券型	最高 0.50	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
景順永續性歐洲量化基金 C(美元對沖)股 美元	股票型	0.8	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順永續性環球非投資等級債券基金 C 股 美元	債券型	0.75	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順印度股票基金 C 年配息 美元	股票型	1	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
景順新興市場債券基金 C-半年配息股 美元	債券型	0.75	最高 0.0075	無	請詳公開說明書
匯豐環球投資基金-亞洲股票(日本除外) IC 美元	股票型	0.75	最高 0	無	請詳公開說明書
匯豐環球投資基金-環球非投資等級債券 IC	債券型	0.55	最高 0	無	請詳公開說明書
瑞銀 (盧森堡) 美元非投資等級債券基金 (美元) I-A1-累積	債券型	0.5	最高 0.12	無	請詳公開說明書
瑞銀(盧森堡)中國精選股票基金 (美元) I-Al-累積	股票型	0.96	最高 0.23	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
摩根士丹利新興領先股票基金 I(美元)	股票型	0.75	最高 0.19	無	請詳公開說明書
摩根士丹利環球房地產基金 I (美元)	股票型	0.85	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
摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(美元對沖)C 股(累計)	股票型	0.75	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根日本股票基金 - 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
摩根亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - I 股(累計)	股票型	0.75	最高 0.16	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
摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)	股票型	1.5	0.018	無	請詳公開說明書
摩根美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	股票型	0.6	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根美國科技基金 - 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
摩根基金 - 美國小型企業股票基金 - JPM 美國小型企業股票(美元) - I 股(累計)	股票型	0.75	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元) - C 股(累計)	股票型	0.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元對沖) - C股(累計)	股票型	0.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金-中國基金-JPM 中國(美元)-I 股(累計)	股票型	0.75	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
摩根新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(美元) - I 股(累計)	債券型	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(美元) - A 股(累計)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(美元對沖) - A 股(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
摩根環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元) - I 股(累計)	債券型	0.45	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)	債券型	0.5	最高 0.11	無	請詳公開說明書

摩根環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計)	股票型	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金策略收益債券 A 美元	債券型	最高 1.5	最高 0.2	最高 0	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金策略收益債券 I2 美元	債券型	最高 0.65	最高 0.1	最高 0	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金新興市場債券 A 美元	債券型	最高 1.35	最高 0.2	最高 0	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 美元	債券型	最高 0.5	最高 0.15	最高 0	請詳公開說明書
瀚亞投資·日本動力股票基金 C (美元避險)	股票型	0.75	最高 0.0171	無	請詳公開說明書
瀚亞投資- 全球新興市場動力股票基金 C (美元)	股票型	0.75	最高 0.1371	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元)	股票型	0.75	最高 0.0171	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-全球新興市場債券基金 A (美元)	債券型	1.25	最高 0.0236	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-亞洲債券基金 C (美元)	債券型	0.5	最高 0.019	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-美國非投資等級債券基金 C(美元)	債券型	0.625	最高 0.0144	無	請詳公開說明書

## ■ 境外 ETF

名稱	類型	總費用率(%)
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 & INNO	股票型	0.75
BlackRock Short Maturity Bond ETF	債券型	0.25
Communication Services Select Sector SPDR Fund	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
Financial Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
FIRST TRUST MUNICIPAL HIGH I	債券型	0.55
First Trust SSI Strategic Convertible Sec ETF	債券型	0.95
GLOBAL X COPPER MINERS ETF	股票型	0.65
Global X MSCI Argentina ETF	股票型	0.59
Global X MSCI Colombia ETF	股票型	0.62
Global X MSCI Greece ETF	股票型	0.57
Global X MSCI Portugal ETF	股票型	0.61
GLOBAL X SILVER MINERS ETF	股票型	0.65
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 Food & Beverage ETF	股票型	0.63
Invesco Dynamic Leisure & Entertainment ETF	股票型	0.55
Invesco Emerging Markets USD Bond UCITS ETF Dist	債券型	0.25

Invesco Fixe EM High Day Low Vol UCTIS EFF Dist   長宗皇   0.39     Invesco Gistal Regions Archiveres DCTIS EFF Dist   長宗皇   0.39     Invesco SAF 900 High Day Low Vol UCTIS EFF Dist   長宗皇   0.3     Invesco SAF 900 High Day Low Vol UCTIS EFF Dist			
Bresco QQQ Trass Series 1	co FTSE EM High Div Low Vol UCITS ETF Dist	股票型	0.49
Brosco SAP 500 High Div Low Vol UCTIS ETF Dis  Brosco US High Yield Fallen Angels UCTIS ETF Dist  Brosco US Treas By 7-10 Year UCTIS ETF Dist  Brosco US Treasury Read UCTIS ETF Dist  Brosco US Treasury Read UCTIS ETF Dist  Brosco USD Corporate Bend UCTIS ETF USD Dist  Brosco USD Year High Yield Corporate Bend ETF  Brosco USD Year High Yield Corporate Bend ETF  Brosco USD Year High Yield Corporate Bend ETF  Brosco USD Year Inseasury Bend ETF  Brosco USD Inseasury Bend	co Global Buyback Achievers UCITS ETF Dist	股票型	0.39
Invesco US Flight Yield Fallen Angels UCITS ETF Dast 横巻型 0.05 Invesco US Treas Bd 7-10 Year UCITS ETF Dast 横巻型 0.06 Invesco US Treasury Bond UCITS ETF Dast 横巻型 0.06 Invesco US Treasury Bond UCITS ETF Dast 横巻型 0.01 Invesco Variable Rate Preferred Sts UCITS ETF Dast 横巻型 0.5 IShares S Treasury Bd 1-3yr UCITS ETF USD Ace 横巻型 0.5 IShares S Treasury Bd 1-3yr UCITS ETF USD Ace 横巻型 0.07 IShares S Treasury Bd 1-3yr UCITS ETF USD Dast 横巻型 0.07 IShares S Treasury Bd 20-4yr UCITS ETF USD Dast 横巻型 0.07 IShares S Treasury Bd 20-4yr UCITS ETF USD Dast 横巻型 0.07 IShares S Year High Yield Corporate Bond ETF 横巻型 0.03 IShares 10-4 Year Investment Grade Corp Bond ETF 横巻型 0.05 IShares 10-5 Year Treasury Bond ETF 横巻型 0.05 IShares 13-5 Year Investment Grade Corporate Bd ETF 横巻型 0.15 IShares 13-5 Year Investment Grade Corporate Bd ETF 横巻型 0.15 IShares 13-7 Year Treasury Bond ETF 横巻型 0.15 IShares 13-7 Year Treasury Bond ETF 横巻型 0.15 IShares 13-7 Year Treasury Bond ETF 横巻型 0.15 IShares 7-10 Year Treasury Bond ETF 横巻型 0.15 IShares Angel Daste Bond ETF 横巻型 0.22 IShares Angel Daste Bond ETF 東京型 0.49 IShares Rinachonlogy ETF 東京型 0.49 IShares Corporate Bd UCITS ETF USD Dis 18 IShares Corporate Bd UCITS ETF USD	co QQQ Trust Series 1	股票型	0.2
Invesco US Treas Bd 7-10 Year UCITS ETF Das Invesco US Treasury Bond UCITS ETF Das Invesco USD Corporate Bond UCITS ETF Das Invesco USD Corporate Bond UCITS ETF Das Invesco USD Corporate Bond UCITS ETF Das Invesco Variable Rate Preferred Sha UCITS ETF Das OS Shares S Treasury Bd 1-Syr UCITS ETF USD Ace Invesco Variable Rate Preferred Sha UCITS ETF USD Ace Invesco Variable Rate Preferred Sha UCITS ETF USD Das Invesco Variable Rate Preferred Sha UCITS ETF USD Das Invesco Variable Rate Preferred Sha UCITS ETF USD Das Invesco US Year High Yield Corporate Bond ETF Investory Bd 20+yr UCITS ETF USD Das Invesco US Year High Yield Corporate Bond ETF Investory	co S&P 500 High Div Low Vol UCITS ETF Dis	股票型	0.3
Invesco UN Treasury Bend UCTIS ETF Dist Invesco UND Corporate Bend UCTIS ETF Dist Invesco Variable Rate Preferred Sh UCTIS ETF USD Acc Inches S Treasury Bd 1-by UCTIS ETF USD Dist Invesco S Year High Yield Corporate Bond ETF Inches Shares O-5 Year High Yield Corporate Bond ETF Inches Shares O-5 Year High Yield Corporate Bond ETF Inches Shares O-7 Year Treasury Bond ETF Inches Shares I-7 Year Investment Grade Corp Bond ETF Inches Shares I-7 Year Investment Grade Corporate Bd ETF Inches Shares I-7 Year Treasury Bend ETF Inches Shares I-7 Year USD Bend ETF Inches Shares I-7 Year Treasury Bend ETF Inches Shares I-7 Year USD Bend ETF Inches Shares I-7 Year USD Bend ETF Inches I-7 Year USD Bend ETF Inches Shares I-7 Year USD Bend ETF Inches I-7 Year USD	co US High Yield Fallen Angels UCITS ETF Dist	債券型	0.45
Invesce UND Corporate Bend UCITS ETF Dat Invesce Variable Rate Preferred She UCITS ETF Dat Invesce Variable Rate Preferred She UCITS ETF Dat Shares S Treasury Bd 1-3yr UCITS ETF UND Dat Shares S Treasury Bd 20-yr UCITS ETF UND Dat IShares O5 Year High Yield Corporate Bond ETF Grand Shares O5 Year High Yield Corporate Bond ETF Grand Shares O5 Year Tire Saury Bond ETF Grand Shares 10-20 Year Treasury Bond ETF Grand Shares 10-20 Year Treasury Bond ETF Grand Shares 10-20 Year Treasury Bond ETF Grand Shares 13-1 Yr International Treasury Bond ETF Grand Shares 13-1 Yr International Treasury Bond ETF Grand Shares 15-1 Year Investment Grade Corporate Bd ETF Grand Shares 20-1 Year Treasury Bond ETF Grand Shares 3-10 Yr Investment Grade Corporate Bd ETF Grand Shares 3-10 Yr Investment Grade Corporate Bd ETF Grand Shares Ana - A Rated Corporate Bnd ETF Grand Shares Ana - A Rated Corporate Bnd ETF Grand Shares Agency Bond ETF Shares Agency Bond ETF Grand Shares Agency Bond ETF Shares Bread USD Investment Grade Corporate Bond Shares Corporate Bond ETF	co US Treas Bd 7-10 Year UCITS ETF Dist	債券型	0.06
Invesco Variable Rate Preferred Shs UCTIS ETF Dist  (Shures S Treasury Bd 1-3yr UCTIS ETF USD Acc  (Shures S Treasury Bd 1-3yr UCTIS ETF USD Dist  (Shures S Treasury Bd 20-yr UCTIS ETF USD Dist  (Shures S Treasury Bd 20-yr UCTIS ETF USD Dist  (Shures O S Year High Yield Corporate Bond ETF  (Shures O-5 Year TIPS Bond ETF  (Shures O-5 Year TiPS Bond ETF  (Shures I-3 Year Treasury Bond ETF  (Shures I-3 Year Treasury Bond ETF  (Shures I-3 Year Treasury Bond ETF  (Shures I-3 Year Investment Grade Corporate Bd ETF  (Shures I-3 Year Investment Grade Corporate Bd ETF  (Shures I-3 Year Investment Grade Corporate Bd ETF  (Shures 20-4 Year Treasury Bond ETF  (Shures 3-7) Year Treasury Bond ETF  (Shures 5-10 Yr Investment Grade Corporate Bd ETF  (MARTIN BARTIN	co US Treasury Bond UCITS ETF Dist	債券型	0.06
Shares S Treasury Bd 1-3yr UCITS ETF USD Acc	co USD Corporate Bond UCITS ETF Dist	債券型	0.1
Shures S Treasury Bd 20+yr UCITS ETF USD Dist	co Variable Rate Preferred Shs UCITS ETF Dist	債券型	0.5
Shares 0-5 Year High Yield Corporate Bond ETF   使身型   0.03     Shares 0-5 Year TIPS Bond ETF   使身型   0.04     Shares 1-9 Year Investment Grade Corp Bond ETF   使身型   0.15     Shares 1-19 Year Treasury Bond ETF   使身型   0.15     Shares 1-3 Year Treasury Bond ETF   使身型   0.15     Shares 1-3 Year Treasury Bond ETF   使身型   0.15     Shares 1-3 Year Investment Grade Corporate Bd ETF   使身型   0.04     Shares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bd ETF   使身型   0.04     Shares 2-0 Year Treasury Bond ETF   使身型   0.15     Shares 3-7 Year Treasury Bond ETF   使身型   0.15     Shares 3-7 Year Treasury Bond ETF   使身型   0.15     Shares 7-10 Year Treasury Bond ETF   使身型   0.15     Shares 7-10 Year Treasury Bond ETF   使身型   0.15     Shares Ana - A Raired Corporate Bd ETF   使身型   0.15     Shares Ana - A Raired Corporate Bond ETF   使身型   0.15     Shares Ana - A Raired Corporate Bond ETF   使身型   0.2     Shares Agency Bond ETF   使身型   0.2     Shares Agency Bond ETF   使身型   0.49     Shares Broad USD Investment Grade Corporate Bond   使身型   0.49     Shares Broad USD Investment Grade Corporate Bond   使身型   0.04     Shares Corp 1-5 Year USD Bond ETF   使身型   0.04     Shares Corp 1-5 Year USD Bond ETF   使身型   0.04     Shares Corp 1-5 Year USD Bond ETF   使身型   0.05     Shares Core GT Aggregate Bd UCTTS ETF USD Dis   使身型   0.07     Shares Core MSCI Earpeg ETF   限界型   0.09     Shares Core MSCI Earpeg ETF   RP PU   0.09     Shares Core S&P 500 ETF   RP PU   0.05     Shar	es \$ Treasury Bd 1-3yr UCITS ETF USD Acc	債券型	0.07
Shares 0-5 Year TIPS Bond ETF   債券型 0.03     Shares 10-4 Year Investment Grade Corp Bond ETF   債券型 0.15     Shares 1-3 Year Treasury Bond ETF   債券型 0.15     Shares 1-3 Year Treasury Bond ETF   債券型 0.15     Shares 1-3 Year Investment Grade Corporate Bd ETF   債券型 0.35     Shares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bd ETF   債券型 0.04     Shares 20-4 Year Treasury Bond ETF   債券型 0.04     Shares 20-4 Year Treasury Bond ETF   債券型 0.15     Shares 3-7 Year Treasury Bond ETF   債券型 0.15     Shares 3-7 Year Treasury Bond ETF   債券型 0.15     Shares 5-10 Yr Investment Grade Corporate Bd ETF   債券型 0.15     Shares 7-10 Year Treasury Bond ETF   債券型 0.15     Shares Asa - A Rated Corporate Bond ETF   債券型 0.15     Shares Agency Bond ETF   債券型 0.15     Shares Agency Bond ETF   債券型 0.2     Shares Agency Bond ETF   債券型 0.2     Shares Agency Bond ETF   債券型 0.49     Shares Biotechnology ETF   限票型 0.49     Shares Broad USD Investment Grade Corporate Bond   債券型 0.04     Shares Broad USD Investment Grade Corporate Bond   債券型 0.04     Shares Core It-5 Year USD Bond ETF   債券型 0.2     Shares Core MSCI Enterpting Markets ETF   債券型 0.0     Shares Core MSCI Enterpting Markets ETF   限票型 0.00     Shares Core MSCI Enterpting Markets ETF   限票型 0.09     Shares Core MSCI Enterpting Markets ETF   限票型 0.09     Shares Core MSCI Enterpting Markets ETF   Rem 0.09     Shares Core MSCI Enterpting Markets ETF   Rem 0.09     Shares Core S&P 500 ETF   Rem 0.00     Shares Core S&P 500	es \$ Treasury Bd 20+yr UCITS ETF USD Dist	債券型	0.07
iShares 10+ Year Investment Grade Corp Bond ETF (債券型 0.04 iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF (債券型 0.15 iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF (債券型 0.15 iShares 1-3 Year Investment Grade Corporate Bd ETF (債券型 0.35 iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bd ETF (債券型 0.04 iShares 20+ Year Treasury Bond ETF (債券型 0.15 iShares 20+ Year Treasury Bond ETF (債券型 0.15 iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF (債券型 0.15 iShares 3-10 Yr Investment Grade Corporate Bd ETF (債券型 0.15 iShares Aga- A Rated Corporate Bond ETF (債券型 0.15 iShares Aga- A Rated Corporate Bond ETF (債券型 0.15 iShares Aga- A Rated Corporate Bond ETF (債券型 0.2 iShares Aga- A Rated Corporate Bond ETF (債券型 0.2 iShares Aga- A Rated Corporate Bond ETF (債券型 0.2 iShares Biotechnology ETF (債券型 0.44 iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond (債券型 0.04 iShares Corporate Bond (債券型 0.04 iShares Corporate Bond iShares Corporate Bond iG券型 0.04 iShares Corporate Bond iShares Corporate Bon	es 0-5 Year High Yield Corporate Bond ETF	債券型	0.3
Shares 10-20 Year Treasury Bond ETF	es 0-5 Year TIPS Bond ETF	債券型	0.03
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bd ETF iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bd ETF iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bd ETF iShares 20+ Year Treasury Bond ETF iShares 20+ Year Treasury Bond ETF iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF iShares 5-10 Yr Investment Grade Corporate Bd ETF iShares Aaa - A Rated Corporate Bd ETF iShares Aaa - A Rated Corporate Bond ETF iShares Agency Bond ETF iShares Agency Bond ETF iShares Agency Bond ETF iShares Agribusiness UCITS ETF USD (Acc) iShares Agribusiness UCITS ETF USD (Acc) iShares Asia/Pacific Dividend ETF iShares Asia/Pacific Dividend ETF iShares Biotechnology ETF iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond iShares China Large-Cap ETF iShares Corporate Bond ETF iShares Corporate B	es 10+ Year Investment Grade Corp Bond ETF	債券型	0.04
iShares 1-3 Yr International Treasury Bond ETF iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bd ETF iShares 20+ Year Treasury Bond ETF iShares 20+ Year Treasury Bond ETF iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF iShares Aan - A Rated Corporate Bd ETF iShares Aan - A Rated Corporate Bond ETF iShares Aan - A Rated Corporate Bond ETF iShares Agency Bond ETF iShares Agency Bond ETF iShares Agribusiness UCITS ETF USD (Acc) iShares Agribusiness UCITS ETF USD (Acc) iShares Asia/Pacific Dividend ETF iShares Biotechnology ETF iShares Biotechnology ETF iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond iShares Core Glugaregate Bd UCITS ETF USD Dis iShares Core Glugaregate Bd UCITS ETF USD Dis iShares Core Glugaregate Bd UCITS ETF USD Dis iShares Core MSCI EnFerging Markets ETF iShares Core MSCI Europe ETF iShares Core MSCI Europe ETF iShares Core MSCI Total International Stock ETF iShares Core MSCI Total International Stock ETF iShares Core S&P Sinall-Cap ETF	es 10-20 Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bd ETF iShares 20+ Year Treasury Bond ETF iShares 20+ Year Treasury Bond ETF iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF iShares 5-10 Ye Investment Grade Corporate Bd ETF iShares 5-10 Year Treasury Bond ETF iShares Aaa - A Rated Corporate Bond ETF iShares Aaa - A Rated Corporate Bond ETF iShares Agency Bond ETF iShares Agency Bond ETF iShares Agency Bond ETF iShares Agribusiness UCITS ETF USD (Acc) iShares Asia/Pacific Dividend ETF iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond iShares Core Macual ETF iShares Core Gi Aggregate Bd UCITS ETF USD Dis iShares Core MSCI Emerging Markets ETF iShares Core MSCI Emerging Markets ETF iShares Core MSCI Europe ETF iShares Core MSCI Europe ETF iShares Core MSCI Temerging Markets ETF iShares Core MSCI Europe ETF iShares Core S&P Small-Cap ETF	es 1-3 Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF  iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF  iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF  iShares 5-10 Ye Investment Grade Corporate Bd ETF  iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF  iShares Aaa - A Rated Corporate Bond ETF  iShares Aaa - A Rated Corporate Bond ETF  iShares Agency Bond ETF  iShares Agribusiness UCITS ETF USD (Acc)  iShares Agribusiness UCITS ETF USD (Acc)  iShares Asia/Pacific Dividend ETF  iShares Biotechnology ETF  iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond  iShares China Large-Cap ETF  iShares China Large-Cap ETF  iShares Convertible Bond ETF  iShares Core I-5 Year USD Bond ETF  iShares Core GI Aggregate Bd UCITS ETF USD Dis  iShares Core MSCI Earpe ETF  iShares Core MSCI Earpe ETF  iShares Core MSCI Europe ETF  iShares Core MSCI Europe ETF  iShares Core MSCI Europe ETF  iShares Core MSCI Total International Stock ETF  iShares Core S&P SMId-Cap ETF	es 1-3 Yr International Treasury Bond ETF	債券型	0.35
iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF (债券型 0.15 iShares 5-10 Yr Investment Grade Corporate Bd ETF (债券型 0.04 iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF (债券型 0.15 iShares Aaa - A Rated Corporate Bond ETF (债券型 0.15 iShares Agency Bond ETF (债券型 0.2 iShares Agribusiness UCITS ETF USD (Acc) 股票型 0.25 iShares Asia/Pacific Dividend ETF 股票型 0.49 iShares Biotechnology ETF 股票型 0.44 iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond (债券型 0.04 iShares Chrina Large-Cap ETF 股票型 0.74 iShares Core I-5 Year USD Bond ETF (债券型 0.2 iShares Core GI Aggregate Bd UCITS ETF USD Dis (债券型 0.1 iShares Core MSCI EAFE ETF 股票型 0.07 iShares Core MSCI Europe ETF 股票型 0.09 iShares Core MSCI Europe ETF 股票型 0.09 iShares Core MSCI Total International Stock ETF 股票型 0.07 iShares Core S&P S00 ETF 股票型 0.03 iShares Core S&P Mid-Cap ETF 股票型 0.03 iShares Core S&P Mid-Cap ETF 股票型 0.03 iShares Core S&P Mid-Cap ETF 股票型 0.03 iShares Core S&P Small-Cap ETF	es 1-5 Year Investment Grade Corporate Bd ETF	債券型	0.04
iShares 5-10 Yr Investment Grade Corporate Bd ETF	es 20+ Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF iShares Aaa - A Rated Corporate Bond ETF iShares Agency Bond ETF iShares Agency Bond ETF iShares Agribusiness UCITS ETF USD (Acc) iShares Agribusiness UCITS ETF USD (Acc) iShares Asia/Pacific Dividend ETF iShares Biotechnology ETF iShares Biotechnology ETF iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond iShares Convertible Bond ETF iShares Convertible Bond ETF iShares Core I-5 Year USD Bond ETF iShares Core GI Aggregate Bd UCITS ETF USD Dis iShares Core MSCI EAFE ETF BURRU  0.07 iShares Core MSCI EAFE ETF BURRU  0.09 iShares Core MSCI Europe ETF BURRU  0.09 iShares Core MSCI International Stock ETF BURRU  0.09 iShares Core S&P S00 ETF BURRU  0.03 iShares Core S&P Small-Cap ETF BURRU  0.05 iShares Core S&P Small-Cap ETF	es 3-7 Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares Aaa - A Rated Corporate Bond ETF iShares Agency Bond ETF iShares Agribusiness UCTIS ETF USD (Acc) iShares Agribusiness UCTIS ETF USD (Acc) iShares Asia/Pacific Dividend ETF iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond iShares China Large-Cap ETF iShares Convertible Bond ETF iShares Core 1-5 Year USD Bond ETF iShares Core Gl Aggregate Bd UCTIS ETF USD Dis iShares Core MSCI EAFE ETF Burgal 0.07 iShares Core MSCI Emerging Markets ETF burgal 0.09 iShares Core MSCI Emerging Markets ETF burgal 0.09 iShares Core MSCI Total International Stock ETF burgal 0.00 iShares Core S&P 500 ETF burgal 0.00 iShares Core S&P Small-Cap ETF burgal 0.00 iShares Core S&P Small-Cap ETF	es 5-10 Yr Investment Grade Corporate Bd ETF	債券型	0.04
iShares Agency Bond ETF iShares Agribusiness UCITS ETF USD (Acc) iShares Agribusiness UCITS ETF USD (Acc) iShares Asia/Pacific Dividend ETF BW WW	es 7-10 Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares Agribusiness UCITS ETF USD (Acc)  iShares Asia/Pacific Dividend ETF  iShares Biotechnology ETF  iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond  iShares China Large-Cap ETF  iShares Convertible Bond ETF  iShares Convertible Bond ETF  iShares Core 1-5 Year USD Bond ETF  iShares Core Gl Aggregate Bd UCITS ETF USD Dis  iShares Core MSCI EAFE ETF  iBhææ  0.07  iShares Core MSCI Emerging Markets ETF  iShares Core MSCI Europe ETF  iShares Core MSCI Total International Stock ETF  iShares Core S&P 500 ETF  iShares Core S&P Small-Cap ETF	es Aaa - A Rated Corporate Bond ETF	債券型	0.15
iShares Asia/Pacific Dividend ETF 股票型 0.49 iShares Biotechnology ETF 股票型 0.44 iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond 債券型 0.04 iShares China Large-Cap ETF 股票型 0.74 iShares Convertible Bond ETF 債券型 0.2 iShares Core 1-5 Year USD Bond ETF 債券型 0.06 iShares Core Gl Aggregate Bd UCITS ETF USD Dis 債券型 0.1 iShares Core MSCI EAFE ETF 股票型 0.07 iShares Core MSCI Emerging Markets ETF 股票型 0.09 iShares Core MSCI Europe ETF 股票型 0.09 iShares Core MSCI Total International Stock ETF 股票型 0.07 iShares Core S&P 500 ETF 股票型 0.03 iShares Core S&P Small-Cap ETF 股票型 0.05 iShares Core S&P Small-Cap ETF 股票型 0.05	es Agency Bond ETF	債券型	0.2
iShares Biotechnology ETF iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond iShares China Large-Cap ETF iShares Convertible Bond ETF iShares Convertible Bond ETF iShares Core 1-5 Year USD Bond ETF iShares Core Gl Aggregate Bd UCITS ETF USD Dis iShares Core MSCI EAFE ETF BW WW 0.07 iShares Core MSCI Emerging Markets ETF WW 0.09 iShares Core MSCI Emerging Markets ETF WW 0.09 iShares Core MSCI Total International Stock ETF WW 0.07 iShares Core S&P 500 ETF WW 0.03 iShares Core S&P Mid-Cap ETF WW 0.05 iShares Core S&P Small-Cap ETF	es Agribusiness UCITS ETF USD (Acc)	股票型	0.55
iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond iShares China Large-Cap ETF iShares Convertible Bond ETF iShares Core 1-5 Year USD Bond ETF iShares Core Gl Aggregate Bd UCITS ETF USD Dis iShares Core MSCI EAFE ETF BU W W W W W W W W W W W W W W W W W W W	es Asia/Pacific Dividend ETF	股票型	0.49
iShares China Large-Cap ETF 股票型 0.74 iShares Convertible Bond ETF 債券型 0.2 iShares Core 1-5 Year USD Bond ETF 債券型 0.06 iShares Core GI Aggregate Bd UCITS ETF USD Dis 債券型 0.1 iShares Core MSCI EAFE ETF 股票型 0.07 iShares Core MSCI Emerging Markets ETF 股票型 0.09 iShares Core MSCI Europe ETF 股票型 0.09 iShares Core MSCI Total International Stock ETF 股票型 0.07 iShares Core S&P 500 ETF 股票型 0.03 iShares Core S&P Small-Cap ETF 股票型 0.05 iShares Core S&P Small-Cap ETF	es Biotechnology ETF	股票型	0.44
iShares Convertible Bond ETF iShares Core 1-5 Year USD Bond ETF iShares Core Gl Aggregate Bd UCITS ETF USD Dis iShares Core MSCI EAFE ETF iShares Core MSCI Emerging Markets ETF iShares Core MSCI Emerging Markets ETF iShares Core MSCI Europe ETF iShares Core MSCI Total International Stock ETF iShares Core S&P 500 ETF iShares Core S&P Mid-Cap ETF iShares Core S&P Small-Cap ETF	es Broad USD Investment Grade Corporate Bond	債券型	0.04
iShares Core 1-5 Year USD Bond ETF iShares Core Gl Aggregate Bd UCITS ETF USD Dis iShares Core MSCI EAFE ETF BU USP USP USP USP USP USP USP USP USP US	es China Large-Cap ETF	股票型	0.74
iShares Core Gl Aggregate Bd UCITS ETF USD Dis iShares Core MSCI EAFE ETF BU iShares Core MSCI Emerging Markets ETF BU iShares Core MSCI Emerging Markets ETF BU iShares Core MSCI Europe ETF BU iShares Core MSCI Total International Stock ETF BU iShares Core S&P 500 ETF BU iShares Core S&P Mid-Cap ETF BU iShares Core S&P Mid-Cap ETF BU iShares Core S&P Small-Cap ETF	es Convertible Bond ETF	債券型	0.2
iShares Core MSCI EAFE ETF 股票型 0.07 iShares Core MSCI Emerging Markets ETF 股票型 0.09 iShares Core MSCI Europe ETF 股票型 0.09 iShares Core MSCI Total International Stock ETF 股票型 0.07 iShares Core S&P 500 ETF 股票型 0.03 iShares Core S&P Mid-Cap ETF 股票型 0.05 iShares Core S&P Small-Cap ETF 股票型 0.06	es Core 1-5 Year USD Bond ETF	債券型	0.06
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	es Core Gl Aggregate Bd UCITS ETF USD Dis	債券型	0.1
iShares Core MSCI Europe ETF 股票型 0.09 iShares Core MSCI Total International Stock ETF 股票型 0.07 iShares Core S&P 500 ETF 股票型 0.03 iShares Core S&P Mid-Cap ETF 股票型 0.05 iShares Core S&P Small-Cap ETF 股票型 0.06	es Core MSCI EAFE ETF	股票型	0.07
iShares Core MSCI Total International Stock ETF 股票型 0.07 iShares Core S&P 500 ETF 股票型 0.03 iShares Core S&P Mid-Cap ETF 股票型 0.05 iShares Core S&P Small-Cap ETF 股票型 0.06	es Core MSCI Emerging Markets ETF	股票型	0.09
iShares Core S&P 500 ETF 股票型 0.03 iShares Core S&P Mid-Cap ETF 股票型 0.05 iShares Core S&P Small-Cap ETF 股票型 0.06	es Core MSCI Europe ETF	股票型	0.09
iShares Core S&P Mid-Cap ETF 股票型 0.05 iShares Core S&P Small-Cap ETF 股票型 0.06	es Core MSCI Total International Stock ETF	股票型	0.07
iShares Core S&P Small-Cap ETF 股票型 0.06	es Core S&P 500 ETF	股票型	0.03
	es Core S&P Mid-Cap ETF	股票型	0.05
iShares Core S&P US Growth ETF 股票型 0.04	es Core S&P Small-Cap ETF	股票型	0.06
	es Core S&P US Growth ETF	股票型	0.04
iShares Core S&P US Value ETF 股票型 0.04	es Core S&P US Value ETF	股票型	0.04

iShares Core Total USD Bond Market ETF	債券型	0.06
iShares Core US Aggregate Bond ETF	債券型	0.03
ISHARES EXPANDED TECH SECTOR	股票型	0.4
iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	股票型	0.4
iShares Floating Rate Bond ETF	債券型	0.15
iShares Global HY Corp Bond UCITS ETF USD Acc	債券型	0.5
iShares Global HY Corp Bond UCITS ETF USD Dist	債券型	0.5
iShares Global Industrials 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 JP Morgan \$ EM Bond UCITS ETF USD Acc	債券型	0.45
iShares JP Morgan \$ EM Bond UCITS ETF USD Dis	債券型	0.45
iShares JP Morgan EM Corporate Bond ETF	債券型	0.5
iShares JPM EM Local Gvt Bd UCITS ETF USD Dist	債券型	0.5
iShares JPMorgan USD Emerging Markets Bond ETF	債券型	0.39
iShares Latin America 40 ETF	股票型	0.47
iShares Micro-Cap ETF	股票型	0.6
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 Canada ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Chile ETF	股票型	0.58
iShares MSCI China A ETF	股票型	0.6
iShares MSCI China A UCITS ETF USD (Acc)	股票型	0.4
iShares MSCI China ETF	股票型	0.58
iShares MSCI China Small-Cap ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Denmark ETF	股票型	0.53
iShares MSCI EAFE Small-Cap ETF	股票型	0.39
iShares MSCI Emerging Markets Asia ETF	股票型	0.49
iShares MSCI Emerging Markets Small-Cap ETF	股票型	0.7
iShares MSCI Europe Financials ETF	股票型	0.49
iShares MSCI Eurozone ETF	股票型	0.52
iShares MSCI France ETF	股票型	0.53
iShares MSCI Germany ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Germany Small-Cap ETF	股票型	0.59
iShares MSCI Global Gold Miners ETF	股票型	0.39
iShares MSCI Hong Kong ETF	股票型	0.5
iShares MSCI India ETF	股票型	0.68

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 Japan Small-Cap 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 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 United Kingdom Small-Cap ETF	股票型	0.59
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF USD (Acc)	股票型	0.33
iShares Preferred and Income Securities ETF	債券型	0.45
iShares Russell 1000 ETF	股票型	0.15
iShares Russell 1000 Growth ETF	股票型	0.18
iShares Russell 1000 Value ETF	股票型	0.18
iShares Russell 2000 ETF	股票型	0.19
iShares Russell 2000 Growth ETF	股票型	0.23
iShares Russell 2000 Value ETF	股票型	0.23
iShares Russell Mid-Cap ETF	股票型	0.18
iShares Russell Mid-Cap Growth ETF	股票型	0.23
iShares Russell Mid-Cap Value ETF	股票型	0.23
iShares Select Dividend ETF	股票型	0.38
iShares Semiconductor ETF	股票型	0.35
iShares Short Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares TIPS Bond ETF	債券型	0.19
iShares Transportation Average ETF	股票型	0.39

iShares Treasury Floating Rate Bond ETF	債券型	0.15
iShares US & Intl High Yield Corp Bond ETF	債券型	0.4
iShares US Aerospace & Defense ETF	股票型	0.39
iShares US Home Construction ETF	股票型	0.39
iShares US Insurance ETF	股票型	0.39
iShares US Oil & Gas Exploration & Production ETF	股票型	0.39
iShares US Pharmaceuticals ETF	股票型	0.39
iShares US Regional Banks 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
JPMorgan BetaBuilders Japan ETF	股票型	0.19
LeaderShares AlphaFactor US Core ETF	股票型	0.75
Materials Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
SPDR Bbg Barclays Emerging Markets Local Bond ETF	債券型	0.3
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 Invest Grade Floating Rate ETF	債券型	0.15
SPDR Bbg Barclays Short Term High Yield Bond ETF	債券型	0.4
SPDR Bbg Barclays Short Term Intl Treasury Bd ETF	債券型	0.35
SPDR Bloomberg Barclays 1-10 Year TIPS ETF	債券型	0.15
SPDR Bloomberg Barclays 1-3 Month T-Bill ETF	債券型	0.1354
SPDR Bloomberg Barclays 1-3YUSTreasuryBondUCITSETF	債券型	0.15
SPDR Bloomberg Barclays Convertible Securities ETF	債券型	0.4
SPDR Bloomberg Barclays EM LC Bond ETF (Dis)	債券型	0.55
SPDR Bloomberg Barclays Glo Aggregate Bd ETF USD	債券型	0.1
SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF	債券型	0.4
SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust	股票型	0.16
SPDR EURO STOXX 50 ETF	股票型	0.29
SPDR FTSE Intl Govt Inflation-Protected Bond ETF	債券型	0.5
SPDR ICE Preferred Securities ETF	債券型	0.45
SPDR MSCI ACWI Climate Paris Aligned ETF	股票型	0.12
SPDR MSCI ACWI ex-US ETF	股票型	0.3
SPDR MSCI EAFE StrategicFactors ETF	股票型	0.3
SPDR MSCI Emerging Markets StrategicFactors ETF	股票型	0.3
SPDR MSCI USA Small Cap Value Weighted UCITS ETF	股票型	0.3
SPDR MSCI USA StrategicFactors ETF	股票型	0.15
SPDR MSCI World Financials UCITS ETF	股票型	0.3
SPDR MSCI World Technology UCITS ETF	股票型	0.3
SPDR MSCI World UCITS ETF USD	股票型	0.12
SPDR Nuveen Bbg Barclays Short Term Mun Bond ETF	債券型	0.2
<u></u>		

SPDR Nuveen Bloomberg Barclays Municipal Bond ETF	債券型	0.23
SPDR NYSE Technology ETF	股票型	0.35
SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF	債券型	0.03
SPDR Portfolio Developed World ex-US ETF	股票型	0.04
SPDR Portfolio Emerging Markets ETF	股票型	0.11
SPDR Portfolio Europe ETF	股票型	0.09
SPDR Portfolio Intermediate Term Corporate Bd ETF	債券型	0.04
SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF	債券型	0.06
SPDR Portfolio Long Term Corporate Bond ETF	債券型	0.04
SPDR Portfolio Long Term Treasury ETF	債券型	0.06
SPDR Portfolio MSCI Global Stock Market ETF	股票型	0.09
SPDR Portfolio S&P 1500 Composite Stock Market ETF	股票型	0.03
SPDR Portfolio S&P 400 Mid Cap ETF	股票型	0.05
SPDR Portfolio S&P 500 ETF	股票型	0.03
SPDR Portfolio S&P 500 Growth ETF	股票型	0.04
SPDR Portfolio S&P 500 High Dividend ETF	股票型	0.07
SPDR Portfolio S&P 500 Value ETF	股票型	0.04
SPDR Portfolio S&P 600 Small Cap ETF	股票型	0.05
SPDR Portfolio Short Term Corporate Bond ETF	債券型	0.04
SPDR Portfolio Short Term Treasury ETF	債券型	0.06
SPDR Portfolio TIPS ETF	債券型	0.12
SPDR Refinitiv Global Convertible Bond UCITS ETF	債券型	0.5
SPDR Russell 1000 Low Volatility Focus ETF	股票型	0.2
SPDR Russell 1000 Momentum Focus ETF	股票型	0.2
SPDR Russell 1000 Yield Focus ETF	股票型	0.2
SPDR S&P 400 Mid Cap Growth ETF	股票型	0.15
SPDR S&P 400 Mid Cap Value ETF	股票型	0.15
SPDR S&P 500 ETF Trust	股票型	0.0945
SPDR S&P 500 Fossil Fuel Reserves Free ETF	股票型	0.2
SPDR S&P 600 Small Cap Growth ETF	股票型	0.15
SPDR S&P 600 Small Cap Value ETF	股票型	0.15
SPDR S&P Aerospace & Defense ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Bank ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Biotech ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Capital Markets ETF	股票型	0.35
SPDR S&P China ETF	股票型	0.59
SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF	股票型	0.49
SPDR S&P Emerging Markets Dividend ETF	股票型	0.49
SPDR S&P Emerging Markets Small Cap ETF	股票型	0.65
SPDR S&P Emerging Mkts Div Aristocrats UCITS ETF	股票型	0.55
SPDR S&P Global Infrastructure ETF	股票型	0.4

SPDR S&P Global Natural Resources ETF	股票型	0.4
SPDR S&P Health Care Equipment ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Health Care Services ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Homebuilders ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Insurance ETF	股票型	0.35
SPDR S&P International Small Cap ETF	股票型	0.4
SPDR S&P Kensho Clean Power ETF	股票型	0.45
SPDR S&P Metals & Mining ETF	股票型	0.35
SPDR S&P MidCap 400 ETF	股票型	0.22
SPDR S&P North American Natural Resources ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Oil & Gas Equipment & Services ETF	股票型	0.35
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
SPDR S&P Semiconductor ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Software & Services ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Telecom ETF	股票型	0.35
SPDR S&P Transportation ETF	股票型	0.35
SPDR S&P US Health Care Select Sector UCITS ETF	股票型	0.15
SPDR SSGA Gender Diversity Index ETF	股票型	0.2
SPDR SSGA US Large Cap Low Volatility Index ETF	股票型	0.12
SPDR SSGA US Small Cap Low Volatility Index ETF	股票型	0.12
Technology Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
Utilities Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
VANECK AGRIBUSINESS	股票型	0.53
VANECK EMERG MARKETS HY ETF	債券型	0.4
VANECK STEEL ETF	股票型	0.56
VanEck Vectors Africa Index ETF	股票型	0.98
VanEck Vectors Egypt Index ETF	股票型	1.24
VanEck Vectors High Yield Muni ETF	債券型	0.35
VanEck Vectors Indonesia Index ETF	股票型	0.57
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 Pharmaceutical ETF	股票型	0.36
VanEck Vectors Retail ETF	股票型	0.35
VanEck Vectors Semiconductor ETF	股票型	0.35
VanEck Vectors Vietnam ETF	股票型	0.66
Vanguard 500 Index Fund;ETF	股票型	0.03
Vanguard Communication Services Index Fund;ETF	股票型	0.1
Vanguard Consumer Discretionary Index Fund;ETF	股票型	0.1

Vanguard Consumer Staples Index Fund;ETF  Vanguard Developed Markets Index Fund;ETF  Vanguard Emerging Markets Govt Bd Idx;ETF	股票型 股票型 債券型	0.1
Vanguard Emerging Markets Govt Bd Idx;ETF		0.05
	債券型	
		0.2
Vanguard Emerging Markets Stock Index Fund;ETF	股票型	0.08
Vanguard Energy Index Fund;ETF	股票型	0.1
Vanguard European Stock Index Fund;ETF	股票型	0.11
Vanguard Extended Duration Treasury Index Fd;ETF	債券型	0.06
Vanguard Extended Market Index Fund;ETF	股票型	0.06
Vanguard Financials Index Fund;ETF	股票型	0.1
Vanguard FTSE All-World ex US Index Fund;ETF	股票型	0.08
Vanguard FTSE All-World High Div Yield UCITS USD	股票型	0.29
Vanguard FTSE All-World UCITS ETF USD Dis	股票型	0.22
Vanguard FTSE Developed AsPac ex Japan USD ETF	股票型	0.15
Vanguard FTSE Developed World UCITS ETF USD	股票型	0.12
Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF USD	股票型	0.22
Vanguard FTSE Japan UCITS ETF USD Dist	股票型	0.15
Vanguard FTSE North America UCITS ETF USD Dist	股票型	0.1
Vanguard FTSE Pacific Fund ETF	股票型	0.08
Vanguard Global Aggregate Bond ETF USD Hgd Acc	債券型	0.1
Vanguard Growth Index Fund;ETF	股票型	0.04
Vanguard Health Care Index Fund;ETF	股票型	0.1
Vanguard High Dividend Yield Index Fund;ETF	股票型	0.06
Vanguard Industrials Index Fund;ETF	股票型	0.1
Vanguard Information Technology Index Fund;ETF	股票型	0.1
Vanguard Intermediate-Term Bond Index Fund;ETF	債券型	0.04
Vanguard Internatl High Div Yield Index Fund;ETF	股票型	0.22
Vanguard Large-Cap Index Fund;ETF	股票型	0.04
Vanguard Long-Term Bond Index Fund;ETF	債券型	0.04
Vanguard Long-Term Corporate Bond Idx Fund;ETF	債券型	0.04
Vanguard Long-Term Treasury Index Fund;ETF	債券型	0.04
Vanguard Materials Index Fund;ETF	股票型	0.1
Vanguard Mega Cap Growth Index Fund;ETF	股票型	0.07
Vanguard Mega Cap Index Fund;ETF	股票型	0.07
Vanguard Mega Cap Value Index Fund;ETF	股票型	0.07
Vanguard Mid-Cap Index Fund;ETF	股票型	0.04
Vanguard Russell 1000 Growth Index Fund;ETF	股票型	0.08
Vanguard Russell 1000 Index Fund;ETF	股票型	0.08
Vanguard Russell 1000 Value Index Fund;ETF	股票型	0.07
Vanguard Russell 2000 Growth Index Fund;ETF	股票型	0.15
Vanguard Russell 2000 Index Fund;ETF	股票型	0.1
Vanguard Russell 2000 Value Index Fund;ETF	股票型	0.15

Vanguard Russell 3000 Index Fund;ETF	股票型	0.1
Vanguard S&P 500 Growth Index Fund;ETF	股票型	0.1
Vanguard S&P 500 UCITS ETF USD Acc	股票型	0.07
Vanguard S&P 500 Value Index Fund;ETF	股票型	0.1
Vanguard S&P Small-Cap 600 Index Fund;ETF	股票型	0.1
Vanguard Short-Term Bond Index Fund;ETF	債券型	0.04
Vanguard Short-Term Corporate Bond Idx Fd;ETF	債券型	0.04
Vanguard Short-Term Treasury Index Fund;ETF	債券型	0.04
Vanguard Sht-Term Inflation-Protected Sec Idx;ETF	債券型	0.04
Vanguard Small-Cap Growth Index Fund;ETF	股票型	0.07
Vanguard Small-Cap Index Fund;ETF	股票型	0.05
Vanguard Total Bond Market Index Fund;ETF	債券型	0.03
Vanguard Total Corporate Bond ETF	債券型	0.04
Vanguard Total International Bond Index Fund;ETF	債券型	0.07
Vanguard Total Stock Market Index Fund;ETF	股票型	0.03
Vanguard Total World Stock Index Fund;ETF	股票型	0.07
Vanguard US Minimum Volatility ETF	股票型	0.13
Vanguard US Momentum Factor ETF	股票型	0.13
Vanguard US Multifactor ETF	股票型	0.18
Vanguard US Quality Factor ETF	股票型	0.13
Vanguard US Value Factor ETF	股票型	0.13
Vanguard USD Corporate Bond UCITS ETF USD Acc	債券型	0.09
Vanguard USD Em Mkts Government Bond UCITS ETF	債券型	0.25
Vanguard USD Em Mkts Government Bond UCITS ETF Acc	債券型	0.25
Vanguard USD Treasury Bond UCITS ETF Acc	債券型	0.07
Vanguard Utilities Index Fund;ETF	股票型	0.1
Vanguard Value Index Fund;ETF	股票型	0.04
WisdomTree AT1 CoCo Bond UCITS ETF USD Acc	債券型	0.39
WisdomTree EM Income UCITS ETF Acc	股票型	0.46
WisdomTree Emerging Markets Local Debt Fund	債券型	0.55
WisdomTree Emerging Markets SmallCap Dividend Fund	股票型	0.58
WisdomTree Europe Hedged Fund	股票型	0.58
WisdomTree Europe Hedged SmallCap Fund	股票型	0.58
WisdomTree Europe UCITS ETF - USD Hdg Acc	股票型	0.58
WisdomTree Floating Rate Treasury Fund	債券型	0.15
WisdomTree India Earnings Fund	股票型	0.84
WisdomTree Interest Rate Hdg US Aggr Bd	債券型	0.23
WisdomTree Interest Rate Hedged High Yield Bond Fd	債券型	0.43
WisdomTree Japan Hedged Fund	1	0.49
	股票型	0.48
WisdomTree Japan Hedged SmallCap Fund	股票型	0.48

WisdomTree US MidCap Fund	股票型	0.38
WisdomTree US Quality Dividend Growth Fund	股票型	0.28
WisdomTree US SmallCap Fund	股票型	0.38
WisdomTree Yield Enhanced US Aggregate Bond Fund	債券型	0.12
Xtrackers Hvst CSI 300 China A-Shs ETF	股票型	0.65

## 資料日期: 2023/11

- 上述各子標的費用率係以 2023 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。

安聯人壽委託摩根投信投資帳戶-豐收亨利 PLUS(月撥回資產) (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: USDMD0290P】

까 11134년	十分以及四亚吸引四人以及	当小山山山门 【1文户小山山		
受委託經營全權委託投資業務	<b>5之事業介紹</b>			
名稱	摩根證券投資信託股份有	限公司		
地址	台北市松智路 1 號 20 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	運用波動控管機制,動態語 控波動度與一年內資產價 準,則檢視資產配置之狀活	調整各類型資產與流動資金格自高點往下修正之幅度況並進行適宜之調整,以其票波動度之管理模式並不代	為目標。透過全球股債等類型子基金,並金,以控管風險性資產部位。帳戶每日監,若修正之絕對幅度或波動度達一定水用在相對穩定的波動下,達到長期穩健報表本投資帳戶之最低下方風險或最大累	
投資標的類別	全權委託帳戶	型態	開放式-投資海外	
	全球	成立時間	2021年8月3日	
幣別	美元	保管銀行	永豐商業銀行	
	無上限	目前資產規模	87.49 百萬美金(2023/12/08)	
帳戶管理費		取。惟如全權委託帳戶資產	.管理公司之代操費用,並反應於投資標 .有投資於委託管理公司本身經理之基金 費用)	
帳戶保管費	每年 0.15% (保管費由保管	機構收取,並直接反應於	投資標的單位淨值中,不另外收取)	
風險報酬等級及適合之客戶 屬性	分類標準」,將風險報酬等 適合風險承受度中、高等的	後型,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 國險報酬等級為 RR3(等級共分為 RR1-RR5 五級,數字越大代表風險越高) 至中、高等的穩健型、積極型保戶。惟請注意,此等級分類係基於一般市場 發波動風險,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		
<b>帳戶經理人及代理人簡介</b> ※ 日後若帳戶經理人/代理人	相關資訊有異動時,將公告	<b>后於安聯人壽網頁</b> ,不另通	i知	
經理人	楊謹	<b>藍嘉</b>		
經理人學歷	立	工政治大學企業管理研究所	碩士、國立政治大學國貿系學士	
經理人經歷	2017 基金 2015 2015 2015 投資 2015	2019/02~迄今 摩根投信投資管理事業部執行董事 2017/04~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼基金經理人 2015/07~迄今 摩根多元入息成長基金核心經理人 2015/06~迄今 摩根投信投資管理事業部副總經理 2015/11~2017/04 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構全投資經理人 2015/09~2015/10 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人 同基金經理人 2015/08~2015/09 摩根投信共同基金經理人兼任專業投資機構		
		)/U8~2U13/U9	1)	

託投資經理人

	2012/03~2015/05 摩根投信產品策略部經理、協理及副總經理
	2011/03~2011/11 富達證券法人業務
	2009/11~2011/02 寶來投信投資顧問處副理
	2008/12~2009/11 元大投信企劃部產品策略組高等專員
	2007/04~2008/08 中國信託理財規劃部理財二科襄理
	2005/07~2007/03 中國信託理財規劃科理財規劃師專員
	國泰人壽委託摩根投資帳戶一核心策略收益組合
同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶	國泰人壽委託摩根投資帳戶一多重趨勢收益組合
或基金之名稱	國泰人壽委託摩根投資帳戶一多重進化
	摩根多元入息成長基金
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
第一投資代理人	楊若萱
About 1 con ma	Master of Science in Finance and Management - University of Exeter, United
代理人學歷	Kingdom、國立臺灣大學經濟系學士
	2022/02~迄今 摩根投信投資管理事業部副總經理
	2017/09~迄今 摩根多元人息成長基金協管經理人
	2017/09~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同
	基金經理人
代理人經歷	2018/02~2022/01 摩根投信投資管理事業部經理
	2017/08~2018/01 摩根投信投資管理事業部副理
	2014/02~2017/07 摩根投信投資管理事業部投資組合分析副理
	   2013/12~2014/01 元富證券新金融商品部專員
	2011/04~2012/02 玉山銀行外匯部專員
	國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-用心收益平衡型
	   國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-澳幣多重收益組合
   同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶	   富邦人壽委託摩根投信-目標收益多元組合月提解全權委託投資帳戶
或基金之名稱	   富邦人壽委託摩根投信-好順利月提解全權委託投資帳戶
	   法國巴黎人壽豐收富利投資帳戶(委託摩根投信運用操作)
	摩根多元入息成長基金
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
第二投資代理人	鄭宇淳
	國立政治大學金融學研究所碩士
	2021/12~迄今 摩根多元人息成長基金協管經理人
	2021/12~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人兼任共同
	基金經理人
	2021/10~迄今 摩根投信專業投資機構全權委託投資經理人
代理人經歷	2021/08~迄今 摩根投信投資管理事業部經理
	2019/10~2020/08 施羅德投信投資部全權委託投資經理人
	2018/08~2019/09 施羅德投信投資部全權委託研究員
	2016/07~2018/07 花旗銀行零售銀行事業部資深副理
	20100, 20100, 四次以1人口以1人工

	國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-全球前瞻組合
同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶	國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-多重幸福
或基金之名稱	第一金人壽全權委託摩根投信投資帳戶-多重人息平衡組合
	摩根多元入息成長基金
最近兩年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或	for
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> <li>(一)為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性,本公司除將落實職能區隔機制之「中國牆」制度外,並已建立「中央集中下單制度」、即完善建構投資決策過程的監察及稽核體系,以防止利益衝突或不法情事:此外,基於內部控制制度之考量,並為維持投資決策及交易過程將分別予以獨立。</li> <li>(二)為避免投資經理人任意對同一支股票及具有股權性質之債券於不同基金間作買賣相反之投資決定,而影響基金受益人之權益,除有下列情形外,應遵守不得對同一支股票及具有股權性質之債券,有同時或同一日作相反投資決定之原則:</li> <li>1. 因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託契約規定及經理公司內部控制制度,或法令另有特別許可之情形。</li> <li>2. 經理公司將基金海外投資業務複委任受託管理機構辦理時,發現同一投資經理人兼管之各基金與其複委任受託管理機構之基金、於同一日對同一股票及具有股權性質之債券作反向投資決定之情事,投資經理人將於事後載明合理分析依據及充分說明其必要性,作成報告陳報權責主管、備供查核。經理公司將定期就依經理守則訂定之風險監控管理措施辦理。</li> <li>(三) 經理公司不同經理人不同帳戶對同一支股票及具有股權性質之債券不得有同時或同一日作相反投資決定。但下列情形不在此限:</li> <li>1. 因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託契約或全權委託投資契約約定及經理公司內部作業規範且經權責主管事先核准者。</li> <li>2. 經理公司經理之基金海外投資業務複委任之受託管理機構已就所受託管理之不同基金間於同一日對同一股票及具有股權性質之債券作反向投資決定,訂定相關利益衝突防範措施,且經理公司將定期查核(至少每二週一次)複委任受託管理機構之基金資產與其他各基金或全權委託帳戶於同一日對同一股票及具有股權性質之債券作反向投資決定之情形,並作成紀錄者。</li> <li>(四) 所稱不得對同一標的作相反投資決定、反向買賣建議及反向交易等行為,不包括投資或顧問建議標的為向證券投資信託事業或境外基金管理機構申購買回之開放式基金、但經理人及其兼任證券投資分析建議人員從事上述行為時,應於投資決定或提供建議</li> </ul>

- 時,載明合理分析依據充分說明其必要性,事後報權責主管備查。 (五) 投資經理人兼管專業投資機構全委帳戶(反之亦然),每月檢視有相同或類似績效評估指標之不同基金/帳戶的績效,差異在一定比例以上者投資經理人需提出績效差異說明,並研議相關措施,其研討後之說明與措施則需經投資董事覆核其操作有無偏離投資或交易方針、是否具一致性及差異原因之說明與改進措施是否確為妥適。
- (六) 基金與專業投資機構之全委投資經理人相互兼任而於同一日對不同帳戶間買賣同一標的時,投資經理人會同時選取其所管理之帳戶進行下單,採電腦隨機編號,以公平對待客戶。若以綜合交易帳戶進行交易時,交易員應將同時進來的單子,一起下單給同一家券商,當未能全部成交時,則由電腦依原始下單數量等比例分配以求公平;當綜合交易帳戶錯帳需執行反向回沖交易時,該交易需按原始電腦下單數量之比例分配至各帳戶因反向回沖交易而產生利益時,該利益歸各帳戶所有,若有虧損則由公司自有資金負擔並匯款至各帳戶做為補償。若未採綜合交易帳戶進行交易時,交易員應按單子進來之順序,依序下單以公平對待客戶;另非採綜合交易帳戶之錯帳處理同前述程序。
- (七) 恪遵法令、主管機關有關防止利益衝突之相關規定,並依本公司 內部控制制度防止利益衝突之規範辦理之。

### 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。

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					
資產撥回來源					
資產撥回頻率	每月				
資產撥回方式	依保單條款約定之方式辦理				
資產撥回基準日	每月倒數第2個營業日				
	■ 每月撥回依基準日淨值計算撥回金額如下:				
	基準日帳戶每單位淨值(NAV)	每單位撥回金額			
資產撥回條件	NAV ≥ 10.2	NAV × 5% ÷ 12			
	8.0≦ NAV <10.2	NAV × 4.2% ÷ 12			
	NAV <8.0 不撥回				
	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				
資產撥回調整機制	<ul><li>託投資資產之收益造成重大影響,摩根投信得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調</li></ul>				

每單价撥回(提減)資產金額),而上述調整將於變更前一個月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	4.02	2.6		1.22	0.97	-15.92	-	3.75	-17.1
加回資產撥回	4.38	2.95		2.62	4.45	-9.31	-	6.98	-9.19
年化標準差(%)	年化標準差(%)								
1年 2年					3年				
	5.56 5.96								

資料日期: 2023/12/13

## 可供投資子標的明細(投資範圍)及其應負擔之費用率

本帳戶追求長期穩健報酬,根據投資報酬與波動度之目標,決定資產配置。在子標的之選擇上,投資團隊依據本帳戶之投資策略,進行子標的之質化評估與量化分析,涵蓋範疇包含子標的之投資哲學、投資流程、經理團隊與績效等,以審慎選擇適宜之子標的進行投資,追求提升投資組合整體效益。

## ■ 境内外基金及境内 ETF

名稱	類型	經理費費	保管費費率	分銷費費	其他費用率(%)
		率(%)	(%)	率(%)	
摩根太平洋科技基金 - 摩根太平洋科技(美元)(累計)	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 - 摩根太平洋證券(美元)(累計)	股票型	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(累計)	股票型	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(美元對沖)C 股(累計)	股票型	0.75	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根印度基金 - 摩根印度(美元)(累計)	股票型	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)	股票型	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(美元對沖) - I 股(累計)	平衡型	0.6	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 多重收益基金 - JPM 多重收益(歐元) - I 股(累計)	平衡型	0.6	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 核心總報酬基金 - JPM 核心總報酬(美元) - A 股(累計)	平衡型	1.25	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(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
摩根投資基金 - 策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬(歐元) - C 股(累計)	平衡型	0.6	最高 0.15	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - I 股(每月派息)	股票型	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(歐元) - I 股(累計)	股票型	0.65	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元) - I 股(每季派息)	股票型	0.6	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元) - I 股(累計)	債券型	0.45	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(歐元對冲) - A 股(累計)	債券型	0.85	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根亞洲小型企業基金 - 摩根亞洲小型企業(美元)(累計)	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
摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)	股票型	1.5	0.018	無	請詳公開說明書
摩根南韓基金 - 摩根南韓(美元)(累計)	股票型	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根泰國基金 - 摩根泰國(美元)(累計)	股票型	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根馬來西亞基金 - 摩根馬來西亞(美元)(累計)	股票型	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票(美元) - C 股(累計)	股票型	0.65	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - I 股(累計)	股票型	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 巴西基金 - JPM 巴西(美元) - A 股(累計)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(日圓) - A 股(累計)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(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 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - I 股(累計)	股票型	0.75	0~0.16	無	請詳公開說明書
### 10 2	摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - I 股(累計)	股票型	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
映版金 - 12   江州港金 - 174 位   江州東京 - 1 - 12   江州東京 - 1 - 12   北京 -	摩根基金 - 亞太人息基金 - JPM 亞太人息(美元) - I 股(累計)	平衡型	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
	摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - I 股(累計)	股票型	0.75	最高 0.16	無	請詳公開說明書
松松原金 - 天中洋和学程の特殊企 - FM 美元学和学程の資格の - 入版集計	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
四年版金 - 東京中地の金銭原産金 - JPA 美観の組の表現を失った。 A 教養計	摩根基金 - 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
野田塩金 - 天田生産及及基金 - FN 天政主義及名の元の1股(以下) - 1股(以下)   股本型 0.5	摩根基金 - 美元浮動淨值貨幣基金 - JPM 美元浮動淨值貨幣(美元)—A 股(累計)	貨幣型	0.25	最高 0.2	無	請詳公開說明書
解析法金 - 四回村技名金 - FWI	摩根基金 - 美國小型企業股票基金 - JPM 美國小型企業股票(美元) - A 股(累計)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
開発金金・夫国体金・川が美国実行して観撃計	摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	股票型	0.6	最高 0.16	無	請詳公開說明書
東京	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
## 総基金 - 天題信令放益倫券基金 - IPM 表現信令收益倫秀夫元 - 1数(素計)	摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - C 股(累計)	股票型	0.65	最高 0.2	無	請詳公開說明書
開格金金 - 新興中東地金 - JPM 新興中東 (共元) - 1 製(素計)	摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)	股票型	0.6	最高 0.16	無	請詳公開說明書
陳相基金 - 新興市場小型企業基金 - JPM 新興市場小型企業(共元) - A程 pen(集計)	摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - I 股(累計)	債券型	0.45	0~0.11	無	請詳公開說明書
解析基金 - 新興市場本地食物情寒基金 - JPM 新興市場本地食物物を失況) - 1取(累計)	摩根基金 - 新興中東基金 - JPM 新興中東(美元) - I 股(累計)	股票型	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
神林基金 - 新興市場企業債券基金 - IPM 新興市場企業債券(実元) - I 設(事計)	摩根基金 - 新興市場小型企業基金 - JPM 新興市場小型企業(美元) - A 股 perf(累計)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
平板基金 - 新興市場企業信券基金 - IPM 新興市場企業信券(研究等) 1 - 私(の事業庭)	摩根基金 - 新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)	債券型	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
型根基金 - 新興市場股急収益基金 - IPM 新興市場股急収益(美元) - A 股(累計) 股票型 1.5 最高 0.3 無 講託公開說明書 解限基金 - 新興市場保券基金 - IPM 新興市場保券美元 ) - I 股(累計) 保券型 0.5 最高 0.16 無 講託公開說明書 解限基金 - 新興市場保券基金 - IPM 新興市場保券美元 ) - A 股(分派) 焼券型 1.15 最高 0.3 無 清託公開說明書 解限基金 - 張州小型企業美元 7.4 版(累計) 股票型 1.5 最高 0.3 無 清託公開說明書 解限基金 - 张州小型企業美元 7.5 A 版(累計) 股票型 1.5 最高 0.3 無 清託公開說明書 解理基金 - 张州、型企業美元 7.5 h A 及(累計) 股票型 1.5 最高 0.3 無 清託公開說明書 解限基金 - 张州、亚州小型企業美元 7.5 h A 及(累計) 股票型 1.5 最高 0.3 無 清託公開說明書 解限基金 - 张州、亚州小型企業(東元) - A 及(累計) 股票型 1.5 最高 0.3 無 清託公開說明書 解程基金 - 张州、西州小型企業(東元) - I 股(累計) 股票型 1.5 最高 0.3 無 清託公開說明書 解程基金 - 张州動力基金 - IPM 欧洲小型企業成立 - I 股(累計) 股票型 1.5 最高 0.3 無 清託公開說明書 解程基金 - 张州動力基金 - IPM 欧洲勃力(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 清託公開說明書 解程基金 - 欧洲勒力基金 - IPM 欧洲勃力(美元) - I 股(累計) 股票型 1 最高 0.3 無 清託公開說明書 解程基金 - 张州基金 - PM 欧洲美元 - A 股(分派) 股票型 1 最高 0.3 無 清託公開說明書 解程基金 - 张州基金 - PM 欧洲美元 3 分。	摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(美元) - I 股(累計)	債券型	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場債券基金 - IPM 新興市場債券(乗元) - I 股(電計)	摩根基金 - 新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(歐元對沖) - A 股(每季派息)	債券型	1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
<ul> <li>聚租基金 - 新興市場債券基金 - IPM 新興市場債券(歐元對字) - A 股(分派)</li> <li>債券型 1.15 最高 0.3 無</li></ul>	摩根基金 - 新興市場股息收益基金 - JPM 新興市場股息收益(美元) - A 股(累計)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - IPM 歐洲小型企業(美元) - A 股(累計) 股票型 1.5 最高 0.3 無 請辞公開說明書 摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - IPM 歐洲小型企業(美元) - A 股(累計) 股票型 1.5 最高 0.3 無 請辞公開說明書 摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - IPM 歐洲小型企業(東元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請辞公開說明書 摩根基金 - 歐洲動力基金 - IPM 歐洲動力(美元) - A 股(累計) 股票型 1.5 最高 0.3 無 請辞公開說明書 摩根基金 - 歐洲動力基金 - IPM 歐洲動力(美元) - A 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請辞公開說明書 摩根基金 - 歐洲動力基金 - IPM 歐洲動力(東元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請辞公開說明書 摩根基金 - 歐洲基金 - IPM 歐洲(東元) - A R(分添) 股票型 1 最高 0.3 無 請辞公開說明書 摩根基金 - 歐洲基金 - IPM 歐洲(美元) - C 股(累計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請辞公開說明書 摩根基金 - 歐洲基金 - IPM 歐洲(美元) - C 股(累計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請辞公開說明書 摩根基金 - 夜合收益信券基金 - IPM 電子(大震資源(東元) - A 股(累計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請辞公開說明書 摩根基金 - 理球天然資源基金 - IPM 電球天然資源(東元) - A 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請辞公開說明書 摩根基金 - 環球企業信券基金 - IPM 環球企業信券(東京) - A 股(分派) 股票型 1.5 最高 0.3 無 請辞公開說明書 摩根基金 - 環球企業信券基金 - IPM 環球企業信券(東京) - I 股(累計) (債券型 0.8 最高 0.10 無 請辞公開說明書 摩根基金 - 環球疫養養金 - IPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計) 債券型 0.8 最高 0.2 0.4 請辞公開說明書 摩根基金 - 環球疫債毒金 - IPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計) 債券型 0.8 最高 0.2 0.4 請辞公開說明書 摩根基金 - 環球疫債毒基金 - IPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計) 債券型 0.8 最高 0.11 無 請辞公開說明書 摩根基金 - 環球疫債毒基金 - IPM 環球疫債等(美元) - I 股(累計) 債券型 0.5 最高 0.11 無 請辞公開說明書 摩根基金 - 環球疫費有多基金 - IPM 環球衛債等(美元) - I 股(累計) 債券型 0.5 最高 0.11 無 請辞公開說明書 摩根基金 - 環球疫費有多基金 - IPM 環球衛債等(美元) - I 股(累計) 債券型 0.5 最高 0.11 無 請辞公開說明書 摩根基金 - 環球發費有財基金 - IPM 環球衛債等(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請辞公開說明書 摩根基金 - 環球發費有財基金 - IPM 環球衛費不同表計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請辞公開說明書 摩根基金 - 環球發費有好基金 - IPM 環球衛費不同表計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請辞公開說明書 摩根基金 - 環球登費有料基金 - IPM 環球衛費和報度等計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請辞公開說明書	摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)	債券型	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
原根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(美元對沖) - A 股累計) 股票型 1.5 最高 0.3 無 請許公開說明書 解根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(美元對沖) - A 股(累計) 股票型 1.5 最高 0.3 無 請許公開說明書 解根基金 - 歐洲助力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - A 股(累計) 股票型 1.5 最高 0.3 無 請許公開說明書 解根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - L 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請許公開說明書 解根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - L 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請許公開說明書 解根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲歐元) - A 及(分派) 股票型 1 最高 0.3 無 請許公開說明書 解根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(公元) - C 股(累計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請許公開說明書 解根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元) - C 股(累計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請許公開說明書 解根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 國內收益債券(美元) - A 股(累計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請許公開說明書 解根基金 - 現水、投資資金(東元) - A 股(累計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請許公開說明書 解根基金 - 環球大、投資資金(元) - A 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請許公開說明書 解根基金 - 理球及業債券(金) - JPM 環球企業債券(金) - A 股(分派) 股票型 1.5 最高 0.3 無 請許公開說明書 解根基金 - 環球企業債券(金) - JPM 環球企業債務(金) - JPM 環球企業(金) - JPM 電工企業(金) - JPM 電本企業(金) - JPM 電本企業(金) - JPM 電本企業(金) - JPM 電本企業(金)	摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(歐元對沖) - A 股(分派)	債券型	1.15	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 欧洲小型企業基金 - JPM 欧洲小型企業(欧元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 欧洲動力基金 - JPM 欧洲動力(美元計) - A 股(累計) 股票型 1.5 最高 0.3 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 欧洲動力基金 - JPM 欧洲動力(美元計) - A 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 欧洲動力基金 - JPM 欧洲動力(美元計) - A 股(分泌) 股票型 1 最高 0.3 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 欧洲基金 - JPM 欧洲(美元) - A 股(分泌) 股票型 1 最高 0.3 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 欧洲基金 - JPM 欧洲(美元) - C 股(累計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 欧洲基金 - JPM 欧洲(美元) - C 股(累計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 欧洲基金 - JPM 欧洲(美元) - C 股(累計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 複球大然資源基金 - JPM 複球大然資源(美元) - A 股(累計) 投票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球大然資源基金 - JPM 環球大然資源(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球企業債券存賴期對沖基金 - JPM 環球企業債券存賴期對沖(美元) - D 股(累計) 使寿型 0.8 最高 0.1 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券存賴期對沖(美元) - D 股(累計) 債券型 0.8 最高 0.1 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球庭債基金 - 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 摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球率整債券(美元) - I 股(累計) 債券型 0.5 最高 0.11 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球野衛科技基金 - JPM 環球等額債券(美元) - I 股(累計) 債券型 0.8 最高 0.11 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球野衛科技基金 - JPM 環球新衛科技(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球野衛科技基金 - JPM 環球新衛科技(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球野衛科技基金 - JPM 環球衛衛科技(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球野衛科技基金 - JPM 環球衛衛科技(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球野衛科技基金 - JPM 環球衛衛科技(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書	摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(美元) - A 股(累計)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金・歐洲動力基金・IPM 歐洲動力(美元) - A 股(累計) 股票型 1.5 最高 0.3 無 請詳公開說明書 摩根基金・歐洲動力基金・IPM 歐洲動力(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金・歐洲動力基金・IPM 歐洲動力(東元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金・歐洲基金・IPM 歐洲(東元) - A 股(分素) 股票型 1 最高 0.3 無 請詳公開說明書 摩根基金・歐洲基金・IPM 歐洲(美元) - C 股(累計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請詳公開說明書 摩根基金・歐洲基金・IPM 歐洲(美元) - C 股(累計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請詳公開說明書 摩根基金・歐洲基金・IPM 歐洲(美元) - C 股(累計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請詳公開說明書 摩根基金・改治基金・IPM 環球(美元) - A 股(另計) 股票型 0.7 最高 0.2 無 請詳公開說明書 摩根基金・環球天然資源基金・IPM 環球大然資源(表元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金・環球天然資源基金・IPM 環球大然資源(販元) - A 股(分派) 股票型 0.8 最高 0.3 無 請詳公開說明書 摩根基金・環球企業債券存續期對沖基金・IPM 環球企業債券存續期對沖(美元) - D 股(累計) 債券型 0.8 最高 0.2 0.4 請詳公開說明書 摩根基金・環球企業債券存續期對沖基金・IPM 環球企業債券(養元) - I 股(累計) 債券型 0.4 最高 0.11 無 請詳公開說明書 摩根基金・環球取債基金・IPM 環球原債(美元) - I 股(累計) 債券型 0.3 0-0.11 無 請詳公開說明書 摩根基金・環球解析(券基金・IPM 環球系的債券美元) - I 股(累計) 債券型 0.5 最高 0.11 無 請詳公開說明書 摩根基金・環球解析技基金・IPM 環球系的債券表元・I 股(累計) 債券型 0.5 最高 0.11 無 請詳公開說明書 摩根基金・環球解析技基金・IPM 環球系的債券表元・I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金・環球解析技基金・IPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金・環球解析技基金・IPM 環球解析技(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金・環球解析技基金・IPM 環球解析技(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金・環球解析技量金・IPM 環球解析技(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書	摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(美元對沖) - A 股(累計)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(歐元) - 1股(緊計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(歐元) - 1股(緊計) 股票型 1 最高 0.3 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(歐元) - A 股(分派) 股票型 1 最高 0.3 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元) - C 股(緊計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元對沖) - C 股(緊計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 複心益債券基金 - JPM 取消(美元對沖) - C 股(累計) 股票型 0.7 最高 0.2 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - A 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(歐元) - A 股(分派) 股票型 1.5 最高 0.3 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球不然資源基金 - JPM 環球企業債券存額期對沖 (美元) - D 股(累計) 債券型 0.8 最高 0.2 0.4 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球定業債券存額期對沖基金 - JPM 環球企業債券存額期對沖 (美元) - D 股(累計) 債券型 0.8 最高 0.11 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球短債(美元) - I 股(累計) 債券型 0.4 最高 0.11 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球短債(美元) - I 股(累計) 債券型 0.5 最高 0.11 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球障略債券(美元) - I 股(累計) 債券型 0.5 最高 0.11 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球障略債券(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球管務科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球管務科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球管務科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書	摩根基金 - 歐洲小型企業基金 - JPM 歐洲小型企業(歐元) - I 股(累計)	股票型	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力歐元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(歐元) - A 股(分派) 股票型 1 最高 0.3 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元) - C 股(累計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元對沖) - C 股(累計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複味及於(累計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複味天然資源(美元) - A 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(歐元) - A 股(分派) 股票型 1.5 最高 0.3 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球企業債券存續期對沖基金 - JPM 環球企業債券存續期對沖 (美元) - D 股(累計) 債券型 0.8 最高 0.1 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球短業債券基金 - 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 摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球策略債券美元) - I 股(累計) 債券型 0.3 0-0.11 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球類債基金 - JPM 環球策略債券美元) - I 股(累計) 債券型 0.5 最高 0.11 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球類債基金 - JPM 環球策略債券美元) - I 股(累計) 債券型 0.5 最高 0.11 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球類順市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 建球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元) - A 股(累計)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元) - A 股(分派) 股票型 1 最高 0.3 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元) - C 股(累計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元對沖) - C 股(累計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - A 股(累計)	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - I 股(累計)	股票型	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元) - C 股(累計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元對沖) - C 股(累計) 股票型 0.5 0-0.2 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - A 股(累計) 債券型 0.7 最高 0.2 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(歐元) - A 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球企業債券存續期對沖基金 - JPM 環球企業債券存續期對沖 (美元) - D 股(累計) 債券型 0.8 最高 0.2 0.4 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球企業債券存續期對沖基金 - JPM 環球企業債券存續期對沖 (美元) - D 股(累計) 債券型 0.8 最高 0.2 0.4 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計) 債券型 0.4 最高 0.11 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計) 債券型 0.3 0-0.11 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - I 股(累計) 債券型 0.5 最高 0.11 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計) 股票型 0.85 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(美元) - A 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書	摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(歐元) - I 股(累計)	股票型	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元對沖) - C 股(累計)	摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(歐元) - A 股(分派)	股票型	1	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - A 股(累計)	摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元) - C 股(累計)	股票型	0.5	0~0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(歐元) - A 股(分派) 股票型 1.5 最高 0.3 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球企業債券存續期對沖基金 - JPM 環球企業債券存續期對沖 (美元) - D 股(累計) 債券型 0.8 最高 0.2 0.4 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計) 債券型 0.4 最高 0.11 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球短債(美元) - I 股(累計) 債券型 0.3 0-0.11 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - I 股 (早月派息) 債券型 0.5 最高 0.11 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計) 股票型 0.85 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計) 股票型 0.8 最高 0.16 無 請詳公開說明書 摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(美元) - A 股(累計) 股票型 1.5 最高 0.3 無 請詳公開說明書	摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元對沖) - C 股(累計)	股票型	0.5	0~0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球天然資源基金 - IPM 環球天然資源(歐元) - A 股(分派)	摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - A 股(累計)	債券型	0.7	最高 0.2	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券存續期對冲基金 - JPM 環球企業債券存續期對沖 (美元) - D 股(累計)	摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - I 股(累計)	股票型	0.8	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(歐元) - A 股(分派)	股票型	1.5	最高 0.3	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球短債(美元) - I 股(累計)	摩根基金 - 環球企業債券存續期對沖基金 - JPM 環球企業債券存續期對沖 (美元) - D 股(累計)	債券型	0.8	最高 0.2	0.4	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - I 股 perf(每月派息)       債券型       0.5       最高 0.11       無       請詳公開說明書         摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計)       股票型       0.85       最高 0.16       無       請詳公開說明書         摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計)       股票型       0.8       最高 0.16       無       請詳公開說明書         摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(美元) - A 股(累計)       股票型       1.5       最高 0.3       無       請詳公開說明書	摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	債券型	0.4	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計)       股票型       0.85       最高 0.16       無       請詳公開說明書         摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計)       股票型       0.8       最高 0.16       無       請詳公開說明書         摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(美元) - A 股(累計)       股票型       1.5       最高 0.3       無       請詳公開說明書	摩根基金 - 環球短債基金 - JPM 環球短債(美元) - I 股(累計)	債券型	0.3	0~0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計)     股票型     0.8     最高 0.16     無     請詳公開說明書       摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(美元) - A 股(累計)     股票型     1.5     最高 0.3     無     請詳公開說明書	摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - I 股 perf(每月派息)	債券型	0.5	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(美元) - A 股(累計) 股票型 1.5 最高 0.3 無 請詳公開說明書	摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計)	股票型	0.85	最高 0.16	無	請詳公開說明書
	摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計)	股票型	0.8	最高 0.16	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)	摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(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

摩根菲律賓基金 - 摩根菲律賓(美元)(累計)	股票型	1.5	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根澳洲基金 - 摩根澳洲(美元)(累計)	股票型	0.75	0.025~0.06	無	請詳公開說明書
摩根基金-環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)	債券型	0.5	最高 0.11	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(歐元) - 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 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元) - C 股(累計)	股票型	0.5	0~0.2	無	請詳公開說明書
摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元對沖) - I 股(累計)	股票型	0.5	最高 0.16	無	請詳公開說明書
摩根基金 - 新興市場投資級債券基金 - JPM 新興市場投資級債券 (美元) - I 股(累計)	債券型	0.4	最高 0.16	無	請詳公開說明書

# ■ 境外 ETF

名稱	類型	總費用率(%)
SPDR S&P 500 ETF Trust	股票型	0.0945
iShares Core S&P 500 ETF	股票型	0.03
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 MSCI Canada ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Japan ETF	股票型	0.5
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	股票型	0.69
iShares MSCI Hong Kong ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Australia ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Europe ex-UK UCITS ETF	股票型	0.4
Shares MSCI United Kingdom ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Singapore ETF	股票型	0.5
Shares US Financials ETF	股票型	0.39
Shares MSCI Europe Financials ETF	股票型	0.49
Shares Global Financials ETF	股票型	0.4
iShares Global Materials ETF	股票型	0.4
Shares U.S. Basic Materials ETF	股票型	0.39
iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF	股票型	0.39
iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF	股票型	0.39
Shares Global Energy ETF	股票型	0.4
iShares U.S. Energy ETF	股票型	0.39
Shares Global Comm Services ETF	股票型	0.4
Shares US Telecommunications ETF	股票型	0.39
iShares Global Consumer Staples ETF	股票型	0.4
Shares US Consumer Staples ETF	股票型	0.39
iShares Global Consumer Discretionary ETF	股票型	0.4
iShares Biotechnology ETF	股票型	0.44
Shares US Technology ETF	股票型	0.39
iShares Global Tech ETF	股票型	0.4
iShares Global Healthcare ETF	股票型	0.4

iShares U.S. Healthcare ETF	股票型	0.39
iShares U.S. Industrials ETF	股票型	0.39
iShares Global Industrials ETF	股票型	0.4
iShares MSCI Brazil ETF	股票型	0.58
iShares MSCI China ETF	股票型	0.58
iShares MSCI South Korea ETF	股票型	0.58
iShares MSCI Indonesia ETF	股票型	0.58
iShares MSCI India ETF	股票型	0.68
iShares MSCI France ETF	股票型	0.53
iShares MSCI Germany ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Italy ETF	股票型	0.5
iShares MSCI Spain ETF	股票型	0.5
Vanguard S&P 500 ETF	股票型	0.03
SPDR EURO STOXX 50 ETF	股票型	0.29
iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF	股票型	0.2
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	股票型	0.08
iShares MSCI Emerging Markets ETF	股票型	0.69
Financial Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
Health Care Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
SPDR S&P Retail ETF	股票型	0.35
Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
Energy Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
Industrial Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
Materials Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
Technology Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
Utilities Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
iShares Gold Producers UCITS ETF	股票型	0.55
Xtrackers MSCI Japan UCITS ETF	股票型	0.4
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	股票型	0.07
iShares Currency Hedged MSCI Japan ETF	股票型	0.5
Shares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF DE	股票型	0.1
Free ETF-Nikkei 225	股票型	0.12
iShares Core Nikkei 225 ETF	股票型	0.045
UBS Lux Fund Solutions - MSCI Canada UCITS ETF	股票型	0.43
iShares Currency Hedged MSCI Eurozone ETF	股票型	0.53
iShares Currency Hedged MSCI Germany ETF	股票型	0.53
Shares Currency Hedged MSCI Canada ETF	股票型	0.53
iShares Currency Hedged MSCI United Kingdom ETF	股票型	0.5
iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	債券型	0.48
SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF	債券型	0.4

Shares IP Morgan USD Emerging Machare Road ETF			
Bhares Global Inflation Linked Gow Bond UCITS ETF (数学型 0.2 States Global Inflation Linked Gow Bond UCITS ETF (数学型 0.2 States Global Gow Bond UCITS ETF (数学型 0.2 States Global Gow Bond UCITS ETF (数学型 0.2 STEPS Proteils) Aggregate Bond ETF (数学型 0.2 STEPS Proteils) Aggregate Bond ETF (数学型 0.0 STEPS Proteils) Aggregate Bond ETF (数学型 0.0 STEPS Proteils) Aggregate Bond ETF (数学型 0.0 STEPS Proteils) Inflational Extra Treasury Ethe ETF (数学型 0.0 STEPS Proteils) Inflational Extra Treasury Extra ETF (数学型 0.0 STEPS Proteils) Inflational Extra Treasury Extra ETF (数学型 0.0 STEPS Proteils) Inflational Extra Treasury Extra ETF (数学型 0.0 STEPS Proteils) Inflational Extra Ethe ETF (数学型 0.0 STEPS Proteils) Extra ETF (Defence E	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	債券型	0.39
Shares Global Inflation Linked Gov Road UCTS ETF 변충型 0.2 Shares Global Covi Bond UCTS ETF ### ### 0.2 Shares Global Covi Bond UCTS ETF ### ### 0.2 SPOR Perriblic Aggregate Bond ETF ### 0.05 SPOR Perriblic Aggregate Bond ETF ### 0.06 SPOR Perriblic Capter From Treasury ETF ### 0.06 SPOR Perriblic Linker Coving Term Treasury ETF ### 0.06 SPOR Perriblic Linker Term Term Term Term Term Term Term Te	iShares JP Morgan EM Local Currency Bond ETF	債券型	0.3
Ranes Global Gort Bond UCITS ETF Shares Global Gort Bond UCITS ETF Shares Global Gort Bond UCITS ETF Group Portfolio Aggregate Bond ETF Vanguard Intermediate-Term Treasury ETF Group Quantil Intermediate-Term Treasury ETF Group Quantil Intermediate Term Treasury ETF Group Portfolio Intermediate Term Treasury ETF Group Quantil Intermediate Term Treasury ETF Group Quantil Intermediate Term Treasury ETF Group Portfolio Intermediate Term Treasury ETF Group Quantil Intermediate Term Treasury ETF Group Quantil Intermediate Term Treasury ETF Group Quantil Intermediate Term Corporate Bend ETF Group Quantil Intermediate Term Interfector-Protected Securities ETF Group Quantil Intermediate Term Interfector-Protected Interfector-Protected Interfecto	iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF	債券型	0.2
Shares Global Cort Bond UCTS ETF  SPDR Perifolic Aggregate Bond ETF  Vanguard Intermediate Term Treasury ETF  Opp 200,03  SPDR Perifolic Short Term Treasury ETF  SPDR Perifolic Short Term Treasury ETF  SPDR Perifolic Intermediate Term Corporate Bond ETF  Warguard Total Bond Market ETF  Warguard Total Bond Market ETF  Warguard Total Bond Market ETF  Warguard Total International Bond ETF  SPDR Shares TJP Bond ETF  Warguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF  Warguard	iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF	債券型	0.2
SPDR Portfolio Ageregate Bond ETF Vanguard Intermediate-Term Tressury ETF SPDR Portfolio Short Term Tressury ETF SPDR Portfolio Intermediate Term Tressury ETF SPDR Portfolio Intermediate Term Tressury ETF SPDR Portfolio Intermediate Term Tressury ETF SPDR Portfolio Long Term Tressury ETF SPDR Portfolio Intermediate Term Corporate Bond ETF GPSE O.01 Spund Total International Bond ETF GPSE O.02 Spund Total International Bond ETF GPSE O.07 Spund Total International Bond ETF GPSE Spunds Sport Tressury Bond 2-10yr UCITS ETF GPSE O.07 Spunds Sport Tressury Bond 2-10yr UCITS ETF GPSE O.09 Spunds Sport Tressury Bond ETF GPSE O.04 Spunds Sport Tressury Bond ETF GPSE O.04 Spunds Sport Tressury Bond ETF GPSE O.05 Spunds Sport	iShares Global Govt Bond UCITS ETF	債券型	0.2
Vanguard Intermediate-Term Treasury ETF SPOR Portfolio Short Term Treasury ETF SPOR Portfolio Intermediate Term Corporate Bond ETF SPOR SPOR Portfolio Intermediate Term Corporate Bond ETF SPOR SPOR SPOR SPOR SPOR SPOR SPOR SPOR	iShares Global Govt Bond UCITS ETF	債券型	0.2
SPOR Portfolio Short Term Treasury ETF SPOR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF SPOR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF GPPE 0.006 SPOR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF GPPE 0.006 SPOR Portfolio Intermediate Term Corporate Bond ETF GPPE 0.004 Shares Boax \$ Investment Grade Corporate Bond ETF GPPE 0.014 Wanguard Total Bond Market ETF GPPE 0.03 Wanguard Total International Bond ETF GPPE 0.03 Shares T-10 Year Treasury Bond ETF GPPE 0.05 Shares T-10 Year Treasury Bond ETF GPPE 0.07 Shares T-10 Year Treasury Bond FTF GPPE 0.09 Wanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF GPPE 0.015 Shares T-10 Year Treasury Bond ETF GPPE 0.015 Shares T-10 Year Treasury Bond ETF GPPE 0.015 Shares L-3 Year Treasury Bond ETF GPPE 0.015 Shares Bond ETF GPPE 0.015 Shares SAP SOO Minimum Volatility UCTTS ETF Shares Bond SCT USA Min Vola Factor ETF BREAK COLON Wolfellity ETF BREAK COLON WOLF EXCHANGE TRADE THAN BREAK COLON BREAK BREAK COLON BREAK COLON BREAK BREAK BRAIN BREAK COLON BREAK BREAK BRAIN BREAK COLON BREAK BREAK BRAIN BREAK BREAK BRAI	SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF	債券型	0.03
SPOR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF  「使寿型 0.06  SPOR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF  「保寿型 0.06  SPOR Portfolio Intermediate Term Corporate Bond ETF  「保寿型 0.04  Shares Bloxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF  「保寿型 0.14  Vanguard Total Bond Market ETF  「保寿型 0.07  Shares To Year Treasury Bond ETF  「保寿型 0.07  Shares To Year Treasury Bond ETF  「保寿型 0.07  Shares The Bond ETF  「保寿型 0.09  Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF  「保寿型 0.15  Shares L3 Year Treasury Bond ETF  「保寿型 0.15  Shares SASCI USA Min Vol Factor ETF  「限寿型 0.15  Shares SASCI USA Min Vol Factor ETF  「限寿型 0.15  NEXT FUNDS TOPIX Exchange Traded Fund  「RET FUNDS TOPIX Exchange Traded Fund  「RET FUNDS TOPIX Exchange Traded Fund  「RET FUNDS TOPIX Exchange Trades Funds ETF  「RET FUNDS TOPIX Exchange Trades Funds	Vanguard Intermediate-Term Treasury ETF	債券型	0.04
SPDR Portfolio Long Term Treasury ETF (債券型 0.06 SPDR Portfolio Intermediate Term Corporate Bond ETF (債券型 0.14 Shares iBoxa \$ Investment Grade Cxprorate Bond ETF (債券型 0.14 Vanguard Total Bond Market ETF (債券型 0.03 Vanguard Total International Bond ETF (債券型 0.07 Shares 7-10 Year Treasury Bond ETF (債券型 0.07 iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF (債券型 0.15 iShares TIPS Bond ETF (債券型 0.15 iShares TIPS Bond ETF (債券型 0.19 Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF (債券型 0.19 Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF (債券型 0.19 iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF (債券型 0.15 iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF (債券型 0.15 iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF (債券型 0.15 iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF (債券型 0.15 iShares Edge S&P 500 Low Volatility ETF (稅券型 0.25 iShares MECI USA Min Vol Factor ETF (稅券型 0.15 iShares Edge S&P 500 Low Volatility ETF (稅券型 0.15 iShares Edge S&P 500 Low Volatility ETF (稅券型 0.15 iShares Edge S&P 500 Low Volatility ETF (稅券型 0.15 iShares Edge S&P 500 Low Volatility ETF (稅券型 0.15 iShares Edge S&P 500 Low Volatility ETF (稅券型 0.15 iShares Edge S&P 500 Low Volatility ETF (稅券型 0.15 iShares Edge S&P 500 Low Volatility ETF (稅券型 0.06 iShares Edge S&P 500 Low Volatility ETF (稅券型 0.06 iShares Edge S&P 500 Low Volatility ETF (稅券型 0.06 iShares Edge S&P 500 Low Volatility ETF (稅券型 0.06 iShares Edge S&P 500 Low Volatility ETF (稅券型 0.18 invesco QQQ Trust Series 1 (稅券型 0.18 invesco QQQ Trust Series 1 (稅券型 0.19 iNperiod ReaBuilders Lapan ETF (稅券型 0.19 iNperiod ReaBuilders Edge S&P 500 Low Volatility ETF (稅券型 0.19 iNperiod ReaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF (稅券型 0.19 iNperiod ReaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF (稅券型 0.19 iNperiod ReaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF (稅券型 0.19 iNperiod ReaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF (稅券型 0.19 iNperiod ReaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF (稅券型 0.19 iNperiod ReaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF (稅券型 0.19 iNperiod ReaBuilders Developed Asia Pacific-ex J	SPDR Portfolio Short Term Treasury ETF	債券型	0.06
SPDR Portfolio Intermediate Term Corporate Bond ETF (	SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF	債券型	0.06
IShures iBoxx S Investment Grade Corporate Bond ETF (费泰型 0.14 Vanguard Total Bond Market ETF (费泰型 0.03 Vanguard Total International Bond ETF (费泰型 0.07 iShures 7-10 Year Treasury Bond ETF (费泰型 0.15 iShures USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF (费泰型 0.17 iShures ITPS Bond ETF (费泰型 0.19 Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF (费泰型 0.19 Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF (费泰型 0.15 iShures 1-3 Year Treasury Bond ETF (费泰型 0.15 iShures Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF (费泰型 0.15 iShures Bdge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF (费泰型 0.15 iShures Bdge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF (费泰型 0.25 iShures MSCI USA Min Vol Factor ETF (费泰型 0.25 iShures MSCI USA Min Vol Factor ETF (费泰型 0.25 iShures MCI USA Min Vol Factor ETF (费泰型 0.25 iShures MCI USA Min Vol Factor ETF (费泰型 0.15 invesco S&P 500 Low Volatility ETF (费泰型 0.25 iNEXT FUNDS TOPIX Exchange Traded Fund (费泰型 0.26 iShures MCI USA Min Vol Factor ETF (费泰型 0.16 invesco QQQ Trust Series 1 (费泰型 0.18 invesco QQQ Trust Series 1 (费泰型 0.18 invesco QQQ Trust Series 1 (费泰型 0.19 iPMorgan Russell 1000 Volate (费泰型 0.19 iPMorgan BetaBuilders Japan ETF (费泰型 0.09 iPMorgan BetaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF (费泰型 0.19 iPMorgan BetaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF (费泰型 0.19 iPMorgan BetaBuilders US Equity ETF (费泰型 0.25 iPMorgan US Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF (费泰型 0.25 iPMorgan Europe Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF (费泰型 0.25 iPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF (费泰型 0.29 iPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF (费泰型 0.29 iPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF (费泰型 0.29 iPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF (费泰型 0.29 iPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF (费泰型 0.29 iPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF (费泰型 0.29 iPMorgan US Value Factor ETF	SPDR Portfolio Long Term Treasury ETF	債券型	0.06
Vanguard Total Bond Market ETF Vanguard Total International Bond ETF (债券型 0.07 iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF (债券型 0.15 iShares TUS Bond ETF (债券型 0.17 iShares TUS Bond ETF (债券型 0.19 Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF (债券型 0.19 Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF (债券型 0.15 iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF (债券型 0.15 iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF (债券型 0.15 iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF (院券型 0.15 iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF (院券型 0.15 iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF (院券型 0.15 iNexco S&P 500 Low Volatility ETF (REM D.15 iNexco S&P 500 Low Volatility ETF (REM D.15 iNexco S&P 500 Low Volatility ETF (REM D.15 iNexco QCQ Trust Stories ETF (REM D.16 iNexco QCQ Trust Series I REM D.18 iNexco QCQ Trust Series I REM D.18 invesco QCQ Trust Series I REM D.18 invesco QCQ Trust Series I REM D.19 invesco QCQ Trust Series I R	SPDR Portfolio Intermediate Term Corporate Bond ETF	債券型	0.04
Vanguard Total International Bond ETF iShares USD Treasury Bond ETF iShares USD Treasury Bond T-10yr UCITS ETF iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF iShares USD Treasury Bond T-10yr UCITS ETF iShares ITPS Bond ETF  Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF iShares I-3 Year Treasury Bond ETF iShares Lay Year Treasury Bond ETF iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF Invesco S&P 500 Low Volatility ETF NEXT FUNDS TOPIX Exchange Traded Fund Wanguard Dividend Appreciation ETF Weywww O.0615 Wanguard Dividend Appreciation ETF Weyww O.06 Invesco QQQ Trust Series 1 Wanguard Russell 1000 Value Wanguard Russell 1000 Value Wanguard Russell 1000 Value Wanguard Russell 1000 Growth ETF Weyww O.09 IPMorgan BetaBuilders Iarope ETF Weyww O.09 IPMorgan BetaBuilders Canada ETF PMorgan BetaBuilders Canada ETF PMorgan BetaBuilders Canada ETF PMorgan BetaBuilders Canada ETF PMorgan BetaBuilders US Equity ETF Weyww O.19 IPMorgan Europe Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF Weyww O.2 IPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF Weyww O.3 IPMorgan Oliversified Return US Small Cap Equity ETF Weywan O.3 IPMorgan Oliversified Return US Small Cap Equity ETF Weywan O.12 IPMorgan Oliversified Return US Small Cap Equity ETF Weywan O.12 IPMorgan US Value Factor ETF Weyww O.12 IPMorgan US Value Factor ETF Weyww O.29 IPMorgan US Value Factor ETF	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	債券型	0.14
IShares USD Treasury Bond ETF IShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF IShares USD Treasury Bond ETF IShares USD Treasury Bond ETF IShares TIPS Bond ETF IShares IIPS Bond ETF IShares IIPS Bond ETF IShares IIPS Bond ETF IShares IIPS Bond ETF ISHARES ARE SED SAP 500 Minimum Volatility UCITS ETF ISHARES BOND IIPS BON	Vanguard Total Bond Market ETF	債券型	0.03
iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF	Vanguard Total International Bond ETF	債券型	0.07
IShares TIPS Bond ETF Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF 使养型 0.04 IShares 1-3 Year Treasury Bond ETF (債养型 0.15 IShares 1-3 Year Treasury Bond ETF (債养型 0.15 IShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF IShares MSCI USA Min Vol Factor ETF Invesco S&P 500 Low Volatility ET	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF (債券型 0.04 iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF (債券型 0.15 iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF (債券型 0.15 iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF 股票型 0.2 iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF 股票型 0.15 Invesco S&P 500 Low Volatility ETF 股票型 0.25 NEXT FUNDS TOPIX Exchange Traded Fund 股票型 0.0615 Vanguard Dividend Appreciation ETF 股票型 0.06 JPMorgan Ultra-Short Income ETF (債券型 0.18 Invesco QQQ Trust Series 1 股票型 0.2 Vanguard Russell 1000 Value 股票型 0.07 Vanguard Russell 1000 Value 股票型 0.07 Vanguard Russell 1000 Growth ETF 股票型 0.08 JPMorgan BetaBuilders Japan ETF 股票型 0.09 JPMorgan BetaBuilders Lurope ETF 股票型 0.19 JPMorgan BetaBuilders Canada ETF 股票型 0.19 JPMorgan BetaBuilders US Equity ETF 股票型 0.19 JPMorgan BetaBuilders US Equity ETF 股票型 0.02 JPMorgan BetaBuilders Packed Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.2 JPMorgan BetaBuilders Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.2 JPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.3 JPMorgan Active Builders Emerging Markets Equity ETF 股票型 0.3 JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF 股票型 0.29 JPMorgan US Value Factor ETF	iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF	債券型	0.07
iShares I-3 Year Treasury Bond ETF iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF invesco S&P 500 Low Volatility ETF invesco QQD Tity Exchange Traded Fund invesco QQQ Tity Series I invesco QQQ T	iShares TIPS Bond ETF	債券型	0.19
iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF 股票型 0.15 Invesco S&P 500 Low Volatility ETF 股票型 0.25 NEXT FUNDS TOPIX Exchange Traded Fund 股票型 0.0615 Vanguard Dividend Appreciation ETF 股票型 0.06 IPMorgan Ultra-Short Income ETF 债券型 0.18 Invesco QQQ Trust Series 1 股票型 0.2 Vanguard Russell 1000 Value 股票型 0.07 Vanguard Russell 1000 Growth ETF 股票型 0.08 IPMorgan BetaBuilders Japan ETF 股票型 0.09 IPMorgan BetaBuilders Europe ETF 股票型 0.19 IPMorgan BetaBuilders Canada ETF 股票型 0.19 IPMorgan BetaBuilders US Equity ETF 股票型 0.19 IPMorgan BetaBuilders US Equity ETF 股票型 0.02 IPMorgan US Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.2 IPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.25 IPMorgan Oversified Return US Small Cap Equity ETF 股票型 0.33 IPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF 股票型 0.39 IPMorgan US Value Factor ETF 股票型 0.30 IPMorgan US Value Factor ETF 股票型 0.33 IPMorgan US Value Factor ETF	Vanguard Short-Term Inflation-Protected Securities ETF	債券型	0.04
Ishares MSCI USA Min Vol Factor ETF 股票型 0.15 Invesco S&P 500 Low Volatility ETF 股票型 0.25 NEXT FUNDS TOPIX Exchange Traded Fund 股票型 0.0615 Vanguard Dividend Appreciation ETF 股票型 0.06 JPMorgan Ultra-Short Income ETF 債券型 0.18 Invesco QQQ Trust Series 1 股票型 0.2 Vanguard Russell 1000 Value 股票型 0.07 Vanguard Russell 1000 Value 股票型 0.07 JPMorgan BetaBuilders Japan ETF 股票型 0.08 JPMorgan BetaBuilders Japan ETF 股票型 0.19 JPMorgan BetaBuilders Canada ETF 股票型 0.09 IPMorgan BetaBuilders Canada ETF 股票型 0.19 JPMorgan BetaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF 股票型 0.19 JPMorgan BetaBuilders US Equity ETF 股票型 0.02 IPMorgan US Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.2 JPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.3 JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF 股票型 0.33 JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF 股票型 0.29 JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF 股票型 0.29	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
Invesco S&P 500 Low Volatility ETF  NE票型  0.25  NEXT FUNDS TOPIX Exchange Traded Fund  De票型  0.06  DManguard Dividend Appreciation ETF  Re票型  0.06  DPMorgan Ultra-Short Income ETF  (请参型  0.18  Invesco QQQ Trust Series 1  Re票型  0.2  Vanguard Russell 1000 Value  Re票型  0.07  Vanguard Russell 1000 Growth ETF  Re票型  0.08  DPMorgan BetaBuilders Japan ETF  Re票型  0.19  DPMorgan BetaBuilders Europe ETF  Re票型  0.19  DPMorgan BetaBuilders Canada ETF  Re票型  0.19  DPMorgan BetaBuilders Canada ETF  Re票型  0.19  DPMorgan BetaBuilders US Equity ETF  Re票型  0.02  DPMorgan US Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF  Re票型  0.25  DPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF  Re票型  0.33  DPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF  Re票型  0.29  DPMorgan US Value Factor ETF  Re票型  0.29	iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF	股票型	0.2
NEXT FUNDS TOPIX Exchange Traded Fund  Vanguard Dividend Appreciation ETF  DPMorgan Ultra-Short Income ETF  DPMorgan DPMorgan Ultra-Short Income ETF  DPMorgan Ultra-Short Income ETF  DPMorgan Ultra-Short Income ETF  DPMorgan BetaBuilders Income ETF  DPMorgan BetaBuilders Japan ETF  DPMorgan BetaBuilders Japan ETF  DPMorgan BetaBuilders United ETF  DPMorgan BetaBuilders Canada ETF  DPMorgan BetaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF  DPMorgan BetaBuilders US Equity ETF  DPMorgan US Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF  DPMorgan US Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF  DPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF  DPMorgan Clobal Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF  DPMorgan DPMorgan Clobal Emerging Markets Equity ETF  DPMorgan DPMOrga	iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF	股票型	0.15
Nanguard Dividend Appreciation ETF	Invesco S&P 500 Low Volatility ETF	股票型	0.25
IPMorgan Ultra-Short Income ETF  Invesco QQQ Trust Series 1  股票型  0.2  Vanguard Russell 1000 Value  股票型  0.07  Vanguard Russell 1000 Growth ETF  股票型  0.08  IPMorgan BetaBuilders Japan ETF  股票型  0.19  IPMorgan BetaBuilders Europe ETF  股票型  0.09  IPMorgan BetaBuilders Canada ETF  股票型  0.19  IPMorgan BetaBuilders Canada ETF  股票型  0.19  IPMorgan BetaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF  股票型  0.19  IPMorgan BetaBuilders US Equity ETF  股票型  0.2  IPMorgan US Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF  股票型  0.2  IPMorgan Europe Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF  股票型  0.2  IPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF  股票型  0.3  IPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF  股票型  0.29  IPMorgan US Value Factor ETF  Research Enhanced Equity ETF  Research Enhanced Endanced Endanced Equity ETF  Research Enhanced Endanced	NEXT FUNDS TOPIX Exchange Traded Fund	股票型	0.0615
Invesco QQQ Trust Series 1 股票型 0.2 Vanguard Russell 1000 Value 股票型 0.07 Vanguard Russell 1000 Growth ETF 股票型 0.08 IPMorgan BetaBuilders Japan ETF 股票型 0.19 IPMorgan BetaBuilders Europe ETF 股票型 0.09 IPMorgan BetaBuilders Canada ETF 股票型 0.19 IPMorgan BetaBuilders Canada ETF 股票型 0.19 IPMorgan BetaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF 股票型 0.19 IPMorgan BetaBuilders US Equity ETF 股票型 0.02 IPMorgan US Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.2 IPMorgan Europe Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.25 IPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.3 IPMorgan Active Builders Emerging Markets Equity ETF 股票型 0.33 IPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF 股票型 0.29 IPMorgan US Value Factor ETF	Vanguard Dividend Appreciation ETF	股票型	0.06
Wanguard Russell 1000 Value 股票型 0.07 Vanguard Russell 1000 Growth ETF 股票型 0.08  JPMorgan BetaBuilders Japan ETF 股票型 0.19  JPMorgan BetaBuilders Europe ETF 股票型 0.09  JPMorgan BetaBuilders Canada ETF 股票型 0.19  JPMorgan BetaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF 股票型 0.19  JPMorgan BetaBuilders US Equity ETF 股票型 0.02  JPMorgan US Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.2  JPMorgan Europe Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.25  JPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.3  JPMorgan ActiveBuilders Emerging Markets Equity ETF 股票型 0.33  JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF 股票型 0.29  JPMorgan US Value Factor ETF 股票型 0.29	JPMorgan Ultra-Short Income ETF	債券型	0.18
Vanguard Russell 1000 Growth ETF股票型0.08JPMorgan BetaBuilders Japan ETF股票型0.19JPMorgan BetaBuilders Europe ETF股票型0.09JPMorgan BetaBuilders Canada ETF股票型0.19JPMorgan BetaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF股票型0.19JPMorgan BetaBuilders US Equity ETF股票型0.02JPMorgan US Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF股票型0.2JPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF股票型0.25JPMorgan ActiveBuilders Emerging Markets Equity ETF股票型0.3JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF股票型0.29JPMorgan US Value Factor ETF股票型0.12	Invesco QQQ Trust Series 1	股票型	0.2
JPMorgan BetaBuilders Japan ETF 股票型 0.19  JPMorgan BetaBuilders Europe ETF 股票型 0.09  JPMorgan BetaBuilders Canada ETF 股票型 0.19  JPMorgan BetaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF 股票型 0.19  JPMorgan BetaBuilders US Equity ETF 股票型 0.02  JPMorgan US Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.2  JPMorgan Europe Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.25  JPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.3  JPMorgan ActiveBuilders Emerging Markets Equity ETF 股票型 0.33  JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF 股票型 0.29  JPMorgan US Value Factor ETF 股票型 0.12	Vanguard Russell 1000 Value	股票型	0.07
JPMorgan BetaBuilders Europe ETF 股票型 0.09  JPMorgan BetaBuilders Canada ETF 股票型 0.19  JPMorgan BetaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF 股票型 0.19  JPMorgan BetaBuilders US Equity ETF 股票型 0.02  JPMorgan US Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.25  JPMorgan Europe Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.25  JPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.3  JPMorgan ActiveBuilders Emerging Markets Equity ETF 股票型 0.33  JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF 股票型 0.29  JPMorgan US Value Factor ETF 股票型 0.12	Vanguard Russell 1000 Growth ETF	股票型	0.08
JPMorgan BetaBuilders Canada ETF 股票型 0.19  JPMorgan BetaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF 股票型 0.19  JPMorgan BetaBuilders US Equity ETF 股票型 0.02  JPMorgan US Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.25  JPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.3  JPMorgan ActiveBuilders Emerging Markets Equity ETF 股票型 0.33  JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF 股票型 0.29  JPMorgan US Value Factor ETF 股票型 0.29	JPMorgan BetaBuilders Japan ETF	股票型	0.19
JPMorgan BetaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF 股票型 0.19  JPMorgan BetaBuilders US Equity ETF 股票型 0.02  JPMorgan US Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.25  JPMorgan Europe Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.25  JPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.3  JPMorgan ActiveBuilders Emerging Markets Equity ETF 股票型 0.33  JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF 股票型 0.29  JPMorgan US Value Factor ETF 股票型 0.12	JPMorgan BetaBuilders Europe ETF	股票型	0.09
JPMorgan BetaBuilders US Equity ETF	JPMorgan BetaBuilders Canada ETF	股票型	0.19
JPMorgan US Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.2  JPMorgan Europe Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.25  JPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF 股票型 0.3  JPMorgan ActiveBuilders Emerging Markets Equity ETF 股票型 0.33  JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF 股票型 0.29  JPMorgan US Value Factor ETF 股票型 0.12	JPMorgan BetaBuilders Developed Asia Pacific-ex Japan ETF	股票型	0.19
JPMorgan Europe Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF股票型0.25JPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF股票型0.3JPMorgan ActiveBuilders Emerging Markets Equity ETF股票型0.33JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF股票型0.29JPMorgan US Value Factor ETF股票型0.12	JPMorgan BetaBuilders US Equity ETF	股票型	0.02
JPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF股票型0.3JPMorgan ActiveBuilders Emerging Markets Equity ETF股票型0.33JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF股票型0.29JPMorgan US Value Factor ETF股票型0.12	JPMorgan US Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF	股票型	0.2
JPMorgan ActiveBuilders Emerging Markets Equity ETF     股票型     0.33       JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF     股票型     0.29       JPMorgan US Value Factor ETF     股票型     0.12	JPMorgan Europe Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF	股票型	0.25
JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF 股票型 0.29 JPMorgan US Value Factor ETF 股票型 0.12	JPMorgan Global Emerging Markets Research Enhanced Index Equity ESG UCITS ETF	股票型	0.3
JPMorgan US Value Factor ETF 股票型 0.12	JPMorgan ActiveBuilders Emerging Markets Equity ETF	股票型	0.33
	JPMorgan Diversified Return US Small Cap Equity ETF	股票型	0.29
JPMorgan US Quality Factor ETF 股票型 0.12	JPMorgan US Value Factor ETF	股票型	0.12
	JPMorgan US Quality Factor ETF	股票型	0.12

JPMorgan US Momentum Factor ETF	股票型	0.12
iShares Currency Hedged MSCI Emerging Markets ETF	股票型	0.69
iShares MSCI Emerging Markets ex China ETF	股票型	0.25
iShares US Consumer Discretionary ETF	股票型	0.39
iShares US Utilities ETF	股票型	0.39
iShares Global Utilities ETF	股票型	0.4
JPMorgan Global Equity Multi-Factor UCITS ETF	股票型	0.19
Communication Services Select Sector SPDR Fund	股票型	0.1
iShares MSCI China A ETF	股票型	0.6
Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF	股票型	0.65
iShares Short Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	債券型	0.15
iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF	債券型	0.04
iShares 5-10 Year Investment Grade Corporate Bond ETF	債券型	0.04
iShares 10+ Year Investment Grade Corporate Bond ETF	債券型	0.04
SPDR Portfolio Short Term Corporate Bond ETF	債券型	0.04
SPDR Portfolio Long Term Corporate Bond ETF	債券型	0.04

## 資料日期:2023/11

- 上述各子標的費用率係以 2023 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的之方式經營,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. 因投資標的特性之不同,將產生不同之投資風險,包括但不限於可能發生之投資標的跌價、匯兌損失所導致之本金虧損,或投資標的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孽息等收益,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(<a href="https://www.allianz.com.tw">https://www.allianz.com.tw</a>)最新消息查詢。

本公司『智聯人生外幣變額年金保險(110)』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)
安聯證券投資信託股份有限公司	不多於2%	未達二佰萬	未達一佰萬
摩根證券投資信託股份有限公司	不多於1%	未達二佰萬	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『智聯人生外幣變額年金保險(110)』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二佰萬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。

智聯人生外幣變額年金保險(110)商品說明書第72頁,共72頁