

元大人壽大利元滿變額年金保險

商品說明書

險種名稱：元大人壽大利元滿變額年金保險

商品文號：111 年 01 月 12 日元壽字第 1100004331 號函備查、114 年 04 月 28 日元壽字第 1140002432 號函備查。

給付項目：年金給付、未支領之年金餘額、返還保單帳戶價值、加值給付金。

險種名稱：元大人壽投資標的批註條款(一)

商品文號：110 年 03 月 22 日元壽字第 1090004252 號函備查、114 年 04 月 28 日元壽字第 1140001776 號函備查。

險種名稱：元大人壽投資標的批註條款(四)

商品文號：114 年 4 月 28 日元壽字第 1140001777 號函備查。

- 加值給付金之給付來源為本商品收取之費用或通路服務費。
- 本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- 本商品得銷售予高齡客戶(達65(含)歲以上之要保人、被保險人或實際繳交保險費之人)，為充分了解客戶特性，高齡客戶需填寫高齡投保評估量表，若評估結果顯示其不具有辨識不利其投保權益情形之能力或經公司評估要保人風險承受度與所選擇之投資標的風險屬性不相符者，元大人壽不予承保。
- 欲詳細瞭解元大人壽公開之相關資訊及說明，您可選擇親洽元大人壽詢問或至網址 <https://www.yuantalife.com.tw>查詢下載。
- 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。

元大人壽保險股份有限公司

發行日期：114年04月28日



風險屬性評估路徑

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，元大人壽不負投資盈虧之責，所有投資皆具投資風險，最大可能損失為投資本金之全部，要保人投保前應詳閱本保險商品說明書。

商品所連結之一切投資標的無保證投資收益，投資可能產生的風險包括信用風險、市場風險、法律風險、本金虧損、匯率損失、或基金解散、清算、移轉、合併...等等，於最壞之情形下，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。

本商品連結之投資標的（投資標的名稱請詳閱本商品說明書之【投資標的揭露】）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。投資風險包含最大可能損失、商品所涉匯率風險，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保險商品說明書上簽章者依法負責。

元大人壽保險股份有限公司

董事長 江朝國

江朝國



中華民國 114 年 04 月 28 日

Content

【目錄】

投資風險警語之揭露及重要聲明.....	1
投資風險揭露.....	3
保險計畫詳細說明.....	5
商品簡介(給付項目及條件).....	6
投保規則.....	7
保險費交付原則、限制及不交付效果.....	8
給付項目試算列表.....	9
保險公司收取之相關費用一覽表.....	14
通路報酬揭露.....	16
投資標的介紹.....	18
投資標的揭露.....	20
【重要保單條款摘要】元大人壽大利元滿變額年金保險 (W2)	108
【重要保單條款摘要】元大人壽投資標的批註條款(一) (B1)	120
【重要保單條款摘要】元大人壽投資標的批註條款(四) (B4)	122

【投資風險警語之揭露及重要聲明】

- 一、 本項重要特性陳述係依主管機關所定之『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商品是否切合您的需要。
- 二、 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元大人壽撤銷本契約。
- 三、 這是一項長期投保計畫，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。
- 四、 只有在您確定可進行長期投保，您才適合選擇本計畫。
- 五、 您必須先謹慎考慮未來其他一切費用負擔後，再決定您可以繳付之保險費額度。
- 六、 本保單之保險費繳納方式採彈性繳費，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。
- 七、 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或可能為零。
- 八、 稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。
- 九、 本商品為保險商品，依保險法及其他相關規定受保險安定基金保障；本保險非存款商品，不受存款保險保障。投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
- 十、 保單帳戶價值之通知：本契約於有效期間內，元大人壽將依約定方式，採書面或電子郵件方式每三個月通知要保人其保單帳戶價值、元大人壽網站（<https://www.yuantalife.com.tw>）或向元大人壽服務專線（0800-088008）查詢其保單帳戶價值。
- 十一、 保單帳戶價值可能因費用及投資績效變動，造成損失或為零；元大人壽不保證本保險將來之收益。
- 十二、 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。
- 十三、 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。相關實務案例說明請至元大人壽網站查詢。
- 十四、 本商品係由元大人壽發行，透過元大人壽之壽險顧問或合作之保險代理人、保險經紀人行銷。元大人壽保有本商品最後承保與否的權利。
- 十五、 本保險商品，非存款商品，無受存款保險保障。
- 十六、 若您投保本商品有金融消費爭議，請先向元大人壽提出申訴(免費申訴電話: 0800-088008)，元大人壽將於收受申訴之日起三十日內為適當之處理並作回覆。若您不接受元大人壽之處理結果或元大人壽逾期未為處理，您可以在收受處理結果或期限屆滿之日起六十日內，向爭議處理機構申請評議。
- 十七、 本商品之保險契約由元大人壽承保發單，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。
- 十八、 本商品係由元大人壽提供並負擔基於保險契約所生之權利義務，保險代理人或保險經紀人協助招攬及代收保費(含保險文件之轉交)，惟保險代理人或保險經紀人與元大人壽不因此而成立合夥、委任及僱傭等任何關係。
- 十九、 保戶之保單帳戶價值係為獨立於元大人壽資產外之分離帳戶，投資標的係投資標的所屬公司依投資標的適用法律所發行，其一切係由投資標的的發行公司負責履行，保戶必須承擔投資之法律(例如因適用稅法變更致稅負變更或因適用法律變更致無法投資、轉換、贖回或給付金額等)、匯率、投資標的的相關市場變動及投資標的的所屬公司之信用等風險。
- 二十、 不保事項或除外責任，請要保人詳閱本商品說明書。
- 二十一、 元大人壽自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益(詳本商品說明書)，應於簽約前提供予要保人參考」。
- 二十二、 本全權委託帳戶資產撥回前可能未先扣除行政管理相關費用。
- 二十三、 本保單若有連結投資帳戶，若提及之經濟走勢預測不必然代表本投資帳戶之績效，本投資帳戶投資風險請詳閱保險商品說明。
- 二十四、 元大人壽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。
- 二十五、 元大人壽委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- 二十六、 基金進行配息前可能未先扣除行政管理相關費用。

- 二十七、基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。基金的配息組成項目請至證券投資信託事業或總代理人之公司網站查詢，詳細網址請參閱商品說明書。
- 二十八、本商品所連結之投資標的若有配息或資產撥回，則該部分可能由收益或本金支付。任何涉及本金支出的部分可能導致原始投資金額減損。
- 二十九、本商品目前所連結之投資標的種類包含全權委託投資帳戶、共同基金、貨幣帳戶，若相關投資標的有其配置比例者，請要保人詳閱商品說明書之投資標的說明。
- 三十、本商品經元大人壽合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由元大人壽及負責人依法負責。
- 三十一、投資人因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。
-

【投資風險揭露】

本商品連結之投資標的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，元大人壽除未盡善良管理人注意義務應負責任外，對本商品連結之投資標的不保證最低收益率，亦不負責投資標的之盈虧。

投資風險包括：

- 一、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。
- 二、本商品連結之投資標的無保證投資收益，最大可能損失為全部金額。要保人應承擔一切風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充份瞭解其風險與特性。
- 三、要保人交易前應詳閱投資人須知，要保人可至公開資訊觀測站 (<https://mops.twse.com.tw/mops/web/index>) 或各基金公司網站逕行查詢。
- 四、除具有上列所述風險外，投資標的有下列較常見之風險：

(一) 中途贖回風險：

要保人若於契約有效期間內申請部份提領或解約時，由於基金持有之債券易受到利率之變動或其他因素而影響其次級市場價格，所以經由此贖回而退回之保單帳戶價值，可能有低於原始投入金額之風險。

(二) 外匯管制及匯率變動風險：

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。

(三) 信用風險：

保單帳戶價值係屬分離帳戶，獨立於元大人壽之一般帳戶外，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。

(四) 市場價格風險：

投資標的之市場價格，將受金融市場發展趨勢影響、全球景氣、各國經濟與政治狀況等影響，發行或管理機構以往之投資報酬率不保證未來之投資收益，元大人壽亦不保證投資標的之投資報酬率且不負投資盈虧之責。最大可能損失為投資本金之全部。

(五) 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。

(六) 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，相對影響基金之淨值，甚至延後買回價金之給付時間。

(七) 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。故要保人所購買之保險商品連結之基金或投資帳戶子基金為債券基金時可能因利率上升導致其價值下跌。

(八) 類股過度集中之風險：

本商品所投資之標的雖經挑選分散適合之基金組合，但仍不排除存在類股過度集中之風險。

(九) 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。

(十) 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。

(十一) 匯兌風險：

投資期間內之投資標的均以個別投資標的之計價幣別計價，要保人或受益人須自行承擔任何辦理投資標的轉換、贖回、投資標的收益分配及保險金給付等所產生之匯兌風險。

(十二) 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。

(十三) 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。

(十四) 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。

(十五) 清算風險：

當本商品連結之基金或投資帳戶規模低於一定金額，不符合經濟效益時，該標的即終止並將進行清算。

(十六) 其他投資風險。

【保險計畫詳細說明】

相關投資標的之簡介

- 一、本商品之投資標的為全權委託投資帳戶、共同基金、貨幣帳戶，投資標的之管理機構名稱、地址及其他詳細內容請參閱本商品說明書之【投資標的揭露】。
- 二、元大人壽選取、中途增加或減少投資標的之理由：
 - (一) 在發行或管理機構方面：選取信譽良好、財務體質健全、交易流程順暢，並符合法令要求之資格條件者，但當發行或管理機構之資格不再符合法令之要求或其營運狀況可能不利保戶時，元大人壽將本善良管理人之責任終止合作關係。
 - (二) 在投資標的方面：於符合相關法令規範之前提下，多元選取具流動性、具一定規模、信用評等良好之投資標的，但當投資標的不符合相關法令規範之要求或其可能產生不利保戶之情形時，元大人壽將本善良管理人之責任將其刪除。
 - (三) 投資標的被選定為投資標的之理由及標準：請詳閱『投資標的介紹』。

【商品簡介(給付項目及條件)】

項目	內容
年金給付 ^[註 1]	<p>(1) 要保人投保時可選擇於第六保單週年日做為年金給付開始日，要保人所選擇之年金給付開始日，被保險人之保險年齡須達五十歲，但不得超過被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日。</p> <p>(2) 要保人不做給付開始日的選擇時，若被保險人投保當時之保險年齡小於或等於六十歲者，元大人壽以被保險人保險年齡達六十六歲之保單週年日做為年金給付開始日。</p> <p>(3) 要保人得於年金累積期間^[註 2]屆滿前，選擇一次領回年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值。元大人壽應於年金累積期間屆滿前六十日，主動以書面通知要保人該選擇方式。</p> <p>(4) 年金給付開始日後，元大人壽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達一百一十一歲為止。但於保證期間^[註 3]內不在此限。</p>
投資標的之收益分配或提減(撥回)投資資產	<p>本契約所提供之投資標的如有收益分配時，元大人壽應以該投資標的之收益總額，依本契約所持該投資標的價值占元大人壽投資該標的總價值之比例將該收益分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，元大人壽應先扣除之。</p> <p>本契約所提供之投資帳戶投資標的若有應由受委託投資公司自投資資產中提減(撥回)固定比例金額予要保人之約定者，元大人壽應將提減(撥回)之金額分配予要保人，但若有依法應先扣繳之稅捐時，元大人壽應先扣除之。</p> <p>依前二項分配予要保人之收益或提減(撥回)金額，元大人壽依下列各款方式給付：</p> <p>一、現金收益者：元大人壽於該收益實際分配日起算十五日內主動給付，要保人亦得於要保書中約定將資產撥回金額於該資產實際撥回日之後的第一個資產評價日改以投入至要保人所指定之投資標的。</p> <p>二、非現金收益者：元大人壽將分配之收益於該收益實際分配日之後的第一個資產評價日投入該投資標的。但若本契約於收益實際分配日已終止、停效、收益實際分配日已超過有效期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，元大人壽將改以現金給付予要保人。</p>
加值給付金	<p>本契約於有效期間內，自第五保單週年日(含)起於每保單週年日時起算，往前推算十二個月每月最後一個資產評價日之保單帳戶價值的平均值乘以0.4%做為加值給付金，並於保單週年日之後的第三個資產評價日投入至與保單相同幣別之貨幣帳戶中。</p> <p>年金給付開始日當日之加值給付金元大人壽將改以現金方式給付。年金給付開始日後，元大人壽將不給付加值給付金。</p>

註：

1. 年金給付開始日：係指本契約所載明，依本契約約定元大人壽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。
2. 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。
3. 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，元大人壽保證給付年金之期間，本契約保證期間為十年。

※ 保單帳戶價值查詢：您可以在元大人壽網站(www.yuantalife.com.tw) 查詢保單帳戶價值。

※ 保單帳戶價值之通知：本契約於有效期間內，元大人壽將依約定方式，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。

※ 詳細內容請參閱保單條款。

【投保規則】

1. 繳費方式：彈性繳。
2. 承保年齡：0~74 歲。
3. 繳費方式：匯款、自動轉帳。
4. 保險費繳交規定：(保費限以每仟元為單位)
 - (1)最低保費限制: 新臺幣 10 萬元。
 - (2)最高保費上限: 同一被保險人本商品累積所繳保費扣除已提領金額限 3 億元。
5. 保證期間:10 年，最高給付年齡以被保險人保險年齡達 111 歲為止。
6. 給付方式：一次領回年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值、分期給付(年給付)。
7. 年金給付開始日：
 - (1) 於第 6 保單週年日(含)後之任一保單週年日且被保險人之保險年齡須達 50 歲，但不得超過保險年齡達 80 歲之保單週年日。
 - (2)要保人不做給付開始日的選擇時，元大人壽依條款約定為被保險人保險年齡達 66 歲之保單週年日。
 - (3)被保險人保險年齡達 61 歲(含)以上者，要保人必須於年金累積期間(6 年)(含)後至 80 歲保單週年日之區間，選擇任一保單週年日為年金給付開始日。
8. 其他投保規定:
 - (1) 不得附加附約。
 - (2) 高保費優惠:累積所繳保費扣除已提領金額 \geq 300 萬，可免收當月 100 元之保單管理費用。
 - (3) 要保人或被保險人或實際繳交保險費之利害關係人 \geq 65 歲時，需依「投資型保單銷售要項說明表」進行電話錄音作業。
 - (4) 要保人須年滿 18 足歲；法人及美國籍、加拿大籍、中國籍、俄羅斯籍、白俄羅斯籍人士不得為要保人。
 - (5) 本商品不適用集體彙繳件。
 - (6) 首次投資配置日前不受理不定期單筆保險費。
 - (7) 新契約受理後，不受理提高保險費之契約內容變更。
 - (8) 須檢附「要保人(受益人)委託壽險業者辦理結匯授權書」。

※ 詳細內容請詳本商品銷售當時之投保規則或洽銷售人員辦理，元大人壽保留調整上述投保規則之權利。

【保險費交付原則、限制及不交付效果】

一、 每月扣除額的收取方式：

要保人投保本契約時，應於要保書選擇投資標的扣除每月扣除額之順序。

要保人未約定扣除每月扣除額之順序時，則以保單帳戶中各投資標的淨值佔保單帳戶價值比例計算各投資標的應減少之單位數或金額。

每月扣除額扣除當時，本契約若有未投入投資標的之保險費時，則應優先自該保險費中扣除之。

二、 保險責任的開始及交付保險費：

元大人壽應自同意承保並收取保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。

元大人壽如於同意承保前，預收相當於保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於保險費金額時開始。但元大人壽同意承保前而被保險人身故時，元大人壽無息退還要保人所繳保險費。

元大人壽自預收相當於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、 首次投資配置日後保險費的處理：

首次投資配置日後，要保人得於年金累積期間內向本公司交付保險費，元大人壽以下列二者較晚發生之時點，將該保險費扣除其保費費用後之餘額，依要保人所指定之投資標的配置比例，按保單條款附表四買入資產評價日將該餘額投入在本契約項下的投資標的中：

(一) 該保險費實際入帳日。

(二) 元大人壽同意要保人交付該保險費之日。

前項要保人申請交付之保險費，元大人壽如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

四、 保險費繳交的限制：（保費限以每仟元為單位）

(一) 最低保費限制：新台幣 10 萬元。

(二) 最高保費上限：同一被保險人本商品累積所繳保費扣除已提領金額限 3 億元。

五、 不交付之效果：

本保單條款第六條【寬限期間及契約效力的停止】

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每月扣除額時，元大人壽按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，元大人壽應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

【給付項目試算列表】

元小姐 50 歲女性，投保「元大人壽大利元滿變額年金保險(W2)」，彈性交付一次保費新台幣 100 萬元，保費費用率 2.16%(分為 12 次收取)，保單管理費新台幣 100 元/月，年金累積期間 20 年，年金保證期間 10 年，假設預定利率 1.0%，其他相關費用依【投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表】規定。假設保戶未曾再繳交保險費及申請部分提領其年度末保單帳戶價值如下表：

範例一

單位：新台幣/元

保單 年度末	保險 年齡	累積 所繳保險費	假設投資報酬率6%						
			保費 費用	保單 管理費	加值 給付金	保單帳戶 價值	解約金	選擇年金給付	
								每年年金 金額	累積給付年金 金額
1	50	1,000,000	21,600	1,200	0	1,036,478	963,925	0	0
2	51	1,000,000	0	1,200	0	1,097,430	1,031,584	0	0
3	52	1,000,000	0	1,200	0	1,162,036	1,115,555	0	0
4	53	1,000,000	0	1,200	0	1,230,520	1,193,604	0	0
5	54	1,000,000	0	1,200	0	1,303,113	1,303,113	0	0
6	55	1,000,000	0	1,200	5,078	1,385,442	1,385,442	0	0
7	56	1,000,000	0	1,200	5,399	1,473,052	1,473,052	0	0
8	57	1,000,000	0	1,200	5,740	1,566,282	1,566,282	0	0
9	58	1,000,000	0	1,200	6,103	1,665,489	1,665,489	0	0
10	59	1,000,000	0	1,200	6,489	1,771,058	1,771,058	0	0
20	69	1,000,000	0	1,200	12,016	3,280,809	3,280,809	140,991	140,991

範例二

單位：新台幣/元

保單 年度末	保險 年齡	累積 所繳保險費	假設投資報酬率2%						
			保費 費用	保單 管理費	加值 給付金	保單帳戶 價值	解約金	選擇年金給付	
								每年年金 金額	累積給付年金 金額
1	50	1,000,000	21,600	1,200	0	996,958	927,171	0	0
2	51	1,000,000	0	1,200	0	1,015,685	954,744	0	0
3	52	1,000,000	0	1,200	0	1,034,786	993,395	0	0
4	53	1,000,000	0	1,200	0	1,054,270	1,022,642	0	0
5	54	1,000,000	0	1,200	0	1,074,142	1,074,142	0	0
6	55	1,000,000	0	1,200	4,260	1,098,757	1,098,757	0	0
7	56	1,000,000	0	1,200	4,358	1,123,964	1,123,964	0	0
8	57	1,000,000	0	1,200	4,457	1,149,776	1,149,776	0	0
9	58	1,000,000	0	1,200	4,560	1,176,206	1,176,206	0	0
10	59	1,000,000	0	1,200	4,665	1,203,275	1,203,275	0	0
20	69	1,000,000	0	1,200	5,861	1,512,472	1,512,472	64,997	64,997

範例三

單位：新台幣/元

保單 年度末	保險 年齡	累積 所繳保險費	假設投資報酬率0%						
			保費 費用	保單 管理費	加值 給付金	保單帳戶 價值	解約金	選擇年金給付	
								每年年金 金額	累積給付年金 金額
1	50	1,000,000	21,600	1,200	0	977,200	908,796	0	0
2	51	1,000,000	0	1,200	0	976,000	917,440	0	0
3	52	1,000,000	0	1,200	0	974,800	935,808	0	0
4	53	1,000,000	0	1,200	0	973,600	944,392	0	0
5	54	1,000,000	0	1,200	0	972,400	972,400	0	0
6	55	1,000,000	0	1,200	3,892	975,092	975,092	0	0
7	56	1,000,000	0	1,200	3,903	977,795	977,795	0	0
8	57	1,000,000	0	1,200	3,913	980,508	980,508	0	0
9	58	1,000,000	0	1,200	3,924	983,232	983,232	0	0
10	59	1,000,000	0	1,200	3,935	985,967	985,967	0	0
20	69	1,000,000	0	1,200	4,047	1,013,927	1,013,927	43,573	43,573

範例四

單位：新台幣/元

保單 年度末	保險 年齡	累積 所繳保險費	假設投資報酬率-6%						
			保費 費用	保單 管理費	加值 給付金	保單帳戶 價值	解約金	選擇年金給付	
								每年年金 金額	累積給付年金 金額
1	50	1,000,000	21,600	1,200	0	917,939	853,683	0	0
2	51	1,000,000	0	1,200	0	861,701	809,999	0	0
3	52	1,000,000	0	1,200	0	808,838	776,484	0	0
4	53	1,000,000	0	1,200	0	759,149	736,375	0	0
5	54	1,000,000	0	1,200	0	712,439	712,439	0	0
6	55	1,000,000	0	1,200	2,934	671,289	671,289	0	0
7	56	1,000,000	0	1,200	2,765	632,450	632,450	0	0
8	57	1,000,000	0	1,200	2,605	595,791	595,791	0	0
9	58	1,000,000	0	1,200	2,454	561,189	561,189	0	0
10	59	1,000,000	0	1,200	2,312	528,531	528,531	0	0
20	69	1,000,000	0	1,200	1,261	287,554	287,554	12,357	12,357

註：

1. 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。
2. 分期給付為年給付。
3. 上述範例之保單帳戶價值已扣除保費費用、保險相關費用及投資相關費用，其相關費用請參閱本商品說明書【保險公司收取之相關費用一覽表】。

4. 要保人申領解約金時須自該保單帳戶價值中另扣除解約費用，解約費用率如下：

保單年度	1	2	3	4	5(含)以後
解約費用率	7%	6%	4%	3%	0%

5. 上述範例數值假設每年帳戶報酬率維持不變。此報酬率並非保證，僅供說明參考之用，並不代表未來之實際報酬。

6. 由於投資期間內每一個時點投資之單位數皆不同，實際數值依個案不同，本表**僅供參考**。

➤ 情況一、年金累積期間屆滿選擇一次領回

情境假設	投資標的之報酬率	保單帳戶價值
範例一	6%	3,280,809
範例二	2%	1,512,472
範例三	0%	1,013,927
範例四	-6%	287,554

➤ 情況二、

年金累積期間屆滿選擇年金給付假設保證期間為 10 年，且給付當時預定利率為 1%，並依此利率及給付當時之年金生命表計算出假設之年金因子為 23.2697，依不同情境計算年金金額約如下表：

情境假設	投資標的之報酬率	年金累積期間屆滿日之保單 帳戶價值	年金金額
範例一	6%	3,280,809	140,991
範例二	2%	1,512,472	64,997
範例三	0%	1,013,927	43,573
範例四	-6%	287,554	12,357
註：年金金額之計算以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值，依據當時之年金因子計算每期給付年金金額。			
註：年金因子將因年金給付開始日當時所引用之年金生命表及預定利率而有所不同。			

➤ 情況三、年金給付開始日前被保險人身故

假設被保險人於年金累積期間第 10 年度末(第 120 個月)時身故，返還當時保單帳戶價值：

情境假設	投資標的之報酬率	保單帳戶價值
範例一	6%	1,771,058
範例二	2%	1,203,275
範例三	0%	985,967
範例四	-6%	528,531

➤ 情況四、年金給付開始日後保證期間被保險人身故

假設被保險人於保證期間申領第 5 期年金後身故(因保證期間為 10 年，故尚有 5 期年金未給付)，若身故受益人申請提前給付，則元大人壽將未支領年金餘額，貼現一次給付予身故受益人，因計算年金之預定利率為 1%，故貼現率為 1%，以情況二之年金金額為例，此時未支領之年金餘額約如下表：

情境假設	年金金額	未支領之年金餘額
範例一	140,991	691,133
範例二	64,997	318,613
範例三	43,573	213,593
範例四	12,357	60,574

註：年金因子將因年金給付開始日當時所引用之年金生命表及預定利率而有所不同。

【保險公司收取之相關費用一覽表】

【W2 保單條款附表一_投資型壽年金保單保險公司收取之相關費用一覽表】

(單位：新臺幣元或%)

費用項目	收取標準
一、保費費用	<p>依要保人繳納之保險費乘以保費費用率所得之數額，保費費用率為 2.16%，收取方式如下：</p> <p>(1) 首次投資配置日前所繳交保險費之保費費用：分為十二次收取，並於本契約生效日及每保單週月日前一資產評價日依所繳交保險費乘以保費費用率的十二分之一計算本契約當月之保費費用，迄繳足為止。</p> <p>(2) 首次投資配置日後所繳交保險費之保費費用：一次收取。</p> <p>註：當保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額低於首次投資配置日前所繳交保險費之百分之四十時，元大人壽將自保單帳戶價值一次扣除要保人尚未繳足之保費費用。</p>
二、保險相關費用	
1. 保單管理費 ^[註 1]	<p>每月為新臺幣壹佰元，但符合「高保費優惠」者^[註 2]，免收當月保單管理費用。</p> <p>註 1：元大人壽得調整保單管理費及高保費優惠標準並於三個月前以書面通知要保人，但若屬對要保人有利之費用調降，則不在此限。元大人壽每次費用調整之幅度，不超過行政院主計處公告之消費者物價指數於前次費用調整之月份至本次評估費用調整之月份間之變動幅度。</p> <p>註 2：符合「高保費優惠」者，係指計算保單管理費用當時之本契約已繳納的保險總額扣除所有部分提領金額後之餘額達新臺幣 300 萬元(含)以上者。</p>
2. 保險成本	係指提供被保險人附加於本契約之附約保障所需的成本。
三、投資相關費用	
1. 投資標的申購手續費	<p>(1) 貨幣帳戶：無。</p> <p>(2) 投資帳戶：無。</p> <p>(3) 共同基金：無。</p>
2. 投資標的經理費	<p>(1) 貨幣帳戶：無。</p> <p>(2) 投資帳戶：無。</p> <p>(3) 共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。</p>
3. 投資標的保管費	<p>(1) 貨幣帳戶：無。</p> <p>(2) 投資帳戶：保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，元大人壽未另外收取。</p> <p>(3) 共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，元大人壽未另外收取。</p>
4. 投資標的管理費	<p>(1) 貨幣帳戶：無。</p> <p>(2) 投資帳戶：包含元大人壽收取之管理費及委託管理公司之代操費用，並反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。而若投資帳戶資產有投資於委託管理公司本身經理之基金者，則該部分委託資產，委託管理公司不收取管理費中的代操費用，詳如各投資標的批註條款。</p> <p>(3) 共同基金：無。</p>
5. 投資標的贖回費用	<p>(1) 貨幣帳戶：無。</p> <p>(2) 投資帳戶：無。</p> <p>(3) 共同基金：無。</p>
6. 投資標的轉換費用	<p>(1) 同一保單年度內投資標的之轉換在十二次以內者免收投資標的轉換費用，超過十二次的部分，元大人壽每次自轉出金額中扣除投資標的轉換費用新臺幣伍佰元。</p> <p>(2) 若因保單條款第十四條第二項之情事致必須轉換投資標的時，該次轉換不扣除轉換費用，且亦不計入前述之十二次免費轉換次數中。</p> <p>(3) 轉入標的時，每次均需收取投資相關費用之投資標的申購手續費。</p>
四、解約及部分提領費用	

元大人壽 | 大利元滿變額年金保險 | 商品說明書

1.解約費用	解約費用率如下表：				
	保單年度	1	2	3	4
	解約費用率	7%	6%	4%	3%
2.部分提領費用	同解約費用。				
五、其他費用	無。				

※要保人如欲查詢投資機構提供其收取相關費用之最新明細資料，請詳元大人壽網站 (<https://www.yuantalife.com.tw>) 之投資標的月報或年報等公開資訊。

※所繳保費為最低 10 萬元時，保單管理費每月仍收取 100 元，保單管理費每年費率為 1.2%。

【通路報酬揭露】

本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如下：

***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。

投資機構支付			
投資機構	通路服務費 分成 ^[註 1]	贊助或提供對元大人壽 之產品說明會及員工教 育訓練 (新臺幣元)	其他報酬 ^[註 1] (新臺幣元)
元大證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達二百萬	未達一百萬
安聯證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達二百萬	未達一百萬
貝萊德證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達二百萬	未達一百萬
柏瑞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達二百萬	未達一百萬
野村證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達二百萬	未達一百萬
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達二百萬	未達一百萬
聯博證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達二百萬	未達一百萬

註 1. 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其他報酬。

註 2. 未來本商品如有連結之投資標的變動或相關通路報酬變動時，請至本公司網站（網址：<https://www.yuantalife.com.tw>）查詢最新內容。

範例說明：

<本範例內容僅供要保人參考，本公司僅就要保人投資單檔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之通路報酬金額作假設及說明，以協助要保人閱讀了解該類通路報酬之意涵>

本公司自元大投信收取不多於 1% 之通路服務費分成，另收取新臺幣未達一百萬元之其他報酬。故台端購買本商品，其中每投資 100,000 元於元大投信所發行(或代理)之基金，本公司每年收取之通路報酬如下：

1. 由台端額外支付之費用：0 元
2. 由元大投信支付：

(相關費用係由投資機構原本收取之經理費、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。)

 - 1) 台端持有基金期間之通路服務費分成：不多於 1,000 元 (100,000 x 1% = 1,000 元)
 - 2) 對本公司之年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：未達新臺幣二百萬
 - 3) 其他報酬：本公司自元大投信收取未達新臺幣一百萬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

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。

< 連結投資標的之管理費及保管費計算及收取方式範例說明 >

【範例說明：以連結類全委帳戶為例】

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為 100,000 元，並選擇投資帳戶 A 及投資帳戶 B，

各配置 50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔類全委帳戶用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的投資帳戶 A、投資帳戶 B 之管理費及保管費費用率，以及該等類全委帳戶所投資子基金之管理費及保管費用率分別如下：

投資標的	管理費費率 (每年)	保管費費率 (每年)
投資帳戶 A	1.70%	0.10%
投資帳戶 A 投資之子基金	0.2%~2.0%	0.10%~0.20%
投資帳戶 B	1.0%	0.10%
投資帳戶 B 投資之子基金	0.8%~1.5%	0.10%~0.20%

則保戶投資於投資帳戶 A 及投資帳戶 B 每年最高應負擔之管理費及保管費如下：

1. 投資帳戶 A： $50,000 \times (2.0\% + 0.2\%) + (50,000 - 50,000 \times (2\% + 0.2\%)) \times (1.7\% + 0.1\%) = 1,100 + 880.2 = 1,980.2$ 元。

2. 投資帳戶 B： $50,000 \times (1.5\% + 0.2\%) + (50,000 - 50,000 \times (1.5\% + 0.2\%)) \times (1.0\% + 0.1\%) = 850 + 540.65 = 1,390.65$ 元。

前述費用係每日計算並反映於類全委帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

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

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

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

【投資標的介紹】

一、投資標的選擇標準

(一) 本商品所連結各類之基金之管理機構之名稱、地址及其他詳細內容請參閱本商品說明書之【投資標的揭露】。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>。

(二) 本商品之投資標的為全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產(以下簡稱:投資帳戶)或基金。投資標的之管理機構之名稱、地址及其他詳細內容請參閱本商品說明書之【投資標的揭露】。

(三) 元大人壽選取、中途增加或減少投資標的之理由：

1. 在發行或管理機構方面：經主管機關核准之證券投資顧問事業、證券投資信託事業及信託業、管理之資產規模、選取信譽良好、財務體質健全、交易流程順暢，並符合法令要求之資格條件者，但當發行或管理機構之資格不再符合法令之要求或其營運狀況可能不利保戶時，元大人壽將本善良管理人之責任終止合作關係。
2. 在投資標的方面：於符合相關法令規範之前提下，多元選取具流動性、具一定規模、信用評等良好之投資標的，但當投資標的不符合相關法令規範之要求或其可能產生不利保戶之情形時，元大人壽將本善良管理人之責任將其刪除。

- 連結共同基金之選擇標準：

- (1).應經證券主管機關核准或申報生效在國內募集或銷售者為限。
- (2).基金規模。
- (3).成立年限。
- (4).基金績效(相對於市場其他同類型基金之報酬率、夏普值排名)。
- (5).基金經理人/基金操作團隊：具有一定年資相關投資分析經驗。
- (6).明確揭露適合客戶之類型(基金風險報酬等級)。
- (7).具明確投資目標與方針/操作策略。

- 全權委託帳戶之選擇標準：

- (1).委託管理機構之選擇標準：

- a.成立年限。
- b.管理之資產規模。
- c.市場資訊提供品質。
- d.後台作業配合程度。

- (2).全權委託帳戶連結子標的：

- a.經主管機關核備之國內外共同基金。
- b. 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。

二、投資標的注意事項

- (一) 投資標的比例合計必須等於100%。
- (二) 有關投資標的之新增、關閉與終止請詳保單條款【投資標的之新增、關閉與終止】之約定。
- (三) 投資帳戶經理人如有異動，純屬管理機構之權責範圍。
- (四) 投資標的資料由各基金公司提供，本商品所連結之一切投資標的，經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示該基金絕無風險，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，基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，元大人壽不負責基金之盈虧，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。
- (五) 投資所可能產生的風險包括信用風險、市場風險、本金虧損、匯率損失、或基金解散、清算、轉移、合併...等等，於最壞之情形下，最大損失可能為全部投資本金金額，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，下述投資標的資料僅供參考。
- (六) 投資報酬率為原幣別之報酬率，並未考慮匯率因素。
- (七) 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。
- (八) 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。
- (九) 要保人就所選擇之投資標的，了解並同意為協助防制洗錢交易、短線交易及公開說明書或相關法規所規定之投資交易應遵循事項，主管機關或投資機構得要求本公司提供為確認要保人身份及遵守上述要求所需之資料。
- (十) 證券投資信託基金和境外基金禁止短線交易及其它異常交易，依照各投資機構之相關規定，當投資機構如認為任何要保人違反短線交易限制時，可保留限制或拒絕受理該等要保人所提出之基金申購或轉換申請之權利或向該等要保人收取短線交易費用，相關短線交易限制請詳閱各公開說明書。
- (十一) 證券投資信託基金之財務報告、公開說明書等最新相關資訊，可至本公司網站、或本商品說明書所載之各投資標的管理機構網址中查詢。

(十二) 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。建議保戶於投資前應評估個人投資風險屬性及資金可運用期間之長短，選擇適合自己風險屬性之投資標的。

依各委託投資機構、總代理人及經理機構針對投資標的之價格波動風險程度，依投資標的風險屬性和投資地區市場風險狀況，由低至高編制為「RR1(風險低級)、RR2(風險中低級)、RR3(風險中級)、RR4(風險中高級)、RR5(風險高級)」五個風險報酬等級(或稱風險收益等級)，投資委託投資帳戶及共同基金之盈虧尚受到國際金融情勢震盪和匯兌風險影響，本項風險報酬等級僅供參考。各委託投資機構、總代理人及經理機構得因法令規定或經內部檢視分析後予以調整。」

【投資標的揭露】**一、投資標的簡介 - 投資帳戶簡介**

注意：

- (一) 本商品連結之投資標的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，元大人壽除未盡善良管理人注意義務應負責任外，對本商品連結之投資標的不保證最低收益率，亦不負責投資標的之盈虧。
- (二) 全權委託投資之管理機構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市場型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整可投資子標的清單，並選擇法人級別進行投資；如因有關法令或相關規定修改者，該全權委託投資之管理機構應依其最新法令或規定辦理。
- (三) 下列各投資帳戶如有最新資產提減(撥回)訊息及全權委託投資帳戶投資說明書請參照公司網頁查詢最新資料。
- (四) 有關投資帳戶之投資績效及近十二個月之收益分配來源，可至本公司網站 <https://www.yuantalife.com.tw/> 保險商品之投資型保單專區中各商品之投資標的內容查詢。
- (五) 投資帳戶之型態皆為【開放型】。
- (六) 投資帳戶之投資目標：元大人壽授權符合資格之管理機構於遵守法令及全權委託投資契約所揭之範圍內，本著誠信、專業經營方式及善良管理人注意之原則下，全權決定投資基本方針，並以追求或取收益及資本增值為目標。
- (七) 投資帳戶可投資之投資標的請參照子基金清單；各投資標的之詳細資訊則請參閱相關網站。
- (八) 委託帳戶與其投資子標的投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。本委託帳戶投資可能產生的最大損失為全部投資本金。
- (九) 投資子標的之配置並非留給保戶自行選擇，係由投資經理公司與投資經理人將根據對全球景氣趨勢之研判，綜合定性分析與定量分析來決定個別投資子標的比重與區域配置。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。所有關於投資子標的績效及淨值之資訊，均為過去績效，不代表未來之績效表示，亦不保證該委託帳戶之最低投資收益。
- (十) 委託帳戶與其投資子標的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。保戶必須承擔投資之法律風險(例如因適用法律變更致無法投資、轉換、贖回或給付金額等)、類股過度集中之風險、產業景氣循環的風險、證券交易市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治或經濟變動之風險、經濟變動之風險、其他投資風險。
- (十一) 元大人壽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(提減)比率或資產撥回(提減)金額並不代表報酬率及投資績效，全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。部分全權委託帳戶資產撥回(提減)前未先扣除行政管理相關費用，詳情請參閱本商品說明書。
- (十二) 本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- (十三) 資產提減(撥回)對保單帳戶價值及投資標的價值之影響。

假設張先生購買本商品並投資於「元大人壽全權委託元大投信投資帳戶-ESG 永續成長(月撥回) (撥回金額非固定) (全

權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)* (本全權委託帳戶非符合金管會認定為環境、社會及治理相關主題之投資帳戶)」。選擇以現金給付提減(撥回)投資資產，則資產提減(撥回)後的投資帳戶價值及保單帳戶價值變化可能受到影響，甚至可能相對降低，說明如下：

	基準日 保單帳戶價值	提減(撥回)金額 ^(註)	基準日次日 保單帳戶價值
金額	100,000	416.7	99,583.3
說明	假設基準日投資帳戶 NAV(淨值)=10， 合計 10,000 單位	假設每單位提減(撥回)金額 =0.04167 (=10*5%/12)， 則月提減(撥回)金額 =10,000*0.04167=416.7	假設除提減(撥回)外本投資帳戶價值 無變動，則保單帳戶價值 =100,000-416.7=99,583.3， 假設投資帳戶仍維持 10,000 單位， 則 NAV=99,583.3/10,000=9.96

註:月撥回的金額計算公式如下:

每月之每單位提減(撥回)金額計算=當月基準日單位淨值(如非營業日則順延至次一營業日)×年率÷12 個月，
並以四捨五入方式計算至小數點以下第二位。

*投資帳戶名稱後有標示*者係指：本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

委託投資帳戶：

元大人壽全權委託元大投信投資帳戶-ESG永續成長(月撥回)* (撥回金額非固定) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) ^(註1) (本全權委託帳戶非符合金管會認定為環境、社會及治理相關主題之投資帳戶)	
標的代碼	MDTWD0001
標的種類	組合型
計價幣別	新臺幣
風險等級	RR4 適用投資屬性積極型保戶
投資區域	台灣、全球
投資帳戶成立時間	2021年4月6日
核准發行總面額	無上限
目前資產規模	217.53億元(2025年2月27日)
投資標的保管費 ^(註2)	0.10%(年)
投資標的管理費 ^(註3)	1.70%(年)(含管理機構收取之委託報酬費用)
管理機構收取之委託報酬或費用 ^(註4)	不多於0.2%(年費率)，每日按委託投資資產前一營業日之淨資產總額計算。委託帳戶管理機構運用委託資產投資於委託帳戶管理機構經理之基金時，就該經理之基金部分，應按投資於該全權委託投資業務事業所經理之基金餘額佔整體全委帳戶餘額之比例計算，並自該全委帳戶之代操費用扣除。
保管銀行	元大商業銀行股份有限公司
受委託經營全權委託投資事業之事業名稱	
管理機構	元大證券投資信託股份有限公司
	105 台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1
	電話：02-2717-5555 網址： https://www.yuantafunds.com/
	1. 管理機構最近一年無因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明。 2. 最近一年全權委託投資業務事業無投資標的經理人曾因執行業務犯詐欺、背信或侵占罪，經宣告有期徒刑一年以上之刑確定之情事。 3. 最近一年無因違反經營全權委託事業相關法令而受主管機關處分之情事，但糾正及限期改善不在此限。

投資帳戶投資經理人簡介	
經理人簡介	<p>鄭柏彥</p> <p>學歷：國立臺灣大學國際企業學系碩士</p> <p>現任：元大投信專戶管理部投資經理人</p> <p>經歷：元大投信指數暨量化投資事業群專業副理</p> <p>元大銀行金融交易部業務副理</p> <p>最近二年無受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形。</p> <p>※投資經理人如有異動，將於元大人壽網站公告，不再另行通知。</p>
經理人管理之保險公司投資型保單連結投資帳戶及基金	<p>1、安達國際人壽全權委託元大投信代操名家動態投資帳戶(月撥回)</p> <p>2、安達國際人壽全權委託元大投信代操名家動態投資帳戶(累積)</p>
所採取防止利益衝突之措施	<p>依照全權委託投資帳戶經理人兼任共同基金所訂定之防止利益衝突措施，若有兼任共同基金經理人時，應按月針對同一經理人所管理之不同投資帳戶之投資績效進行評估。</p>
投資帳戶投資相關說明	
投資方針及範圍	<p>1、投資方針：聚焦永續經營題材投資主題，包含優質龍頭企業、ESG、高息，搭配優質標的累積資產，搭配元大量化投資團隊獨立研發的資產趨勢追蹤模組以及大數據輔助決策系統，判讀各類資產的潛在獲利機會，並結合風險情緒警示指標與投資團隊經理人主觀看法，建構資產配置模組，以決定股債配置比重，並依照投資帳戶風險屬性訂立最佳投資組合。</p> <p>2、投資範圍：投資於國內證券投資信託事業在國內募集所發行以新臺幣計價且為累積型之證券投資信託基金(不得為配息型)(含指數股票型證券投資信託基金(ETF)，不含槓桿型及反向型ETF，且不得參與除權息)。</p>
收益分配或資產撥回說明	
收益分配或資產撥回來源	<p>資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。本公司網站首頁https://www.yuantalife.com.tw/保險商品之投資型保單專區中各商品之投資標的內容，揭露近 12 個月收益分配相關資料供查詢。</p>
提減(撥回)投資資產機制 ^(註5)	<p>(一) 每月資產返還(撥回)機制</p> <p>每月第一個營業日為基準日，基準日當日之淨值為基礎，若淨值未達新臺幣8元，則不返還(撥回)；若淨值在新臺幣8(含)元以上未達新臺幣10.5元，以年率5%返還(撥回)率計算每月之每單位返還(撥回)金額；若淨值在新臺幣10.5(含)元以上，以</p>

元大人壽 | 大利元滿變額年金保險 | 商品說明書

	年率5.5%返還(撥回)率計算每月之每單位返還(撥回)金額。			
	(二) 年終加值(不固定比率)資產返還(撥回)機制			
	每年1月第一個營業日為基準日，基準日當日之淨值為基礎，若淨值在新臺幣10.5(含)元以上，且當年度1月份基準日淨值較前一年度1月份基準日之淨值上漲1%(含)以上，以1%返還(撥回)率計算；若淨值未達前述標準，則不返還(撥回)。			
	※基準日為每月第一個資產評價日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日。			
投資績效與風險係數(%)				
評估期間	1年	2年	3年	成立至今
投資績效(撥回前)	7.16%	31.58%	9.47%	13.00%
投資績效(撥回後)	2.02%	20.15%	-3.71%	-4.00%
年化標準差(撥回前)	9.12%	8.12%	8.16%	7.55%
年化標準差(撥回後)	10.62%	9.36%	9.17%	8.42%
截至日期：2025/2/27				
註 1：本投資帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。投資帳戶名稱後有標示*者係指：本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。				
註 2：由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。				
註 3：類全委帳戶之管理費係由元大人壽及受託管理該類全委帳戶之投信業者所收取，反應於投資標的單位淨值中。受委託管理類全委帳戶資產之投信業者如有將類全委帳戶資產投資於該投信業者經理之基金時，就該經理之基金部分，投信業者不得再收取類全委帳戶之管理費。				
註 4：由管理機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。				
註 5：由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託元大投信之操作績效，為避免要保人提減(撥回)年率過鉅導致本投資帳戶操作不易，進而違背要保人選擇本投資帳戶之原意，要保人同意元大投信基於善盡善良管理人之責任於每年 10 月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)年率，但如遇市場特殊情形時，元大投信得視投資子基金標的之獲利狀況及未來收益能力，欲變動每單位資產提減(撥回)年率適用之基準日 30 日前通知元大人壽，以符合善良管理人之責任。				
※ 各投資標的之投資內容及其他說明請詳元大人壽網站(https://www.yuantalife.com.tw)。				

※可提供投資之子基金名單如下表：

若子基金明細有異動時，請參閱元大人壽官網查詢最新資料。

元大人壽全權委託元大投信投資帳戶-ESG 永續成長(月撥回) (撥回金額非固定) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)* (本全權委託帳戶非符合金管會認定為環境、社會及治理相關主題之投資帳戶)：

編號	子基金名稱	幣別	類型
1	元大 10 年 IG 電能債	新臺幣	債券指數股票型
2	元大 10 年 IG 銀行債	新臺幣	債券指數股票型
3	元大 10 年 IG 醫療債	新臺幣	債券指數股票型
4	元大 15 年 EM 主權債	新臺幣	債券指數股票型
5	元大 AAA 至 A 公司債	新臺幣	債券指數股票型
6	元大 MSCI 台灣	新臺幣	國內指數股票型
7	元大 MSCI 金融	新臺幣	國內指數股票型
8	元大 S&P500	新臺幣	跨國投資指數股票型
9	元大 US 高息特別股	新臺幣	跨國投資指數股票型
10	元大 中型 100	新臺幣	國內指數股票型
11	元大 台灣 50	新臺幣	國內指數股票型
12	元大 台灣加權股價指數	新臺幣	國內指數股票型-指數型(非 ETF)
13	元大 台灣卓越 50ETF 連結-新台幣(A)不配息	新臺幣	國內指數股票型-指數型(非 ETF)
14	元大 台灣高股息 ETF 連結-新台幣(A)不配息	新臺幣	國內指數股票型-指數型(非 ETF)
15	元大 台灣高股息優質龍頭-新台幣(A)不配息	新臺幣	國內股票-一般股票型
16	元大 台灣高股息優質龍頭-I 級別不配息	新臺幣	國內股票-一般股票型
17	元大 台灣高息低波	新臺幣	國內指數股票型
18	元大 全球 5G 關鍵科技 ETF 基金	新臺幣	跨國投資指數股票型
19	元大 全球 AI	新臺幣	跨國投資指數股票型
20	元大 全球 ETF 成長組合	新臺幣	跨國組合股票型-一般股票
21	元大 全球 ETF 穩健組合	新臺幣	跨國組合-平衡型
22	元大 全球不動產證券化(A)-不配息型	新臺幣	資產證券化-不動產
23	元大 全球公用能源效率-不配息型	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
24	元大 全球未來通訊	新臺幣	跨國投資指數股票型
25	元大 全球農業商機	新臺幣	跨國投資股票型-全球資源型
26	元大 印度	新臺幣	跨國投資股票型-亞洲
27	元大 多多	新臺幣	國內股票-一般股票型
28	元大 多福	新臺幣	國內股票-一般股票型
29	元大 投資級公司債	新臺幣	債券指數股票型
30	元大 卓越	新臺幣	國內股票-一般股票型
31	元大 店頭	新臺幣	國內股票-一般股票型
32	元大 美元貨幣市場-新台幣	新臺幣	貨幣市場型

編號	子基金名稱	幣別	類型
33	元大美債 1-3	新臺幣	債券指數股票型
34	元大美債 20 年	新臺幣	債券指數股票型
35	元大高股息	新臺幣	國內指數股票型
36	元大高科技	新臺幣	國內股票-科技類
37	元大得利貨幣市場	新臺幣	貨幣市場型-國內投資
38	元大得寶貨幣市場	新臺幣	貨幣市場型-國內投資
39	元大新主流	新臺幣	國內股票-一般股票型
40	元大新興印尼機會債券-新台幣不配息	新臺幣	海外債券投資等級型-亞洲新興市場
41	元大新興亞洲	新臺幣	跨國投資股票型-亞洲
42	元大經貿	新臺幣	國內股票-一般股票型
43	元大萬泰貨幣市場	新臺幣	貨幣市場型-國內投資
44	元大臺灣 ESG 永續	新臺幣	國內指數股票型
45	中信美國公債 20 年	新臺幣	債券指數股票型
46	台新 1699 貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型-國內投資
47	台新北美收益資產證券化(A)	新臺幣	資產證券化-不動產
48	台新北美收益資產證券化基金(法人累積型)-新臺幣	新臺幣	資產證券化-不動產
49	永豐貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型-國內投資
50	永豐臺灣 ESG 永續優選-A 累積類型	新臺幣	國內股票-一般股票型
51	永豐臺灣 ESG 永續優選-I 類型	新臺幣	國內股票-一般股票型
52	兆豐國際寶鑽貨幣市場	新臺幣	貨幣市場型-國內投資
53	安聯台灣大壩-A 類型-新臺幣	新臺幣	國內股票-一般股票型
54	安聯台灣科技	新臺幣	國內股票-科技類
55	安聯台灣貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型-國內投資
56	安聯台灣智慧	新臺幣	國內股票-一般股票型
57	安聯四季回報債券組合-A 類型(累積)-新臺幣	新臺幣	跨國債券組合型-複合式
58	安聯全球人口趨勢	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
59	PGIM 保德信中小型股	新臺幣	國內股票-中小型
60	PGIM 保德信美國投資級企業債券-新臺幣累積型	新臺幣	海外債券投資等級型-美國
61	柏瑞 ESG 量化債券-A 類型	新臺幣	海外債券投資等級型-全球型
62	柏瑞 ESG 量化債券-I 類型	新臺幣	海外債券投資等級型-全球型
63	柏瑞美國雙核心收益-A 類型	新臺幣	海外債券投資等級型-美國
64	柏瑞美國雙核心收益-I 類型	新臺幣	海外債券投資等級型-美國
65	國泰 20 年美債	新臺幣	債券指數股票型
66	國泰 A 級公司債	新臺幣	債券指數股票型
67	國泰 A 級公用債	新臺幣	債券指數股票型

編號	子基金名稱	幣別	類型
68	國泰 A 級科技債	新臺幣	債券指數股票型
69	國泰投資級公司債	新臺幣	債券指數股票型
70	國泰科技生化	新臺幣	國內股票-科技類
71	國泰美國道瓊	新臺幣	跨國投資指數股票型
72	國泰費城半導體	新臺幣	跨國投資指數股票型
73	國泰豐益債券組合-新台幣	新臺幣	跨國債券組合型-複合式
74	第一金台灣貨幣市場	新臺幣	貨幣市場型-國內投資
75	第一金全球 AIFinTech 金融科技-新臺幣	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
76	第一金全球 AIFinTech 金融科技-新臺幣-I	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
77	第一金全球 AI 人工智慧-新臺幣	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
78	第一金全球 AI 人工智慧-新臺幣-I	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
79	第一金全球 AI 精準醫療-新臺幣	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
80	第一金全球 AI 精準醫療-新臺幣-I	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
81	第一金全球 AI 機器人及自動化產業-新臺幣	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
82	第一金全球 AI 機器人及自動化產業基金-新臺幣-I	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
83	第一金全球大趨勢	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
84	第一金美國 100 大企業債券-累積型-新臺幣	新臺幣	海外債券投資等級型-美國
85	第一金美國 100 大企業債券-累積型-新臺幣-I	新臺幣	海外債券投資等級型-美國
86	野村全球品牌	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
87	野村全球高股息-S 類型新臺幣計價	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
88	野村全球高股息累積型新臺幣計價	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
89	野村優質-S 類型新臺幣計價	新臺幣	國內股票-一般股票型
90	野村優質-累積類型新臺幣計價	新臺幣	國內股票-一般股票型
91	野村環球-S 類型新臺幣計價	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
92	野村環球-累積類型新臺幣計價	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
93	野村鑫全球債券組合-S 類型	新臺幣	跨國債券組合型-複合式
94	野村鑫全球債券組合-累積類型	新臺幣	跨國債券組合型-複合式
95	富邦 A 級公司債	新臺幣	債券指數股票型
96	富邦 NASDAQ	新臺幣	跨國投資指數股票型
97	富邦公司治理	新臺幣	國內股票-一般股票型
98	富邦全球投等債	新臺幣	債券指數股票型
99	富邦印度	新臺幣	跨國投資指數股票型
100	富邦金融投等債	新臺幣	債券指數股票型
101	富邦美債 20 年	新臺幣	債券指數股票型
102	富邦高成長	新臺幣	國內股票-一般股票型

元大人壽 | 大利元滿變額年金保險 | 商品說明書

編號	子基金名稱	幣別	類型
103	復華全球大趨勢-新臺幣	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
104	復華全球物聯網科技-新臺幣	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
105	復華全球短期收益-新臺幣	新臺幣	海外債券投資等級型-短期型
106	復華全球債券	新臺幣	海外債券投資等級型-全球型
107	復華全球資產證券化-新臺幣 A	新臺幣	資產證券化-不動產
108	復華美國新星-新臺幣	新臺幣	跨國投資股票型-美國股票型
109	復華貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型-國內投資
110	復華新興市場短期收益	新臺幣	海外債券投資等級型-短期型
111	群益 10 年 IG 金融債	新臺幣	債券指數股票型
112	群益 15 年 IG 公用債	新臺幣	債券指數股票型
113	群益 15 年 IG 科技債	新臺幣	債券指數股票型
114	群益 1-5 年 IG 債	新臺幣	債券指數股票型
115	群益 15 年 IG 電信債	新臺幣	債券指數股票型
116	群益 AAA-AA 公司債	新臺幣	債券指數股票型
117	群益 A 級公司債	新臺幣	債券指數股票型
118	群益 NBI 生技	新臺幣	跨國投資指數股票型
119	群益美國新創亮點-新臺幣	新臺幣	跨國投資股票型-美國股票型
120	群益創新科技	新臺幣	國內股票-科技類
121	路博邁 ESG 新興市場債券 T 累積(新臺幣)	新臺幣	海外債券投資等級型-全球新興市場
122	瀚亞威實貨幣市場	新臺幣	貨幣市場-國內投資
123	瀚亞美國高科技	新臺幣	跨國投資股票型-美國股票型
124	瀚亞高科技	新臺幣	國內股票-科技類
125	元大 2001	新臺幣	國內股票-一般股票型
126	永豐 10 年 A 公司債	新臺幣	債券指數股票型
127	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益-累積型-新臺幣	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
128	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益-累積型-新臺幣-I	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
129	野村中小-累積類型	新臺幣	國內股票-中小型
130	野村中小-S 類型	新臺幣	國內股票-中小型
131	群益安穩貨幣市場	新臺幣	貨幣市場-國內投資
132	PGIM 保德信貨幣市場	新臺幣	貨幣市場-國內投資
133	野村貨幣市場	新臺幣	貨幣市場-國內投資
134	元大全球優質龍頭平衡基金-新台幣 A 類型不配息	新臺幣	股票債券平衡型-跨國投資全球
135	元大全球優質龍頭平衡基金-新台幣 I 類型不配息	新臺幣	股票債券平衡型-跨國投資全球

編號	子基金名稱	幣別	類型
136	元大 2 至 10 年投資級企業債券基金-新台幣 A 類型不配息	新臺幣	海外債券投資等級型-全球型
137	元大 10 年以上投資級企業債券基金-新台幣 A 類型不配息	新臺幣	海外債券投資等級型-全球型
138	元大 0 至 2 年投資級企業債券基金-新台幣	新臺幣	海外債券投資等級型-全球型
139	統一黑馬基金	新臺幣	國內股票-一般股票型
140	統一奔騰基金	新臺幣	國內股票-科技類
141	統一大滿貫基金-A 類型	新臺幣	國內股票-一般股票型
142	統一大滿貫基金-I 類型	新臺幣	國內股票-一般股票型
143	群益馬拉松基金	新臺幣	國內股票-一般股票型
144	群益馬拉松基金 I 類型	新臺幣	國內股票-一般股票型
145	國泰中小成長基金-新台幣	新臺幣	國內股票-中小型
146	國泰全球品牌 50ETF 基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-產業類
147	富邦未來車 ETF 基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-產業類
148	復華已開發國家 300 股票指數基金-新台幣	新臺幣	跨國投資指數股票型-區域指數型非 ETF
149	群益智慧聯網電動車基金 A 累積型-新台幣	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
150	復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-新臺幣	新臺幣	海外債券投資等級型-其它
151	復華美國 20 年期以上公債 ETF 基金	新臺幣	海外債券 ETF-一般型債券 ETF
152	凱基 25 年期以上美國公債 ETF 基金	新臺幣	海外債券 ETF-一般型債券 ETF
153	群益 25 年期以上美國政府債券 ETF	新臺幣	海外債券 ETF-一般型債券 ETF 型
154	安聯全球綠能趨勢基金	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
155	安聯全球生技趨勢基金	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
156	PGIM 保德信全球醫療生化基金-新台幣級別	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
157	瀚亞印度基金-新臺幣	新臺幣	跨國投資股票型-單一國家
158	PGIM 保德信全球資源基金	新臺幣	跨國投資股票型-全球資源型
159	群益全球關鍵生技基金-新臺幣	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
160	群益潛力收益多重資產基金 A(累積型-新台幣)	新臺幣	平衡型及多重資產型-多重資產型
161	復華全球收益 ETF 傘型證券投資信託基金之復華富時不動產證券化基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-產業類
162	群益道瓊美國地產 ETF 基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-產業類
163	國泰全球智能電動車 ETF 基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-產業類
164	中國信託臺灣綠能及電動車 ETF 基金	新臺幣	國內指數股票型-一般 ETF
165	富邦基因免疫生技 ETF 基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-產業類
166	富蘭克林華美全球潔淨能源 ETF 基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-產業類
167	中國信託電池及儲能科技 ETF 基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-產業類
168	富邦吉祥貨幣市場基金	新臺幣	國內貨幣市場型

元大人壽 | 大利元滿變額年金保險 | 商品說明書

編號	子基金名稱	幣別	類型
169	國泰美國優質債券基金-新台幣 A(不配息)	新臺幣	海外債券投資等級型-美國
170	野村全球生技醫療基金	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
171	永豐 ESG 全球數位基礎建設基金-新台幣累積類型	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
172	群益奧斯卡基金	新臺幣	國內股票-一般股票型
173	瀚亞歐洲基金	新臺幣	跨國投資股票型
174	元大 2 至 10 年投資級企業債券基金-新台幣 I 類型累積級別	新臺幣	海外債券投資等級型-全球型
175	元大 10 年以上投資級企業債券基金-新台幣 I 類型累積級別	新臺幣	海外債券投資等級型-全球型
176	元大 0 至 2 年投資級企業債券基金-新台幣 I 類型	新臺幣	海外債券投資等級型-全球型
177	PGIM 保德信全球醫療生化基金-新台幣 I 累積型	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
178	元大日經 225 基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-日本一般 ETF
179	富邦日本東証基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-日本一般 ETF
180	富邦台灣采吉 50 基金	新臺幣	國內指數股票型-一般 ETF
181	富邦臺灣中小 A 級動能 50 ETF 基金	新臺幣	國內指數股票型-一般 ETF
182	摩根新興日本基金	新臺幣	跨國投資股票型-日本股票型
183	摩根絕對日本基金	新臺幣	跨國投資股票型-日本股票型
184	中國信託越南機會基金-台幣	新臺幣	跨國投資股票型-單一國家
185	中國信託華盈貨幣市場基金	新臺幣	國內貨幣市場型
186	元大日本龍頭企業基金-新台幣 A 類型	新臺幣	跨國投資股票型-日本股票型
187	元大日本龍頭企業基金-新台幣 I 類型	新臺幣	跨國投資股票型-日本股票型
188	統一全天候基金-A 類型	新臺幣	國內股票-一般股票型
189	統一全天候基金-I 類型	新臺幣	國內股票-一般股票型
190	瀚亞美國高科技基金 A 類型-新臺幣	新臺幣	跨國投資股票型-美國股票型
191	瀚亞美國高科技基金 SA 類型-新臺幣	新臺幣	跨國投資股票型-美國股票型
192	群益印度中小基金 A(累積型)-新臺幣	新臺幣	跨國投資股票型-單一國家
193	野村高科技基金	新臺幣	國內股票-科技類
194	統一台灣高息優選基金-累積	新臺幣	國內股票-一般股票型
195	統一全球新科技基金-新台幣	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
196	統一全球智聯網 AIoT 基金-新台幣	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
197	統一全球動態多重資產基金-累積型(新台幣)	新臺幣	平衡型及多重資產型-多重資產型
198	富邦 AI 智能新趨勢多重資產型基金-A 類型(台幣)	新臺幣	平衡型及多重資產型-多重資產型
199	富邦台美雙星多重資產基金-A 類型(台幣)	新臺幣	平衡型及多重資產型-多重資產型

編號	子基金名稱	幣別	類型
200	富邦富邦-I 類型	新臺幣	國內股票—一般股票型
201	富邦越南 ETF	新臺幣	跨國投資指數股票型
202	中國信託科技趨勢多重資產基金(台幣)(累積)	新臺幣	平衡型及多重資產型—多重資產型
203	中國信託成長轉機多重資產基金(台幣)(累積)	新臺幣	平衡型及多重資產型—多重資產型
204	中國信託電池及儲能科技 ETF 基金	新臺幣	跨國投資指數股票型
205	第一金全球大趨勢基金-新臺幣-I	新臺幣	跨國投資股票型—全球一般股票型
206	富邦科技	新臺幣	國內指數股票型—一般 ETF
207	中信小資高價 30	新臺幣	國內指數股票型—一般 ETF
208	國泰網路資安	新臺幣	跨國投資指數股票型—產業類
209	第一金太空衛星	新臺幣	跨國投資指數股票型—產業類
210	中信上游半導體	新臺幣	跨國投資指數股票型—產業類
211	國泰 AI+ROBO	新臺幣	跨國投資指數股票型—產業類
212	台新臺灣 IC 設計	新臺幣	國內指數股票型—一般 ETF
213	元大全球航太與防衛科技 ETF 基金	新臺幣	跨國投資指數股票型—產業類
214	中國信託上櫃 ESG30	新臺幣	國內指數股票型—一般 ETF
215	復華美國標普 500 成長	新臺幣	跨國投資指數股票型—美國一般 ETF
216	國泰全球數位支付服務	新臺幣	跨國投資指數股票型—產業類
217	中國信託特選金融及數據	新臺幣	跨國投資指數股票型—產業類
218	元大零息超長期美國政府債券	新臺幣	海外債券 ETF—一般型債券 ETF
219	元大優息 10 年期以上已開發市場投資級美元公司債券	新臺幣	海外債券 ETF—一般型債券 ETF
220	元大優息 10 年期以上美國政府債券	新臺幣	海外債券 ETF—一般型債券 ETF
221	凱基全球菁英 55	新臺幣	跨國投資指數股票型—產業類
222	統一 FANG+	新臺幣	跨國投資指數股票型—產業類

*投資帳戶名稱後有標示*者係指：本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

元大人壽全權委託元大投信投資帳戶-ESG 永續成長(月撥回) (撥回金額非固定) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)* (本全權委託帳戶非符合金管會認定為環境、社會及治理相關主題之投資帳戶)投資之子基金達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子基金應負擔各項費用之費用率如下：

編號	子基金名稱	經理費 費率(%)	保管費 費率(%)	分銷費 費率(%)	其他 費用率(%)
1	富邦 NASDAQ ETF	0.30%	0.16%	無	請詳 公開說明書
2	元大全球 AI	0.90%	0.26%	無	請詳 公開說明書
3	富邦高成長基金	1.60%	0.15%	無	請詳 公開說明書
4	富邦 AI 智能新趨勢多重資產型基金-A 類型(新台幣)	1.80%	0.27%	無	請詳 公開說明書
5	富邦吉祥貨幣市場基金	0.09%	0.05%	無	請詳 公開說明書
6	永豐貨幣市場基金	0.07%	0.05%	無	請詳 公開說明書
7	第一金台灣貨幣市場基金	0.05%	0.04%	無	請詳 公開說明書
8	統一奔騰基金	1.60%	0.15%	無	請詳 公開說明書
9	元大台灣卓越 50ETF 連結基金- 新台幣 A 類型不配息	0.32%	0.01%	無	請詳 公開說明書
10	元大全球優質龍頭平衡基金-新台幣 I 類型不配息	0.88%	0.26%	無	請詳 公開說明書
11	元大日本龍頭企業基金-新台幣 I 類型	0.88%	0.18%	無	請詳 公開說明書
12	元大台灣高股息優質龍頭基金-新台幣 I 類型累積級別	0.50%	0.11%	無	請詳 公開說明書

- (一) 運用委託投資資產買賣有價證券及其相關產品，如有收取自基金公司取得之報酬、費用、折讓等各項利益，應返還至委託投資資產，可增加帳戶淨資產價值。前述各項利益係由基金公司原本收取之經理費用中提撥，不影響子基金淨值。
- (二) 上述各子基金費用率係以 2025 年 2 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。
- (三) 上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。
- (四) 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。
- (五) 若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於元大人壽網頁，不另通知。
- (六) 投資帳戶名稱後有標示*者係指：本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

資料日期：2025/2/27

※說明：

- (一) 若保戶欲了解投資標的連結之各基金之配息組成管道，可至證券投資信託事業或總代理人之公司網站查詢相關訊息。
- (二) 投資標的之選取、中途增加或減少標的，在發行或管理機構方面：選取信譽良好、財務體質健全、交易流程順暢，並符合法令要求之資格條件者，但當發行或管理機構之資格不再符合法令之要求或其營運狀況可能不利保戶時，元大人壽將本善良管理人之責任將其刪除；在投資標的方面：於符合相關法令規範之前提下，多元選取具流動性、具一定規模、信用評等良好之投資標的，但當投資標的不再符合相關法令規範之要求或其可能產生不利保戶之情形時，元大人壽將本善良管理人之責任將其刪除。

二、投資標的簡介 - 共同基金簡介

注意：

- (一) 本商品連結之投資標的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，元大人壽除未盡善良管理人注意義務應負責任外，對本商品連結之投資標的不保證最低收益率，亦不負責投資標的之盈虧。
- (二) 投資標的各項資料由各基金公司提供，實際狀況可能隨時會調整，以各基金公司發行之基金公開說明書或基金資訊觀測站上所載資料為準。保戶投資共同基金前應詳閱基金公開說明書(或中譯本)以及投資人須知(境外基金適用)，以上資料可於基金資訊觀測站(<http://www.fundclear.com.tw/>)或本商品所連結各基金之投資機構(或在台聯絡機構)之網站取得。
- (三) 依據投資型保險資訊揭露應遵循事項第十一點第一款第十目規定，投資國外證券投資信託基金受益憑證，應參照「境外基金管理辦法」規定，揭露境外基金投資人須知，以下投資標的之資訊來源均參考各投信或投顧公司之網頁或公開資訊。
- (四) 基金經理人如有異動，純屬基金發行機構之權責範圍，本公司不負任何通知義務。
- (五) 保戶可透過以下各基金公司網站查詢基金之「配息組成項目」。
- 安聯證券投資信託股份有限公司 網址：<http://tw.allianzqi.com>
- 貝萊德證券投資信託股份有限公司 網址：<https://www.blackrock.com/tw>
- 聯博證券投資信託股份有限公司 網址：<https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html>
- 柏瑞證券投資信託股份有限公司 網址：<http://www.pinebridge.com.tw>
- 野村證券投資信託股份有限公司(亦代理晉達、高盛、安本、駿利亨德森基金) 網址：<http://www.nomurafunds.com.tw>
- 富蘭克林證券投資顧問股份有限公司 網址：<https://www.franklin.com.tw/>
- 元大證券投資信託股份有限公司 網址：<https://www.yuantafunds.com/>
- (六) 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。
- (七) 投資標的基金型態皆為【開放型】。
- (八) 投資風險包括：
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. 本商品連結之投資標的無保證投資收益，最大可能損失為全部金額。要保人應承擔一切風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充份瞭解其風險與特性。
3. 要保人交易前應詳閱基金公開說明書或投資人須知，要保人可至
境外基金觀測站(<http://www.fundclear.com.tw>)、
公開資訊觀測站(<http://newmops.tse.com.tw>)、
或各基金公司網站逕行查詢。
4. 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，元大人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書。
5. 基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
6. 基金禁止短線交易及其他異常交易，依照各基金公司之相關規定，當基金公司認為任何投資者違反短線交易限制，或當其他異常交易影響基金投資管理策略或損及整體基金受益人之權益時，可保留、限制或拒絕受理該等投資人所提出之基金申購或轉換申請之權利，或收取短線交易罰金。相關短線交易限制公佈於各基金公司網站，為維護您的權益，提醒您於每次投資共同基金時詳閱基金公司網頁上最新之基金公開說明書。
7. 除具有上列所述風險外，投資標的有下列較常見之風險：
 - (1). 除具類股過度集中之風險：本商品所投資之標的雖經挑選分散適合之基金組合，但仍不排除存在類股過度集中之風險。
 - (2). 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。
 - (3). 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，相對影響基金之淨值，甚至延後買回價金之給付時間。
 - (4). 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。
 - (5). 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。
 - (6). 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。
 - (7). 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。
 - (8). 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。
 - (9). 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。

(10).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，但要保人或受益人必須承擔因適用稅法法令之變更所致稅負調整或因適用其他法令之變更所致權益發生得喪變更的風險。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。

(11).匯兌風險：投資期間內之投資標的均以個別投資標的之計價幣別計價，要保人或受益人須自行承擔任何辦理投資標的轉換、贖回、投資標的收益分配及保險金給付等所產生之匯兌風險。

(12).市場價格風險：投資標的之市場價格，將受金融市場發展趨勢影響、全球景氣、各國經濟與政治狀況等影響，發行或管理機構以往之投資報酬率不保證未來之投資收益，元大人壽亦不保證投資標的之投資報酬率且不負投資盈虧之責。

(13).信用風險：保單帳戶價值獨立於元大人壽之一般帳戶外，因此要保人或受益人需自行承擔發行公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。

(14).中途贖回風險：要保人於契約有效期間內申請部分提領或解約時，因此贖回而退回之保單帳戶價值，可能有低於原始投資本金之風險。

(15).其他投資風險。

**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。

■ 投資標的一覽表：

序號	投資標的名稱	代號	幣別	基金種類	是否配息	風險報酬等級	投資標的所屬公司名稱
1	安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	ALLIGAM	美元	平衡型	是	RR3	安聯證券投資信託股份有限公司
2	安聯收益成長基金-AMg7 月收總收益類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	ALIGAMU	美元	平衡型	是	RR3	安聯證券投資信託股份有限公司
3	安聯全球收益成長基金-AMf2 固定月配類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	ALAGIAM	美元	平衡型	是	RR3	安聯證券投資信託股份有限公司
4	安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	ALLIGAT	美元	平衡型	無	RR3	安聯證券投資信託股份有限公司
5	安聯收益成長多重資產基金-B 類型(月配息)-新臺幣(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	ALGIITB	新臺幣	平衡型	是	RR3	安聯證券投資信託股份有限公司
6	安聯四季成長組合基金-A 類型-新臺幣	AGIASGF	新臺幣	股票型	無	RR4	安聯證券投資信託股份有限公司
7	安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣	DRETWDI	新臺幣	股票型	無	RR4	安聯證券投資信託股份有限公司
8	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A6 美元(基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)	BGGEA6U	美元	股票型	是	RR3	貝萊德證券投資信託股份有限公司
9	貝萊德世界科技基金 A2 美元	MERTEPI	美元	股票型	無	RR4	貝萊德證券投資信託股份有限公司
10	貝萊德世界能源基金--A2	MLMWEEA	美元	股票型	無	RR5	貝萊德證券投資信託股份有限公司
11	貝萊德世界黃金基金--A2	MLMGMAA	美元	股票型	無	RR5	貝萊德證券投資信託股份有限公司
12	貝萊德世界礦業基金--A2	MLMWMAA	美元	股票型	無	RR4	貝萊德證券投資信託股份有限公司

元大人壽 | 大利元滿變額年金保險 | 商品說明書

13	貝萊德環球資產配置基金--A2	MLGLMLA	美元	平衡型	無	RR3	貝萊德證券投資信託股份有限公司
14	聯博國際醫療基金--A 股(基金之配息來源可能為本金)	ACMIHC	美元	股票型	無	RR3	聯博證券投資信託股份有限公司
15	聯博-美國成長基金 A 股美元(基金之配息來源可能為本金)	ALLAMAI	美元	股票型	無	RR4	聯博證券投資信託股份有限公司
16	聯博-美國收益基金--A2(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	ACMAIP	美元	債券型	無	RR3	聯博證券投資信託股份有限公司
17	聯博-全球多元收益基金 A 級別美元(基金之配息來源可能為本金)	ACDMAUA	美元	平衡型	無	RR3	聯博證券投資信託股份有限公司
18	柏瑞旗艦全球成長組合基金	AIGFGGF	新臺幣	股票型	無	RR4	柏瑞證券投資信託股份有限公司
19	柏瑞旗艦全球債券組合基金 A 不配息(本基金有一定比例之投資包含高風險非投資等級債券基金且本基金配息來源可能為本金)	AIGFGCF	新臺幣	債券型	無	RR3	柏瑞證券投資信託股份有限公司
20	柏瑞特別股息收益基金 B 月配息(台幣)(本基金並無保證收益及配息且配息來源可能為本金)	PBPSITB	新臺幣	股票型	是	RR3	柏瑞證券投資信託股份有限公司
21	野村優質基金	INGTWEQ	新臺幣	股票型	無	RR4	野村證券投資信託股份有限公司
22	富蘭克林坦伯頓全球投資系列穩定月收益基金美元 A(Mdis)股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	TEMFAI	美元	平衡型	是	RR3	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司
23	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A(acc)股	TEMAGAI	美元	股票型	無	RR4	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司
24	元大台灣高股息優質龍頭基金-新台幣 A 類型不配息(本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)	YTWHYLC	新臺幣	股票型	無	RR4	元大證券投資信託股份有限公司
25	元大全球優質龍頭平衡基金-新台幣 A 類型	YTGLTWA	新臺幣	平衡型	無	RR3	元大證券投資信託股份有限公司
26	元大日本龍頭企業基金-新台幣 A 類型	YTJPLDA	新臺幣	股票型	無	RR4	元大證券投資信託股份有限公司

元大人壽 | 大利元滿變額年金保險 | 商品說明書

27	元大 2001 基金	CRCHRON	新臺幣	股票型	無	RR4	元大證券投資信託股份有限公司
28	元大卓越基金	FGEF	新臺幣	股票型	無	RR4	元大證券投資信託股份有限公司
29	元大高科技基金	FGLHITI	新臺幣	股票型	無	RR5	元大證券投資信託股份有限公司
30	元大新主流基金	FGMAINS	新臺幣	股票型	無	RR4	元大證券投資信託股份有限公司
31	元大 2 至 10 年投資級企業債券基金-新台幣 A 類型不配息	IGMIDTA	新臺幣	債券型	無	RR2	元大證券投資信託股份有限公司
32	元大 10 年以上投資級企業債券基金-新台幣 A 類型不配息	IGLNGTA	新臺幣	債券型	無	RR2	元大證券投資信託股份有限公司
33	元大全球 ETF 穩健組合基金	POLGETF	新臺幣	平衡型	無	RR3	元大證券投資信託股份有限公司
34	元大全球 ETF 成長組合基金	POLETFG	新臺幣	平衡型	無	RR3	元大證券投資信託股份有限公司

■ 投資標的基本資料：

1	安聯收益成長基金-AM穩定月收類股(美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)				
	投資標的種類	平衡型	成立日期	2012/10/16	計價幣別 美元
	核准發行總面額	無上限	資產規模	51,066.98百萬美元 (2025/02/28)	風險收益 等級 RR3
	收益分配	每月	經理費	單一行政管理費1.5%	保管費 單一行政管理費1.5%
	主要投資區域	美國			
配息前是否已扣除行政管理費用	配息前已先扣除行政管理費用				
投資目標與策略	透過投資於美國及/或加拿大股票及債券市場的公司債務證券與股票，以獲取長期資本增值及收益				
風險類別	1.本基金(相較於其他基金類型)含有非投資等級投資風險及人民幣風險。 2.非投資等級投資是指經受認可的信評機構給予非投資等級評等，或雖未給予任何評等，但如賦予其評等，將推定為非投資等級評的債務證券。尤其，此類投資相較於評等較高且收益率較低的證券，通常涉及較高程度的信用風險、利率變動風險、一般市場風險、與個別公司有關的風險及流動性風險。此等較高的風險可能對相關子基金及/或投資人產生不利影響。 3.境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。 4.基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。 5.基金投資可能產生的最大損失為全部本金。				
基金公司 (總代理)	名稱：安聯證券投資信託股份有限公司 地址：台北市中山區中山北路二段42號8樓 網址：http://tw.allianzgi.com				
管理機構	名稱：Allianz Global Investors GmbH 地址：Bockenheimer Landstrasse 42 – 44 DE-60323 Frankfurt/Main 網址：http://lu.allianzgi.com				
保管銀行	State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch				
經理人簡介					
姓名：Justin Kass 學歷：美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士 經歷：安聯收益成長團隊成員 姓名：Michael Yee					

學歷：美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士

經歷：安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師

姓名：TURNER, Ethan

學歷：加州大學洛杉磯分校安德森管理學院MBA

經歷：Relational Investors 金融部門首席分析師及Sunstone Hotel Investors 金融分析師

姓名：David Oberto

學歷：美國東北大學D'Amore-McKim 商學院金融碩士

經歷：安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人

投資績效與風險係數

投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
8.3	26.33	14.32	6.02	8.06	11.45

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 /管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

2

安聯收益成長基金-AMg7月收總收益類股(美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

投資標的種類	平衡型	成立日期	2020/02/03	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	51,066.98百萬美元 (2025/02/28)	風險收益等級	RR3
收益分配	每月	經理費	單一行政管理費1.5%	保管費	單一行政管理費1.5%
主要投資區域	美國				
配息前是否已扣除行政管理費用	配息前未先扣除行政管理費用				
投資目標與策略	透過投資於美國及/或加拿大股票及債券市場的公司債務證券與股票，以獲取長期資本增值及收益				
風險類別	1.本基金(相較於其他基金類型)含有非投資等級投資風險及人民幣風險。 2.非投資等級投資是指經受認可的信評機構給予非投資等級評等，或雖未給予任何評等，但如賦予其評等，將推定為非投資等級評的債務證券。尤其，此類投資相較於評等較高且收益率較低的證券，通常涉及較高程度的信用風險、利率變動風險、一般市場風險、與個別公司有關的風險及流動性風險。此等較高的風險可能對相關子基金及/或投資人產生不利影響。 3.境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。 4.基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。 5.基金投資可能產生的最大損失為全部本金。				
基金公司 (總代理)	名稱：安聯證券投資信託股份有限公司 地址：台北市中山區中山北路二段42號8樓 網址：http://tw.allianzgi.com				
管理機構	名稱：Allianz Global Investors GmbH 地址：Bockenheimer Landstrasse 42 – 44 DE-60323 Frankfurt/Main 網址：http://lu.allianzgi.com				
保管銀行	State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch				
經理人簡介					
姓名：Justin Kass 學歷：美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士 經歷：安聯收益成長團隊成員 姓名：Michael Yee 學歷：美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士 經歷：安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師					

姓名：TURNER, Ethan

學歷：加州大學洛杉磯分校安德森管理學院MBA

經歷：Relational Investors 金融部門首席分析師及Sunstone Hotel Investors 金融分析師

姓名：David Oberto

學歷：美國東北大學D'Amore-McKim 商學院金融碩士

經歷：安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人

投資績效與風險係數

投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
8.3	25.66	13.65	6.02	8.04	11.34

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 /管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

3

安聯全球收益成長基金-AMf2固定月配類股(美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

投資標的種類	平衡型	成立日期	2022/01/03	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	435.85百萬美元 (2025/02/28)	風險收益 等級	RR3
收益分配	每月	經理費	單一行政管理費1.9%	保管費	單一行政管理費1.9%
主要投資區域	全球				
配息前是否已扣除行政管理費用	配息前未先扣除行政管理費用				
投資目標與策略	透過投資於廣泛的資產類別，尤其是全球股票與全球債券市場，以獲取長期收益及資本增值。				
風險類別	<p>1.本子基金(相較於其他基金類型)含有債券通風險、中國銀行間債券市場風險、新興市場風險、非投資等級投資風險、投資中國A 股的風險、中國稅額準備金風險、人民幣債務證券風險、人民幣風險及利用中港通機制的風險。</p> <p>2. 投資於新興市場，須承受較大的流動性風險、貨幣風險及一般市場風險。新興市場的證券交易交割相關風險也較高，尤其當無法直接進行款券同步交割時。再者，新興市場的法律、稅賦與監理環境以及會計、審計與申報標準，可能與國際標準慣例大相逕庭，不利於投資人。此外，新興市場的保管風險亦可能較高，尤其當所購入資產的處分方法不同時更可能發生。這些較高的風險可能對相關子基金及/或投資人造成不利影響。</p> <p>3.非投資等級投資是指經受認可的信評機構給予非投資等級評等，或雖未給予任何評等，但如賦予其評等，將推定為非投資等級評等的債務證券。尤其，此類投資相較於評等較高且收益率較低的證券，通常涉及較高程度的信用風險、利率變動風險、一般市場風險、與個別公司有關的風險及流動性風險。此等較高的風險可能對相關子基金及/或投資人產生不利影響</p> <p>4.境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。</p> <p>5.基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。</p> <p>6.基金投資可能產生的最大損失為全部本金。</p>				
基金公司 (總代理)	名稱：安聯證券投資信託股份有限公司 地址：台北市中山區中山北路二段42號8樓 網址：http://tw.allianzgi.com				
管理機構	名稱：Allianz Global Investors GmbH 地址：Bockenheimer Landstrasse 42 – 44 DE-60323 Frankfurt/Main 網址：http://lu.allianzgi.com				
保管銀行	State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch				
經理人簡介					

姓名：Justin Kass

學歷：美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士

經歷：安聯收益成長團隊成員

姓名：Michael Yee

學歷：美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士

經歷：安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師

姓名：TURNER, Ethan

學歷：加州大學洛杉磯分校安德森管理學院MBA

經歷：Relational Investors 金融部門首席分析師及Sunstone Hotel Investors 金融分析師

姓名：David Oberto

學歷：美國東北大學D'Amore-McKim 商學院金融碩士

經歷：安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人

投資績效與風險係數

投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
7.61	22.2	12.43	5.45	7.62	10.77

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理/管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

4

安聯收益成長基金-AT累積類股(美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)

投資標的種類	平衡型	成立日期	2011/11/18	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	51,066.98百萬美元 (2025/02/28)	風險收益 等級	RR3
收益分配	不配息	經理費	單一行政管理費1.5%	保管費	單一行政管理費1.5%
主要投資區域	美國				
配息前是否已扣除行政 管理費用	-				
投資目標與策略	透過投資於美國及/或加拿大股票及債券市場的公司債務證券與股票，以獲取長期資本增值及收益				
風險類別	1. 本基金(相較於其他基金類型)含有非投資等級投資風險及人民幣風險。 2. 非投資等級投資是指經受認可的信評機構給予非投資等級評等，或雖未給予任何評等，但如賦予其評等，將推定為非投資等級評的債務證券。尤其，此類投資相較於評等較高且收益率較低的證券，通常涉及較高程度的信用風險、利率變動風險、一般市場風險、與個別公司有相關的風險及流動性風險。此等較高的風險可能對相關子基金及/或投資人產生不利影響。 3. 境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。 4. 基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。 5. 基金投資可能產生的最大損失為全部本金。				
基金公司 (總代理)	名稱：安聯證券投資信託股份有限公司 地址：台北市中山區中山北路二段42號8樓 網址：http://tw.allianzgi.com				
管理機構	名稱：Allianz Global Investors GmbH 地址：Bockenheimer Landstrasse 42 – 44 DE-60323 Frankfurt/Main 網址：http://lu.allianzgi.com				
保管銀行	State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch				
經理人簡介					
姓名：Justin Kass 學歷：美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士 經歷：安聯收益成長團隊成員 姓名：Michael Yee 學歷：美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士 經歷：安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師 姓名：TURNER, Ethan 學歷：加州大學洛杉磯分校安德森管理學院MBA					

經歷：Relational Investors 金融部門首席分析師及Sunstone Hotel Investors 金融分析師

姓名：David Oberto

學歷：美國東北大學D'Amore-McKim 商學院金融碩士

經歷：安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人

投資績效與風險係數

投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
8.3	25.6	13.62	6.02	8.04	11.37

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 /管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

5

安聯收益成長多重資產基金-B類型(月配息)-新臺幣

(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

投資標的種類	平衡型	成立日期	2018/04/23	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	新臺幣600億元	資產規模	69,160.02百萬新臺幣 (2025/02/28)	風險收益 等級	RR3
收益分配	每月	經理費	1.5%	保管費	0.24%
主要投資區域	國外及中華民國				
配息前是否已扣除行政 管理費用	配息前未先扣除行政管理費用				
投資目標與策略	<p>本基金以創新平衡模組-成長股、非投資等級債券與轉換公司債的三大資產組合，相對於純股票，長期將可發揮跟漲抗跌的效果；同時，透過股票部位保護性買權(covered-call)的搭配，也能減輕股票部位在面臨市場修正時的潛在資本利損，提供投資人參與三大資產長期的資本增值及固定收益的潛力</p>				
風險類別	<p>一、投資地區政治、經濟變動之風險 本基金投資但不侷限於北美地區，其政治、社會或經濟情勢變動、通貨膨脹、國民所得水準、國際收支狀況、資源自足性等，均可能影響其有價證券價格波動，並直接或間接對本基金淨資產價值產生不良影響。</p> <p>二、非投資等級債券之風險 「非投資等級債券」指企業或機構所發行信用評等較低或未經信用評等之債券，因其信用評等較差（或未經信用評等），故須支付較高利息以吸引投資人。一般在經濟景氣衰退期間，若市場對於企業支付非投資等級債之本金或利息的能力有疑慮時，往往會衝擊債券價格走勢。同時，其利率風險、信用違約風險、外匯波動風險也將高於一般投資等級之債券。本基金可投資於非投資等級債券。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。</p> <p>三、其他投資標的或特定投資策略之風險 本基金得從事之證券相關商品交易，其中包括進行保護性買權策略(covered-call)，該策略主要係賣出基金持有標的相對應之選擇權買權(sell call)，並收取權利金收入。惟當履約標的價格上漲導致觸及履約價時，基金可能必須因證券交易所或交易對手之請求，將履約標的進行現金或實物交割，屆時將導致基金淨資產價值之減損。</p> <p>四、本基金投資風險包括：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動風險、投資地區政治、社會或經濟變動之風險、商品交易對手之信用風險等</p>				
基金公司 (總代理)	名稱：安聯證券投資信託股份有限公司 地址：台北市中山區中山北路二段42號8樓 網址： http://tw.allianzgi.com				
管理機構	名稱：安聯證券投資信託股份有限公司 地址：台北市中山區中山北路二段42號8樓 網址： http://tw.allianzgi.com				
保管銀行	玉山商業銀行				

經理人簡介

姓名：謝佳伶

學歷：英國雷丁大學財務風險管理碩士

經歷：富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人、柏瑞投信國外投資部基金經理人、安聯投信業務部副理

投資績效與風險係數

投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
5.52	17.47	3.33	6.41	7.8	11.51

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 /管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

6

安聯四季成長組合基金-A類型-新臺幣

投資標的種類	股票型	成立日期	2014/08/13	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	新臺幣250億元	資產規模	10,934.29百萬新臺幣 (2025/02/28)	風險收益 等級	RR4
收益分配	不配息	經理費	1.5%	保管費	0.15%
主要投資區域	本基金投資國內、外子基金				
配息前是否已扣除行政 管理費用	-				
投資目標與策略	(一) 追求相對穩定成長 (二) 掌握產業趨勢機會 (三) 下檔保護 (四) 匯率避險降低匯率風險 (五) 提供長期資產穩健增長的解決方案				
風險類別	一、投資地區政治、社會或經濟變動之風險 本基金所投資之子基金，其投資地區之政治、社會或經濟情勢變動，包括海外市場政治、社會之不穩定局勢，台灣與他國間的外交關係，海外各國經濟條件不一（如通貨膨脹、國民所得水準、國際收支狀況、資源自足性）等，均可能影響子基金所投資地區之有價證券價格波動，並直接或間接對本基金淨資產價值產生不良影響。 二、基金投資風險包括：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動風險、商品交易對手之信用風險等				
基金公司 (總代理)	名稱：安聯證券投資信託股份有限公司 地址：台北市中山區中山北路二段42號8樓 網址：http://tw.allianzgi.com				
管理機構	名稱：安聯證券投資信託股份有限公司 地址：台北市中山區中山北路二段42號8樓 網址：http://tw.allianzgi.com				
保管銀行	中國信託商業銀行				
經理人簡介					
姓名：林季潔 學歷：成功大學經濟系 經歷：安聯投信投資管理部、IBM 資訊服務公司					
投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
14.57	43.62	37.71	6.86	8.25	10.62

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 / 管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

7

安聯台灣大壩基金-A類型-新臺幣

投資標的種類	股票型	成立日期	2000/04/10	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	無上限	資產規模	26,707.97百萬新臺幣 (2025/02/28)	風險收益 等級	RR4
收益分配	不配息	經理費	1.6%	保管費	0.15%
主要投資區域	台灣				
配息前是否已扣除行政 管理費用	-				
投資目標與策略	以「品質、成長、價值」作為篩選標的之標準，期藉紮實的基本面研究與分析架構，為投資人選擇品質（財務品質佳）、成長（盈餘成長性高）、價值（股價合理）三者兼備的質優股票。此外，經理公司並建立明確之風險控管機制，確保投資策略的執行品質。主要投資目標係藉由參與台灣股票發行者之經營成果，為投資人追求長期穩定資本增值之投資機會，且投資於股票之總額不得低於基金淨資產價值之百分之七十。				
風險類別	<p>一、投資地區政治、社會或經濟變動之風險</p> <p>我國證券市場受政治因素影響頗大，因此國內外政經情勢、兩岸關係之互動及未來發展情況，均會影響本基金所投資證券價格波動；此外，利率調整及產業結構等因素也會影響有價證券之價格，而造成本基金淨資產價值之漲跌，經理公司將盡量分散投資風險，惟風險無法因此而完全消除。</p> <p>二、投資台灣存託憑證之風險</p> <p>投資台灣存託憑證的風險將兼具原掛牌市場的系統風險及台灣市場的系統風險雙重影響，股價的波動性將因此上升，而風險性相對提升。且因目前其原掛牌市場的財務報表揭露方式及時間將和台灣市場不同，外加雙方市場時差的影響，將增加台灣存託憑證投資人維護其財報透明度的成本。</p> <p>三、本基金以台灣上市櫃股票為主要投資範疇，因台灣市場交易制度完整，故波動風險相對於其它單一新興國家低；此外，本基金投資風險還包括：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、從事證券相關商品交易之風險、以及政治、社會或經濟變動之風險等。</p>				
基金公司 (總代理)	名稱：安聯證券投資信託股份有限公司 地址：台北市中山區中山北路二段42號8樓 網址：http://tw.allianzgi.com				
管理機構	名稱：安聯證券投資信託股份有限公司 地址：台北市中山區中山北路二段42號8樓 網址：http://tw.allianzgi.com				
保管銀行	兆豐國際商業銀行				
經理人簡介					
姓名：蕭惠中 學歷：朝陽科技大學財務金融碩士 經歷：元大京華投顧研究部副理、太平洋證券研究員					

投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
12.66	74.68	34.02	17.38	18.68	23.34
<p>*本基金無保證投資收益，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。</p> <p>*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 /管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。</p> <p>*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 https://www.yuantalife.com.tw。</p> <p>統計日期：2025/02/28</p>					

8

貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A6 美元 (基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)

投資標的種類	股票型	成立日期	2006/10/13	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	8,839.81百萬美元 (2025/02/27)	風險收益 等級	RR3
收益分配	月配	經理費	1.50%	保管費	年率 0.001% 至 0.45%
主要投資區域	全球 / 已開發市場				
配息前是否已扣除行政 管理費用	配息前未先扣除行政管理費用				
投資目標與策略	以盡量爭取高收入為目標。本基金係對於全球進行投資，不受既定的國家或地區限制，本基金至少 70% 之總資產投資於股權證券。為實現其投資目標和政策，本基金將投資於各種投資策略及工具。尤其是本基金將使用量化（即數學或統計）模型，以達到系統性（即基於規則）選擇股票之方式。這意味著，在考慮風險和交易成本預測時，將根據股票對投資組合回報的預期貢獻來進行選擇。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產 20%之範圍內直接投資於中國。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。				
風險類別	一、本基金為股票型基金，主要投資於全球之股票，基金績效將受股市波動可能直接或間接對本基金淨資產價值產生不良影響)等。另針對本基金之特殊風險考慮因素，請參考公開說明書。 二、本基金之衍生性金融商品投資策略，包括賣出短期選擇權買權以獲取可能之權利金收入，此策略雖可增加收入來源，但在市場短線大幅上漲時，可能導致本基金之績效落後於市場。 三、本基金投資於全球，可能因部分國家的政經情勢變動對本基金所投資之市場與投資工具之報酬造成直接或間接之影響。 四、境外基金係以外幣計價，請說明投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險，若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。 五、本基金並無存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資本基金最大可能損失為全部投資本金及利息。 六、考量上述本基金之主要風險以及下述本基金之投資特性，本基金風險報酬等級為「RR3」。				
基金公司 (總代理)	名稱：貝萊德證券投資信託股份有限公司 地址：臺北市信義區松仁路 100 號 28 樓 網址：https://www.blackrock.com/tw				
管理機構	名稱：貝萊德（盧森堡）公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.) 地址：35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg 網址：https://www.blackrock.com/lu				
保管銀行	The Bank of New York Mellon SA / NV, Luxembourg Branch				
經理人簡介					
傅信德 (Robert Fisher)為貝萊德科學主動式股票團隊成員，對於大數據分析研究已有10多年經驗，該團隊專長於大據投資策略，目前管理資產累計超過850億美元。傅信德於2001年起在貝萊德任職，包括其在巴克萊國際投資管(BGI)擔任資深基金經理人的資歷在內，該公司於2009年與貝萊德合併。在此之前，他曾於紐約銀行的歐洲部門工作。傅信德於1999年於南安普頓大學取得航太工程碩士學位。並擁有特許財務分析師CFA執照。					

Andrew Huzzey現任貝萊德基金經理人，目前為歐洲系統化主動股票團隊成員。加入貝萊德前，曾在巴克萊擔任歐洲科學主動股票團隊的基金經理人。於2007年取得劍橋大學經濟碩士學位。

Muzo Kayacan現為貝萊德董事，且為貝萊德科學主動式股票團隊成員。在2010年加入貝萊德前，Muzo Kayacan為AllianceBernstein的資深投資經理人，擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。

投資績效與風險係數

投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
14.86	36.02	27.78	7.00	8.48	11.92

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 /管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

9

貝萊德世界科技基金 A2 美元

投資標的種類	股票型	成立日期	1995/03/03	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	12,619.49百萬美元 (2025/02/27)	風險收益 等級	RR4
收益分配	不配息	經理費	1.50%	保管費	年率 0.001% 至 0.45%
主要投資區域	全球 / 已開發市場				
配息前是否已扣除行政 管理費用	-				
投資目標與策略	以盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事科技行業的公司的股權證券。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產 20%之範圍內直接投資於中國。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。				
風險類別	一、 本基金為股票型基金，主要投資於從事科技行業的公司之股票，基金績效將受股市波動與產業景氣循環可能直接或間接對本基金淨資產價值產生不良影響等。另針對本基金之特殊風險考慮因素，請參考公開說明書。 二、 本基金投資全球，可能因部分國家的政經情勢變動對本基金所投資之市場與投資工具之報酬造成直接或間接之影響。 三、 境外基金係以外幣計價，請說明投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險，若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。 四、 本基金並無存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資本基金最大可能損失為全部投資本金及利息。 五、 考量上述本基金之主要風險以及下述本基金之投資特性，本基金風險報酬等級為「RR4」。				
基金公司 (總代理)	名稱：貝萊德證券投資信託股份有限公司 地址：臺北市信義區松仁路 100 號 28 樓 網址：https://www.blackrock.com/tw				
管理機構	名稱：貝萊德 (盧森堡) 公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.) 地址：35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg 網址：https://www.blackrock.com/lu				
保管銀行	The Bank of New York Mellon SA / NV, Luxembourg Branch				
經理人簡介					
Tony Kim貝萊德董事總經理，為主動股票管理團隊旗下科學及科技研究團隊主管。目前為科技產業投資組合經理人。					
Reid Menge貝萊德董事，為主動股票管理團隊成員，亦為世界科技基金協理經理人，負責科技產業。於2014年加入貝萊德前，曾在UBS、花旗集團以及保德信集團擔任科技產業研究員，主要負責軟體業之研究，亦曾於瑞士信貸集團負責固定收益業務。					
投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年

元大人壽 | 大利元滿變額年金保險 | 商品說明書

12.51	68.03	33.11	16.80	19.35	23.48
<p>*本基金無保證投資收益，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。</p> <p>*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 /管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。</p> <p>*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 https://www.yuantalife.com.tw。</p> <p>統計日期：2025/02/28</p>					

10

貝萊德世界能源基金--A2

投資標的種類	股票型	成立日期	2001/03/15	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	1,847.73百萬美元 (2025/02/27)	風險收益等級	RR5
收益分配	不配息	經理費	1.75%	保管費	年率 0.001% 至 0.45%
主要投資區域	全球 / 已開發市場				
配息前是否已扣除行政 管理費用	-				
投資目標與策略	以盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事能源勘探、開發、生產及分銷業務的公司之股權證券。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通 交易機制在不超過總資產 20%之範圍內直接投資於中國。本基金投資在應急可轉換債券以其總資產的5%為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。				
風險類別	一、 本基金為股票型基金，主要投資於全球從事能源勘探、開發、生產及分銷業務的公司之股權證 券，基金績效將受股市波動與產業景氣循環可能直接或間接對本基金淨資產價值產生不良影響 等。另針對本基金之特殊風險考慮因素，請參考公開說明書。 二、 本基金投資於全球，可能因部分國家的政經情勢變動對本基金所投資之市場與投資工具之報酬造 成直接或間接之影響。 三、 境外基金係以外幣計價，請說明投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生 之匯率風險，若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受 匯兌損失。 四、 本基金並無存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資本基金最大可能損失為全 部投資本金及利息。 五、 考量上述本基金之主要風險以及下述本基金之投資特性，本基金風險報酬等級為「RR5」。				
基金公司 (總代理)	名稱：貝萊德證券投資信託股份有限公司 地址：臺北市信義區松仁路 100 號 28 樓 網址：https://www.blackrock.com/tw				
管理機構	名稱：貝萊德 (盧森堡) 公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.) 地址：35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg 網址：https://www.blackrock.com/lu				
保管銀行	The Bank of New York Mellon SA / NV, Luxembourg Branch				
經理人簡介					
白利德(Alastair Bishop) 貝萊德天然資源研究團隊投資組合經理人，負責管理能源及永續能源類股。2010年加入貝萊德之前，任職Piper Jaffray公司，擔任潔淨科技產業研究分析師，在此之前曾任職Dresdner Kleinwort Investment Bank，負責歐洲可再生能源及工業產業。					
Mark Hume貝萊德天然資源研究團隊一員，負責能源及新能源類產業。加入貝萊德之前，擔任Colonial First State公司能源產業經理人。					
投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		

元大人壽 | 大利元滿變額年金保險 | 商品說明書

1年	2年	3年	1年	2年	3年
3.32	8.16	27.32	14.51	14.78	22.29

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 / 管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

11

貝萊德世界黃金基金--A2

投資標的種類	股票型	成立日期	1994/12/30	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	4,575.38百萬美元 (2025/02/27)	風險收益等級	RR5
收益分配	不配息	經理費	1.75%	保管費	年率 0.001% 至 0.45%
主要投資區域	全球 / 已開發市場				
配息前是否已扣除行政管理費用	-				
投資目標與策略	以盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少70%投資於主要從事金礦業務的公司的股權證券。本基金亦可投資於主要從事其他貴金屬或礦物及基本金屬或採礦業務的公司之股權證券。本基金不會實際持有黃金或其他金屬。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產 20%之範圍內直接投資於中國。本基金投資在應急可轉換債券以其總資產的5%為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。				
風險類別	一、本基金為股票型基金，主要投資於從事金礦業務的公司之股票，基金績效將受股市波動與產業景氣循環可能直接或間接對本基金淨資產價值產生不良影響)等。另針對本基金之特殊風險考慮因素，請參考公開說明書。 二、本基金投資於全球，可能因部分國家的政經情勢變動對本基金所投資之市場與投資工具之報酬造成直接或間接之影響。 三、境外基金係以外幣計價，請說明投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險，若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。 四、本基金並無存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資本基金最大可能損失為全部投資本金及利息。 五、考量上述本基金之主要風險以及下述本基金之投資特性，本基金風險報酬等級為「RR5」。				
基金公司 (總代理)	名稱：貝萊德證券投資信託股份有限公司 地址：臺北市信義區松仁路 100 號 28 樓 網址：https://www.blackrock.com/tw				
管理機構	名稱：貝萊德（盧森堡）公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.) 地址：35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg 網址：https://www.blackrock.com/lu				
保管銀行	The Bank of New York Mellon SA / NV, Luxembourg Branch				
經理人簡介					
韓艾飛 (Evy Hambro) 現為貝萊德董事總經理，貝萊德世界礦業基金與貝萊德世界黃金基金經理人。1995-1996年任職於美林投資管理澳洲及加拿大分公司，1994年加入美林投資管理天然資源團隊。					
Tom Holl現任貝萊德董事、基金經理人和天然資源團隊成員，主要研究礦業與黃金類股。2006年加入美林投資管理團隊。					
投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年

元大人壽 | 大利元滿變額年金保險 | 商品說明書

51.53	43.07	11.71	28.21	28.05	29.48
<p>*本基金無保證投資收益，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。</p> <p>*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 / 管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。</p> <p>*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 https://www.yuantalife.com.tw。</p> <p>統計日期：2025/02/28</p>					

12

貝萊德世界礦業基金--A2

投資標的種類	股票型	成立日期	1997/03/21	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	4,062.98百萬美元 (2025/02/27)	風險收益等級	RR4
收益分配	不配息	經理費	1.75%	保管費	年率 0.001% 至 0.45%
主要投資區域	全球 / 已開發市場				
配息前是否已扣除行政管理費用	-				
投資目標與策略	以盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少70%投資於主要從事生產基本金屬及工業用礦物 (例如鐵礦及煤) 的礦業及金屬公司之股權證券。本基金亦可持有從事黃金或其他貴金屬或礦業公司的股權證券。本基金不會實際持有黃金或其他金屬。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產 20%之範圍內直接投資於中國。本基金投資在應急可轉換債券以其總資產的5%為限。				
風險類別	一、本基金為股票型基金，主要投資於從事生產基本金屬及工業用礦物 (例如鐵礦及煤) 的礦業及金屬公司之股票，基金績效將受股市波動與產業景氣循環可能直接或間接對本基金淨資產價值產生不良影響)等。另針對本基金之特殊風險考慮因素，請參考公開說明書。 二、本基金投資於全球，能因部分國家的政經情勢變動對本基金所投資之市場與投資工具之報酬造成直接或間接之影響。 三、境外基金係以外幣計價，請說明投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險，若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。 四、本基金並無存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資本基金最大可能損失為全部投資本金及利息。 五、考量上述本基金之主要風險以及下述本基金之投資特性，本基金風險報酬等級為「RR4」。				
基金公司 (總代理)	名稱：貝萊德證券投資信託股份有限公司 地址：臺北市信義區松仁路 100 號 28 樓 網址：https://www.blackrock.com/tw				
管理機構	名稱：貝萊德 (盧森堡) 公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.) 地址：35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg 網址：https://www.blackrock.com/lu				
保管銀行	The Bank of New York Mellon SA / NV, Luxembourg Branch				
經理人簡介					
韓艾飛 (Evy Hambro) 現為貝萊德董事總經理，貝萊德世界礦業基金與貝萊德世界黃金基金經理人。1995-1996年任職於美林投資管理澳洲及加拿大分公司，1994年加入美林投資管理天然資源團隊。					
Olivia Markham, CFA 現任貝萊德董事總經理，也是貝萊德天然資源股票團隊成員，擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。在2011年加入貝萊德前，於瑞銀集團擔任歐洲礦業團隊主管。					
投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年

元大人壽 | 大利元滿變額年金保險 | 商品說明書

3.10	-10.22	-18.01	20.64	20.91	26.36
<p>*本基金無保證投資收益，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。</p> <p>*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 /管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。</p> <p>*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 https://www.yuantalife.com.tw。</p> <p>統計日期：2025/02/28</p>					

13

貝萊德環球資產配置基金--A2

投資標的種類	平衡型	成立日期	1997/01/03	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	15,331.54百萬美元 (2025/02/27)	風險收益等級	RR3
收益分配	不配息	經理費	1.50%	保管費	年率 0.001% 至 0.45%
主要投資區域	全球 / 已開發市場				
配息前是否已扣除行政 管理費用	-				
投資目標與策略	以盡量提高總回報為目標。基金投資於全球企業和政府所發行的股權證券、債券及短期 證券而不受既定限制。在正常市況下，基金將總資產至少70%投資於企業及政府所發行的證券。基金一般尋求投資於投資顧問認為估價偏低的證券，亦會投資於小型及新興成長的公司的股權證券，亦可將其債券組合的一部分投資於非投資等級固定收益可轉讓證券。				
風險類別	一、本基金為混合型型基金，主要投資於全球之股票、債券及短期證券，基金績效將受股市波動、利率波動及債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等影響。另針對本基金之特殊風險考慮因素，請參考公開說明書。 二、本基金投資於全球國家或地區，可能因部分國家的政經情勢變動對本基金所投資之市場與投資工具之報酬造成直接或間接之影響。 三、境外基金係以外幣計價，請說明投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險，若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。 四、本基金並無存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。投資本基金最大可能損失為全部投資本金及利息。 五、考量上述本基金之主要風險以及下述本基金之投資特性，本基金風險報酬等級為「RR3」。				
基金公司 (總代理)	名稱：貝萊德證券投資信託股份有限公司 地址：臺北市信義區松仁路 100 號 28 樓 網址：https://www.blackrock.com/tw				
管理機構	名稱：貝萊德 (盧森堡) 公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.) 地址：35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg 網址：https://www.blackrock.com/lu				
保管銀行	The Bank of New York Mellon SA / NV, Luxembourg Branch				
經理人簡介					
Rick Rieder目前為貝萊德董事總經理，為貝萊德固定收益投資長，也是全球信用業務及信用策略、多元類股以及房貸部門主管。他同時身兼固定收益執行委員會以及貝萊德營運委員會成員。在2009年前加入貝萊德之前，他是R3 Capital Partners的執行長，他也曾任美國財政部次長。					
Russ Koesterich, CFA, JD現為貝萊德董事總經理，基金經理人，多元資產策略團隊之環球資產配置團隊成員。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照且具有法學博士學位。					
投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		

元大人壽 | 大利元滿變額年金保險 | 商品說明書

1年	2年	3年	1年	2年	3年
7.38	21.80	11.09	7.55	8.84	11.11

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 / 管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

14

聯博國際醫療基金--A股 (基金之配息來源可能為本金)

投資標的種類	股票型	成立日期	1986/12/01	計價幣別	美元
核准發行總面額	-	資產規模	3,532.24百萬美元 (2025/02/28)	風險收益 等級	RR3
收益分配	不配息	經理費	1.75%-1.80%	保管費	0.0035%- 0.50%
主要投資區域	全球				
配息前是否已扣除行 政管理費用	-				
投資目標與策略	<p>一、 投資標的：</p> <p>本基金透過資本增值，逐漸增加投資人之投資價值。在正常市場條件下，本基金通常至少將其80%且不少於三分之二之資產投資於健康護理及健康護理相關產業之公司所發行的股權證券。此等公司可能位於世界各地，包括新興市場。</p> <p>二、 投資策略：</p> <p>於主動管理本基金時，投資經理使用基本及量化研究來挑選其認為可提供優越之長期增值特徵之證券（由下而上之方法）。於極度不利之市場條件下，作為一防禦性措施及/或以流動性為目的，本基金最高得暫時將100%之淨資產投資於現金及約當現金。於本基金進行防禦性投資之情況下，可能不會追求其目標。</p>				
風險類別	<p>本基金之風險包括與一般市場條件相關之風險—集中度/聚焦風險、貨幣風險、衍生性商品風險、新興/邊境市場風險、股權證券風險、避險風險、市場風險、證券借出風險及永續性風險；以及與異常市場條件或其他異常情形相關之風險—交易對手/保管風險、流動性風險及作業風險。更多關於主要風險及其他適用之風險之資訊，請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第34頁，投資本基金應注意之相關風險。</p> <p>境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。</p>				
基金公司 (總代理)	名稱： 聯博證券投資信託股份有限公司 地址： 台北市信義路五段7號81樓及81樓之1 網址： https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html				
管理機構	名稱： 聯博（盧森堡）公司(AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.) 地址： 2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg 網址： https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html				
保管機構	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.				
經理人簡介					
John H. Fogarty：美國中型基本面成長型股票投資團隊主管、美國成長型股票投資組合經理人 Vinay Thapar：投資組合經理人、資深研究分析師					

投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
-1.63	16.34	11.87	14.99	12.85	14.33
<p>*本基金無保證投資收益，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。</p> <p>*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 /管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。</p> <p>*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 https://www.yuantalife.com.tw。</p> <p>統計日期：2025/02/28</p>					

15		聯博-美國成長基金 A股美元 (基金之配息來源可能為本金)			
投資標的種類	股票型	成立日期	1997/01/06	計價幣別	美元
核准發行總面額	-	資產規模	8.220,42百萬美元 (2025/02/28)	風險收益等級	RR4
收益分配	不配息	經理費	1.50%	保管費	0.0035%- 0.50%
主要投資區域	美國				
配息前是否已扣除行政 管理費用	-				
投資目標與策略	<p>一、投資標的：</p> <p>本基金透過資本增值，逐漸增加投資人之投資價值。在正常市場條件下，本基金通常至少將其80%且不少於三分之二之資產投資於在美國成立或在美國從事主要業務活動之公司所發行的股權證券。本基金之投資得包括可轉換證券、存託憑證及ETFs。</p> <p>二、投資策略：</p> <p>於主動管理本基金時，投資經理著重在美國的大型資本公司。投資經理使用基本面研究來建構相對集中且具高度確信之基金，而其證券（一般是40至60家公司）為投資經理認為具高品質及優越之長期增值特徵者（由下而上之方法）。本基金至多得將15%之資產投資或曝險於在美國從事主要業務活動之公司所發行之非美國公司之股權證券。於極度不利之市場條件下，作為一防禦性措施及/或以流動性為目的，本基金最高得暫時將100%之淨資產投資於現金及約當現金。於本基金進行防禦性投資之情況下，可能不會追求其目標。</p>				
風險類別	<p>本基金之風險包括與一般市場條件相關之風險—集中度/聚焦風險、可轉換證券風險、存託憑證風險、衍生性商品風險、股權證券風險、避險風險、市場風險、證券借出風險及永續性風險；以及與異常市場條件或其他異常情形相關之風險—交易對手/保管風險、流動性風險及作業風險。更多關於主要風險及其他適用之風險之資訊，請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第34頁，投資本基金應注意之相關風險。</p> <p>境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。</p>				
基金公司 (總代理)	名稱：聯博證券投資信託股份有限公司 地址：台北市信義路五段7號81樓及81樓之1 網址： https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html				
管理機構	名稱：聯博（盧森堡）公司(AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.) 地址：2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg 網址： https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html				
保管機構	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.				
經理人簡介					
John H. Fogarty：美國中型基本面成長型股票投資團隊主管、美國成長型股票投資組合經理人 Vinay Thapar：投資組合經理人、資深研究分析師					

投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
10.97	57.51	35.24	13.84	14.01	18.90
<p>*本基金無保證投資收益，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。</p> <p>*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 /管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。</p> <p>*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 https://www.yuantalife.com.tw。</p> <p>統計日期：2025/02/28</p>					

16	聯博-美國收益基金--A2 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)				
	投資標的種類	債券型	成立日期	1993/07/01	計價幣別 美元
	核准發行總面額	-	資產規模	25,976.14百萬美元 (2025/02/28)	風險收益 等級 RR3
	收益分配	不配息	經理費	1.10%	保管費 0.005%- 0.50%
	主要投資區域	美國			
配息前是否已扣除行政 管理費用	-				
投資目標與策略	<p>一、 投資標的：</p> <p>本基金的首要投資目標是提供與保本相符的高水平當前收入。本基金透過投資於多元化固定收益證券基金以實現其投資目標。本基金可投資各種美國政府證券，亦可投資由美國企業發行的固定收益證券與非美國企業及除美國政府以外的政府所發行的以美元計值的固定收益證券及各種抵押證券化抵押證券和零票息證券。</p> <p>二、 投資策略：</p> <p>本基金中至少65%的資產將為美國發行人發行的證券。投資經理預期，本基金最少50%的總資產將投資於公開說明書所述之(1)美國政府證券，及(2)其他固定收益證券。</p>				
風險類別	<p>本基金將投資的固定收益證券須承受發售此等證券的私營及公營機構的信用風險，且其市場價值會受利率變動影響。由於本基金所投資的固定收益證券可能是低於投資級別的證券，本基金涉及的此類風險高於純粹投資於投資級別或具同等質素固定收益證券的基金。低於投資級別的證券所涉及的本息損失風險亦較大，其流動性普遍較差且價值波動較大。本基金不能保證會作出任何分派，而且本基金並無特定到期日。</p> <p>本基金須承受市場、利率及貨幣波動及證券投資固有的其他風險。</p> <p>請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第I-36頁，投資本基金應注意之相關風險。</p> <p>境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。</p>				
基金公司 (總代理)	名稱： 聯博證券投資信託股份有限公司 地址： 台北市信義路五段7號81樓及81樓之1 網址： https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html				
管理機構	名稱： 聯博（盧森堡）公司(AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.) 地址： 2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg 網址： https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html				
保管機構	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.				
經理人簡介					
Scott DiMaggio：聯博集團固定收益主管 Gershon Distenfeld：聯博集團資深副總裁及收益策略總監 Fahd Malik：聯博集團收益策略投資組合經理 Matthew S. Sheridan：聯博集團美國多元固定收益投資總監					

Will Smith：聯博集團美國非投資等級債券投資總監

投資績效與風險係數

投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
6.97	13.26	3.20	5.27	6.12	8.15

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 / 管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

17	聯博-全球多元收益基金A級別美元 (基金之配息來源可能為本金)				
投資標的種類	平衡型	成立日期	2014/12/11	計價幣別	美元
核准發行總面額	-	資產規模	2,226.87百萬美元 (2025/02/28)	風險收益等級	RR3
收益分配	不配息	經理費	1.50%	保管費	0.0035%-0.50%
主要投資區域	全球				
配息前是否已扣除行政管理費用	-				
投資目標與策略	<p>一、 投資標的：</p> <p>本基金透過結合收益及資本增值（總報酬），逐漸增加投資人之投資價值。在正常市場條件下，本基金通常投資於世界各地（包括新興市場）之政府及公司發行人所發行之任何信用等級的股權證券及債務證券。本基金亦得尋求曝險於其他資產類別，例如不動產、貨幣及利率，以及合格指數。本基金之投資得包含可轉換證券、存託憑證、REITs及ETF。本基金得曝險於任何貨幣。</p> <p>二、 投資策略：</p> <p>於主動管理本基金時，投資經理使用基本面研究及自有量化分析，來彈性調整各資產類別之投資曝險，目標為在所有市場條件下建構最佳風險/報酬之基金(由上而下及由下而上之方法)。本基金至多得將30%之資產投資於或曝險於低於投資等級之債務證券，以及將至多20%之資產投資於或曝險於結構型產品(例如資產擔保及不動產貸款抵押證券(ABSs/MBs)及債務擔保證券)。於極度不利之市場條件下，作為一防禦性措施及/或以流動性為目的，本基金最高得暫時將100%之淨資產投資於現金及約當現金。於本基金進行防禦性投資之情況下，可能不會追求其目標。</p>				
風險類別	<p>本基金之風險包括與一般市場條件相關之風險—ABS/MBS風險、可轉換證券風險、貨幣風險、債務證券風險、存託憑證風險、衍生性商品風險、新興/邊境市場風險、股權證券風險、避險風險、槓桿風險、市場風險、提前償還及延展風險、REIT投資風險、結構型工具風險及永續性風險；以及與異常市場條件或其他異常情形相關之風險—交易對手/保管風險、違約風險、流動性風險及作業風險。更多關於主要風險及其他適用之風險之資訊，請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第34頁，投資本基金應注意之相關風險。境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。</p>				
基金公司 (總代理)	名稱： 聯博證券投資信託股份有限公司 地址： 台北市信義路五段7號81樓及81樓之1 網址： https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html				
管理機構	名稱： 聯博（盧森堡）公司(AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.) 地址： 2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg 網址： https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html				
保管機構	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.				
經理人簡介					

Daniel Loewy：投資長暨共同主管 - 動態資產配置策略
 Fahd Malik：聯博集團收益策略投資組合經理
 Karen Watkin：

投資績效與風險係數

投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
10.09	24.06	13.12	6.17	7.20	9.62

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 / 管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

18

柏瑞旗艦全球成長組合基金

投資標的種類	股票型	成立日期	2004/10/27	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	新台幣 伍拾億元整	資產規模	15.68億元新臺幣 (2025/02/28)	風險收益 等級	RR4
收益分配	不配息	經理費	1%	保管費	0.15%
主要投資區域	投資國內外				
配息前是否已扣除行政 管理費用	-				
投資目標與策略	目標：本基金為組合型基金，投資標的主要為股票型基金，經理公司以分散風險，並追求長期之資本利得為目標。 策略：基金經理依據內部專業投資團隊擬定策略性投資組合配置，採全球資產配置，投資於股票型基金，同時輔以風險機制，視市場情況動態調整最適的投資組合。				
風險類別	本基金為跨國投資-全球/股票組合型基金，主要投資風險，包括但不限於： (一) 產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、經濟變動之風險、大量贖回之風險、清算期間之風險等。前述投資地區政治、經濟變動之風險，包括但不限於如：本基金之子基金所投資地區可能因政治、社會、經濟情勢或政策變動，以及不穩定局勢等，均可能直接或間接對本基金淨資產價值產生不良影響。 (二) 本基金在可控制的風險範圍內，將投資於非投資等級債券基金，所謂非投資等級債券指的是信用評等較差的企業所發行的高收益率債券，由於債券信用評等較差，因此違約風險較高，雖然該類型的基金預期報酬較高，惟投資人應注意其投資之風險包括利率風險、債信風險及違約風險等。 (三) 本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。 (四) 除上述風險外，有關本基金之其他投資風險，請一併參閱本基金公開說明書。				
基金公司 (總代理)	名稱：柏瑞證券投資信託股份有限公司 地址：台北市民權東路2段144號10樓 網址： http://www.pinebridge.com.tw				
管理機構	名稱：柏瑞證券投資信託股份有限公司 地址：台北市民權東路2段144號10樓 網址： http://www.pinebridge.com.tw				
保管銀行	華南銀行				
經理人簡介					
姓名：邢是霽 學歷：國立中山大學應用數學所統計組碩士 經歷：現任柏瑞投信資產管理部協理2018.8~迄今 現任柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人2023.3~迄今 現任柏瑞環球多元資產基金經理人2019.5~迄今 現任柏瑞投信專業投資機構委任提供證券投資分析建議之人員2019.5~迄今 現任柏瑞投信全權委託投資經理人2018.9~迄今 曾任富邦投信全權委託投資經理人2015.1~2018.8					

曾任富邦投信專戶管理部副理2014.1~2018.8
 曾任第一金證券專業副理2005.10~2014.01
 曾任大華證券高級專員2005.04~2005.10

投資績效與風險係數

投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
15.30	39.21	36.46	8.14	8.97	10.93

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 / 管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

19

柏瑞旗艦全球債券組合基金A不配息
(本基金有一定比例之投資包含高風險非投資等級債券基金且本基金配息來源可能為本金)

投資標的種類	債券型	成立日期	2005/06/09	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	新台幣 伍拾億元整	資產規模	3.29億元新臺幣 (2025/02/28)	風險收益 等級	RR3
收益分配	不配息	經理費	1%	保管費	0.15%
主要投資區域	投資國內外				
配息前是否已扣除行政 管理費用	-				
投資目標與策略	目標：本基金為組合型基金，主要投資標的為債券型基金，經理公司以分散風險，並追求長期之資本利得與利息收益為目標。 策略：基金經理依據內部專業投資團隊擬定策略性投資組合配置，採全球資產配置，投資於股票型基金，同時輔以風險機制，視市場情況動態調整最適的投資組合。				
風險類別	本基金為跨國投資-全球/債券組合型基金，主要投資風險，包括但不限於： (一) 投資地區政治、經濟變動風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動風險等。前述投資地區政治、經濟變動風險，包括但不限於如：本基金之子基金所投資地區可能因政治、社會、經濟情勢或政策變動，以及不穩定局勢等，均可能直接或間接對本基金淨資產價值產生不良影響。 (二) 本基金在可控制的風險範圍內，將投資於非投資等級債券基金，所謂非投資等級債券指的是信用評等較差的企業所發行的高收益率債券，由於債券信用評等較差，因此違約風險較高，雖然該類型的基金預期報酬較高，惟投資人應注意其投資之風險包括利率風險、債信風險及違約風險等。 (三) 本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。 (四) 除上述風險外，有關本基金之其他投資風險，請一併參閱本基金公開說明書。				
基金公司 (總代理)	名稱：柏瑞證券投資信託股份有限公司 地址：台北市民權東路2段144號10樓 網址：http://www.pinebridge.com.tw				
管理機構	名稱：柏瑞證券投資信託股份有限公司 地址：台北市民權東路2段144號10樓 網址：http://www.pinebridge.com.tw				
保管銀行	兆豐銀行				
經理人簡介					
姓名：詹惠羽 學歷：北京大學光華管理學院金融碩士 經歷：現任柏瑞投信資產管理部經理2023.7~迄今 現任柏瑞旗艦全球債券組合基金經理人2024.5~迄今 現任柏瑞投信全權委託投資經理人2023.8~迄今 曾任富蘭克林華美投信投資研究處固定收益暨多元投資部副理2021.6~2023.7					

曾任國泰人壽固定收益投資一部債券投資科高級專員2019.3~2021.6
 曾任招商局仁和人壽固定收益研究員2017.8~2019.2
 曾任恆泰證券信用研究部研究員2015.6~2017.6

投資績效與風險係數

投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
6.54	11.34	4.50	2.94	3.26	4.46

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 /管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

20		柏瑞特別股息收益基金B月配息(台幣) (本基金並無保證收益及配息且配息來源可能為本金)			
投資標的種類	股票型	成立日期	2017/01/23	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	新台幣 壹仟貳佰億元整	資產規模	625.91億元新臺幣 (2025/02/28)	風險收益 等級	RR3
收益分配	月配息	經理費	1.8%	保管費	0.28%
主要投資區域	投資國內外				
配息前是否已扣除行政管理費用	配息前未先扣除行政管理費用				
投資目標與策略	目標：本基金為股票型基金，區域範圍涵蓋全球，主要投資標的為特別股。 策略：本基金之投資策略主要為結合由上至下以及由下而上的分析模式，整體策略可分成FVT (Fundamental, Value, Technical)投資聚焦，信用及總體分析，以及價值排序及建構投資組合等三個階段。				
風險類別	本基金為跨國投資-全球/股票型基金，主要投資風險，包括但不限於： (一) 投資特別股風險(包括：產業集中風險、提前買回風險、無法按時收取股息之風險)、投資地區政治、經濟變動風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動之風險等。前述投資地區政治、經濟變動風險，包括但不限於如：本基金所投資地區可能因政治、社會、經濟情勢或政策變動，以及不穩定局勢等，均可能直接或間接對本基金淨資產價值產生不良影響。 (二) 本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。 (三) 除上述風險外，有關本基金之其他投資風險，請一併參閱本基金公開說明書。				
基金公司 (總代理)	名稱：柏瑞證券投資信託股份有限公司 地址：台北市民權東路2段144號10樓 網址：http://www.pinebridge.com.tw				
管理機構	名稱：柏瑞證券投資信託股份有限公司 地址：台北市民權東路2段144號10樓 網址：http://www.pinebridge.com.tw				
保管銀行	台北富邦商業銀行				
經理人簡介					
姓名：馬治雲 學歷：美國韋恩州立大學企業管理碩士 經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理2013.3~迄今 現任柏瑞亞太高股息基金經理人2024.1~迄今 現任柏瑞拉丁美洲基金經理人2021.7~迄今 現任柏瑞特別股息收益基金經理人2017.1~迄今 現任柏瑞亞洲亮點股票基金經理人2014.7~迄今 曾任柏瑞ESG減碳全球股票基金經理人2022.12~2024.1 曾任柏瑞全球金牌組合基金經理人2019.5~2019.7 曾任柏瑞旗艦全球平衡組合基金經理人2019.5~2019.7					

曾任柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人2019.5~2019.7
 曾任柏瑞亞太高股息基金經理人2013.3~2019.1
 曾任柏瑞拉丁美洲基金經理人2013.3~2017.6
 曾任柏瑞五國金勢力建設基金經理人2013.3~2017.6
 曾任柏瑞中印雙霸基金經理人2013.3~2014.7
 曾任第一金投信投資研究處國外投資部資深投資襄理2011.5~2013.2
 曾任華南永昌投信新金融商品部基金經理2006.9~2011.4
 曾任大昌投顧研究部研究員2005.12~2006.9
 曾任中華民國國際經濟合作協會助理專員2003.7~2005.12

投資績效與風險係數

投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
4.79	12.12	13.18	2.57	4.19	6.97

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 /管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

21

野村優質基金

投資標的種類	股票型	成立日期	1999/04/21	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	新臺幣壹佰億元	資產規模	244.47億新臺幣 (2025/02/28)	風險收益 等級	RR4
收益分配	不配息	經理費	1.50%	保管費	0.14%
主要投資區域	台灣				
配息前是否已扣除行政 管理費用	-				
投資目標與策略	本基金採「由上而下」(Top-down)的總體經濟環境分析與「由下而上」(Bottom-up)的個別公司基本 面分析密切結合。 利用下列選股原則，選擇具有區域競爭優勢或區域市場領導地位之公司： (1) 擁有優秀的管理階層 (2) 具有穩健的財務報表 (3) 合宜的股東權益報酬率 (4) 合理的投資價位				
風險類別	本基金主要投資風險，包括：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、流動性風險、外匯管制及匯率 變動風險、投資地區政治、社會或經濟變動之風險、商品交易對手之信用風險、與其他投資風險等。(詳 細風險敘述請參見本基金公開說明書)				
基金公司 (總代理)	名稱：野村證券投資信託股份有限公司 地址：110615台北市信義路五段7號30樓 網址： http://www.nomurafunds.com.tw				
管理機構	名稱：野村證券投資信託股份有限公司 地址：110615台北市信義路五段7號30樓 網址： http://www.nomurafunds.com.tw				
保管銀行	彰化商業銀行股份有限公司				
經理人簡介					
基金經理人：陳茹婷 主要經(學)歷：交通大學管理科學所 現任：野村投信國內股票投資部資深協理 曾任：一銀證券經理、日盛投顧投資部資深研究員及元大京華證券研究部研究員					
投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
-0.71	58.88	43.30	15.17	21.48	28.52

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 / 管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

22

富蘭克林坦伯頓全球投資系列穩定月收益基金美元A(Mdis)股 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)

投資標的種類	平衡型	成立日期	1999/07/01	計價幣別	美元
核准發行總面額	無限制	資產規模	8,177百萬美元 (2025/02/28)	風險收益等級	RR3
收益分配	月配息：美元A(Mdis)股	經理費	0.850%	保管費	每年基金淨資產價值之 0.01~0.14%
主要投資區域	美國為主				
配息前是否已扣除行政管理費用	配息前未先扣除行政管理費用				
投資目標與策略	投資目標：本基金之投資目標在於維持資本增值的前提下追求收益極大化。 投資策略：本基金為尋求達成其投資目標而投資於上述投資標的。為尋求績效成長的機會，本基金投資於多種產業，例如：公用事業、石油、瓦斯、不動產以及消費產品業的公司普通股。本基金藉由投資在公司債、外國公司債或美國國庫券以及具有誘人配息收益的股票，以尋求收益。本基金可能會投資非投資等級的債權證券。本基金將不超過淨投資資產的25%投資於非美國證券。投資經理公司找尋被低估或是不被看好，但認為其能夠提供今日的收益機會以及明日的顯著成長的證券。本基金得為避險、效率投資組合管理以及投資目的而運用金融衍生性商品。可能受總報酬互換交易(非融資性)影響之期望曝險水準相當於基金淨資產的5%，最高不超過10%。可能受證券借貸交易影響之期望曝險水準相當於基金淨資產的5%，最高不超過50%。				
風險類別	一、 本基金投資策略的主要風險包括： （一） 交易對手風險：交易對手因無力償還等因素而無法履行契約義務及/或遵守契約條款約定事項之風險。 （二） 信用風險：為證券發行單位無法支付到期的本金以及利息款項的可能性。 （三） 債權證券風險：指利率、信用、違約、主權、非投資等級證券、重整及使用信評等相關風險。 （四） 衍生性金融商品風險：衍生性金融商品通常與其所連結標的商品有類似的風險再加上其他的風險。 （五） 市場風險：指基金所擁有證券的市場價值，有時快速或不可預期地上漲或下跌。 二、 本基金之風險程度：考量本基金主要投資於美國股票與債券及參考過去淨值之波動性，其風險報酬為RR3*。				
基金公司 (總代理)	名稱：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司 地址：台北市忠孝東路四段 87 號 8 樓 網址：https://www.franklin.com.tw/				
管理機構	名稱：富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司 地址：8A, rue Albert Borschette ,L-1246 Luxembourg ,Grand Duchy of Luxembourg				
保管銀行	摩根歐洲盧森堡分行				
經理人簡介					

經理人：愛德華·波克

簡 介：

·富蘭克林顧問公司總裁，富蘭克林收益投資團隊投資長暨首席投資組合經理人。同時是富蘭克林坦伯頓基金集團執行委員會成員，該委員會由高階主管組成，負責制定公司整體策略。

·於1992年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，曾任富蘭克林坦伯頓股票團隊與富蘭克林股票團隊投資長，期間經歷包括股票、信用債與可轉換證券等資產各產業研究。於2002年成為本基金經理人。

·擁有耶魯大學政治經濟學學士，擁有財務分析師執照(CFA)。

經理人：布蘭登·賽可

簡 介：

·富蘭克林收益投資團隊資深副總裁暨投資組合經理人。

·2014年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，曾於固定收益團隊負責非投資級債的投資分析，超過10年經驗。

·芝加哥大學布斯商學院企管碩士、普林斯敦大學經濟學士，擁有特許財務分析師執照(CFA)。

經理人：陶德·布萊頓

簡 介：

·富蘭克林收益投資團隊資深副總裁暨投資組合經理人。

·2000年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，於股票團隊負責分析股票與股權連結投資並發展波動基礎策略，超過20年經驗。

·加州大學戴維斯分校管理經濟學學士，擁有特許財務分析師執照(CFA)。

投資績效與風險係數

投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
9.80	14.51	9.88	6.57	8.01	10.68

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 /管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

23

富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元A(acc)股

投資標的種類	股票型	成立日期	2000/04/03	計價幣別	美元
核准發行總面額	無限制	資產規模	7,362百萬美元 (2025/02/28)	風險收益 等級	RR4
收益分配	不配息	經理費	1.000%	保管費	每年基金淨 資產價值之 0.01~0.14 %
主要投資區域	美國為主				
配息前是否已扣除行政 管理費用	-				
投資目標與策略	投資目標：本基金之投資目標在於追求資本增值。 投資策略：本基金資產主要投資於上述投資標的，投資於分佈於廣泛產業中之具有堅強成長潛力的小型、中型與大型企業。基金經理人將專注於格外具有成長潛力的產業與這些產業中快速成長並具有創新能力的公司。穩固的管理及健全的財務紀錄也是基金經理人考量的要素。雖然基金經理人將搜尋眾多產業中的投資機會，但本基金有時將有顯著的部位投資於特定產業，例如科技產業（包含電子科技、科技服務、生物科技及健康醫療科技）。可能受證券借貸交易影響之期望曝險水準相當於基金淨資產的5%，最高不超過50%。				
風險類別	一、 本基金投資策略的主要風險包括： (一)集中風險：指基金集中分配到特定經濟產業、市場區域之證券可能因投資集中受到較大波幅負面影響。 (二)證券借貸風險：若借券公司未能返還基金所出借證券，則可能造成收取的擔保品實現低於借出證券的價值之風險。 (三)市場風險：指基金所擁有證券的市場價值，有時快速或不可預期地上漲或下跌。 二、 本基金之風險程度：考量本基金主要投資於美國股票及參考過去淨值之波動性，其風險報酬等級為RR4*				
基金公司 (總代理)	名稱：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司 地址：台北市忠孝東路四段 87 號 8 樓 網址：https://www.franklin.com.tw/				
管理機構	名稱：富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司 地址：8A, rue Albert Borschette ,L-1246 Luxembourg ,Grand Duchy of Luxembourg				
保管銀行	摩根歐洲盧森堡分行				
經理人簡介					
經理人：葛蘭·包爾 簡 介： ·現任富蘭克林股票團隊資深副總裁及基金經理人，為富蘭克林坦伯頓美國機會基金之主要經理人，為富蘭克林股票團隊美國成長小組成員。 經理人：莎拉·阿瑞吉 簡 介： ·現任富蘭克林股票團隊副總裁、分析師及基金經理人。擅長媒體及娛樂、有線及衛星電視、服飾及鞋類製造商產業股票研究分析。為富蘭克林坦伯頓美國機會基金共同經理人，為富蘭克林小型成長股票團隊的一員。					

·在此之前，與許多富蘭克林股票團隊策略小組組長合作，建立及維護多個委託富蘭克林投資組合顧問公司(Franklin Portfolio Advisors)管理的獨立管理帳戶。

·於2003年七月加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擔任消費產業股票分析師。

·於加州大學柏克萊分校取得企管學士學位且以優異成績畢業，擁有特許財務分析師(CFA)執照，為特許財務分析師(CFA)舊金山分會及特許財務分析師(CFA)協會的會員。

經理人：安東尼·哈迪

簡 介：

·是富蘭克林股票團隊(Franklin Equity Group)研究分析師，專注於金融服務科技產業公司的研究和分析，涵蓋銀行科技、資本市場科技、財富管理科技、金融資訊服務、抵押貸款科技、人力資源科技提供者。之前的經驗包含對食品、能源、化工產業的研究。

·擔任富蘭克林創投公司(Franklin Venture Partners)董事，該公司的專業投資團隊致力於未上市公司投資機會，重點關注其認為有望在多個產業產生變革性影響的中後期階段(mid- and late-stage)公司。

·在2015年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，是Brandes Investment Partners的研究員。

·以優異成績獲得華頓商學院企業管理碩士(MBA)學位。楊百翰大學商業管理學士學位(最優等成績)。擁有特許財務分析師(CFA)執照。

投資績效與風險係數

投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
10.50	62.27	27.90	14.20	16.26	20.97

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 /管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

24	元大台灣高股息優質龍頭基金-新台幣A類型不配息 (本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)				
投資標的種類	股票型	成立日期	2020/03/23	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	首次淨發行總額 最低為新臺幣 參億元整	資產規模	23,431百萬新臺幣 (2025/02/28)	風險收益 等級	RR4
收益分配	不配息	經理費	30億(含)以下：1.50% 30億(不含)-50億(含)： 1.20% 逾50億：0.88%	保管費	0.11%
主要投資區域	台灣				
配息前是否已扣除行政 管理費用	-				
投資目標與策略	1.掌握台股相對經營穩健及具備現金股息殖利率穩定度較佳的優質標的，穩定參與配息：本基金主要投資於股利率、企業經營品質良好、股利發放穩定，且具基本面穩健與投資價值的上市櫃公司，穩定參與配息。 2.特選產業龍頭、發掘績優成長標的，優化資本利得： 本公司善用既有研究思維邏輯及資源，深耕基本面研究，特選台灣產業龍頭股，判斷產業趨勢，進一步挖掘兼具績優成長標的，靈活配置佈局掌握投資契機，優化資本利得。				
風險類別	一、本基金為國內股票型基金，主要投資於國內上市櫃股票，因投資標的及投資區域分散性較低，類股過度集中、產業景氣循環、流動性等因素可能對本基金之投資報酬造成直接或間接的影響。故基金風險報酬等級為RR4*。 二、本基金為國內股票型基金，其投資標的主要為中華民國境內之上市櫃公司股票，由於台股市場受政治因素影響頗大，加上國內外政經情事均會影響有價證券之價格，經理公司雖將盡量分散投資風險，惟風險仍舊無法因而完全消除。所投資有價證券價格漲跌及其他因素之波動將影響本基金淨資產價值之增減。				
基金公司 (總代理)	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址：https://www.yuantafunds.com/				
管理機構	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址：https://www.yuantafunds.com/				
保管銀行	彰化商業銀行				
經理人簡介					
基金經理人：王偉哲 學歷：美國波特蘭大學 國際管理學研究所 現任：元大投信台股投資部專業資深副理 經歷：元大證券國際金融業務部專業副理、復華投信股票研究處資深研究員、聯博投信行銷部專員					
投資績效與風險係數					

元大人壽 | 大利元滿變額年金保險 | 商品說明書

投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
11.49	60.26	27.14	-	14.89	-

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 /管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

25

元大全球優質龍頭平衡基金-新台幣A類型

投資標的種類	平衡型	成立日期	2022/08/24	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	新臺幣 400億元整	資產規模	5,267百萬新臺幣 (2025/02/28)	風險收益 等級	RR3
收益分配	不配息	經理費	1.68%	保管費	0.26%
主要投資區域	全球				
配息前是否已扣除行政管理費用	-				
投資目標與策略	<p>本基金鎖定全球優質龍頭企業為核心投資部位，採取股債平衡、產業多元配置，以達到追求中長期績效持續成長之目標。</p> <p>(1)全球布局，聚焦優質龍頭企業: 本基金投資區域為全球，主要鎖定優質龍頭企業為核心投資部位，優選具有成長潛力的投資標的，達到追求長期績效成長。</p> <p>(2)動態調整股債配置，有效分散投資風險: 本基金為平衡型基金，投資標的涵蓋股票與債券，搭配產業趨勢，進行多元配置，降低風險。</p>				
風險類別	<p>一、本基金主要投資於全球優質龍頭企業，投資標的涵蓋股票與債券，採取股債平衡、產業多元配置，以達到追求中長期績效持續成長之目標，屬平衡型投資，故本基金風險報酬等級為RR3*。</p> <p>二、本基金為平衡型基金，惟風險無法因分散投資而完全消除，所投資地區政經情勢或法規之變動、外匯管制及匯率、證券交易市場流動性不足等因素，可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。</p> <p>三、本基金其他相關投資風險包括：產業景氣循環之風險、投資海外存託憑證之風險、投資槓桿型ETF及反向型ETF及商品ETF之風險、投資特別股股票之風險及投資承銷股票之風險等。本基金以中、港股票市場交易互聯互通機制(如滬港通、深港通等)的管道交易A股之投資風險：包括但不限於交易機制之不確定性、額度限制、暫停交易、可交易日期差異、可投資標的異動、強制賣出、交易對手風險、不受香港或中國大陸相關賠償或保護基金保障、複雜交易產生之營運及操作風險及跨境交易之相關法律風險等。</p> <p>四、本基金為「含新臺幣」多幣別計價之基金，投資人取得買回價金時「需承擔」其轉換回新臺幣可能產生之匯率風險，若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將「可能」承受匯兌損失。</p>				
基金公司 (總代理)	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址：https://www.yuantafunds.com/				
管理機構	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址：https://www.yuantafunds.com/				
保管銀行	中國信託商業銀行				
經理人簡介					

基金經理人：江怡婷
學歷：國立政治大學 財務管理研究所
現任：元大投信環球市場投資部專業副理

投資績效與風險係數

投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
19.69	53.78	-	-	8.32	-

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 /管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

26

元大日本龍頭企業基金-新台幣A類型

投資標的種類	股票型	成立日期	2023/07/07	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	新臺幣 600億元整	資產規模	20,764百萬新臺幣 (2025/02/28)	風險收益 等級	RR4
收益分配	不配息	經理費	1.68%	保管費	0.18%
主要投資區域	日本				
配息前是否已扣除行政 管理費用	-				
投資目標與策略	聚焦日本龍頭企業：本基金以日本證券交易市場各產業市值排名前30%之上市櫃股票作為資產池，透過投資團隊嚴謹選股流程，並透過會議討論達成投資共識後選定投資標的，力求風險與報酬的效益最大化。				
風險類別	一、本基金主要投資於日本證券交易市場交易之上市櫃股票及存託憑證，屬亞洲單一國家股票型投資。因主要投資區域 日本 屬已開發市場 國家，故本基金風險報酬等級為 RR4*。 二、本基金為股票型基金，因投資標的以日本證券交易市場交易之有價證券為主，有可能發生投資區域分散性較低，以及類股過度集中之風險。此外，全球政經情勢或法規之變動、外匯管制及匯率、證券交易市場流動性不足等因素，可能對本基金所參與的投資市場及投資工具之報酬造成直接或間接的影響。 三、本基金其他相關投資風險包括：產業景氣循環之風險、投資海外存託憑證之風險、投資槓桿型 ETF 及反向型 ETF 及商品 ETF 之風險、投資特別股股票之風險及投資承銷股票之風險等。				
基金公司 (總代理)	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址： https://www.yuantafunds.com/				
管理機構	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址： https://www.yuantafunds.com/				
保管銀行	永豐商業銀行				
經理人簡介					
基金經理人：吳昕憐 學歷：東吳大學經濟學系 現任：元大投信環球市場投資部協理 經歷：復華投信股票研究處研究襄理					
投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
-3.51	-	-	-	-	-

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 / 管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

27

元大2001基金

投資標的種類	股票型	成立日期	1993/02/18	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	首次淨發行總面額最低為新臺幣肆拾億元整	資產規模	3,106百萬新臺幣 (2025/02/28)	風險收益等級	RR4
收益分配	不配息	經理費	1.20%	保管費	0.20%
主要投資區域	台灣				
配息前是否已扣除行政管理費用	-				
投資目標與策略	1.長期持股以高收益與配息之績優股為主、機動持股以具轉機題材之強勢股為主；加入大盤趨勢考量，預期空頭時機動調整增加防禦型類股。 2. 本基金之績效指標(Benchmark)：本基金以臺灣證券交易所發行量加權股價指數為基金之Benchmark。				
風險類別	一、本基金為國內股票型基金，主要投資於國內上市櫃股票，因投資標的及投資區域分散性較低，類股過度集中、產業景氣循環、流動性等因素可能對本基金之投資報酬造成直接或間接的影響。故基金風險報酬等級為RR4*。 二、本基金為國內股票型基金，其投資標的主要為中華民國境內之上市櫃公司股票，由於台股市場受政治因素影響頗大，加上國內外政經情事均會影響有價證券之價格，經理公司雖將盡量分散投資風險，惟風險仍舊無法因而完全消除。所投資有價證券價格漲跌及其他因素之波動將影響本基金淨資產價值之增減。				
基金公司 (總代理)	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址： https://www.yuantafunds.com/				
管理機構	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址： https://www.yuantafunds.com/				
保管銀行	兆豐國際商業銀行				
經理人簡介					
基金經理人：蔡繼聖 學歷：英國斯特靈大學 財務分析研究所 現任：元大投信台股投資部專業副理 經歷：永豐投信投資研究部研究員、統一投顧投資研究部研究員、日盛投顧投資研究部研究員					
投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
-3.14	34.49	13.48	-	17.79	-

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 / 管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

28

元大卓越基金

投資標的種類	股票型	成立日期	1995/11/22	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	首次淨發行總面額最低為新臺幣貳億元整	資產規模	5,364百萬新臺幣 (2025/02/28)	風險收益等級	RR4
收益分配	不配息	經理費	1.60%	保管費	0.12%
主要投資區域	台灣				
配息前是否已扣除行政管理費用	-				
投資目標與策略	1.長期投資：股價的短期波動由於各種因素的干擾，經常偏離投資標的本身的價值，然而透過市場效率的運作，股價終將反應其應有之價值。本基金依產業發展趨勢、與個別公司的營運策略，挑選股價被低估的公司波段持有。 2.由下而上：透過標準嚴格的基本分析來辨證公司投資價值，並依據未來創造盈餘和現金流量的能力或資產價值潛力，決定該公司的真實價值。				
風險類別	一、本基金為國內股票型基金，主要投資於國內上市櫃股票。因投資標的及投資區域分散性較低，類股過度集中、產業景氣循環、流動性等因素可能對本基金之投資報酬造成直接或間接的影響。故基金風險報酬等級為RR4*。 二、本基金為國內股票型基金，其投資標的主要為中華民國境內之上市櫃公司股票，由於台股市場受政治因素影響頗大，加上國內外政經情事均會影響有價證券之價格，經理公司雖將盡量分散投資風險，惟風險仍舊無法因而完全消除。所投資有價證券價格漲跌及其他因素之波動將影響本基金淨資產價值之增減。				
基金公司 (總代理)	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址：https://www.yuantafunds.com/				
管理機構	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址：https://www.yuantafunds.com/				
保管銀行	聯邦商業銀行				
經理人簡介					
基金經理人：蔡繼聖 學歷：英國斯特靈大學 財務分析研究所 現任：元大投信台股投資部專業副理 經歷：永豐投信投資研究部研究員、統一投顧投資研究部研究員、日盛投顧投資研究部研究員					
投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
4.70	44.13	11.56	-	16.06	-

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 / 管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

29

元大高科技基金

投資標的種類	股票型	成立日期	1997/12/01	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	首次淨發行總面額最低為新台幣貳億元整	資產規模	4,873百萬新臺幣 (2025/02/28)	風險收益等級	RR5
收益分配	不配息	經理費	1.60%	保管費	0.15%
主要投資區域	台灣				
配息前是否已扣除行政管理費用	-				
投資目標與策略	1.長期投資：股價的波動經常大於投資標的本身的價值，然市場效率透過時間拉長，進行確認以及修正股價表現。 2.由下而上：透過嚴格的基本分析來辨識公司投資價值，並依據未來的盈餘能力、現金流量或資產價值潛力，來決定該公司的經濟價值。				
風險類別	一、本基金為國內股票型基金，主要投資於國內從事或轉投資於重要科技事業之上市櫃股票。因投資標的以國內重要科技事業上市櫃股票為主，以及投資區域分散性較低，類股過度集中、產業景氣循環、流動性等因素可能對本基金之投資報酬造成直接或間接的影響。故基金風險報酬等級為RR5*。 二、本基金為國內股票型基金，其投資標的主要為中華民國境內之上市櫃公司股票，由於台股市場受政治因素影響頗大，加上國內外政經情事均會影響有價證券之價格，經理公司雖將盡量分散投資風險，惟風險仍舊無法因而完全消除。所投資有價證券價格漲跌及其他因素之波動將影響本基金淨資產價值之增減。				
基金公司 (總代理)	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址：https://www.yuantafunds.com/				
管理機構	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址：https://www.yuantafunds.com/				
保管銀行	臺灣中小企業銀行				
經理人簡介					
基金經理人：王偉哲 學歷：美國波特蘭大學 國際管理學研究所 現任：元大投信台股投資部專業資深副理 經歷：元大證券國際金融業務部專業副理、復華投信股票研究處資深研究員、聯博投信行銷部專員					
投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
-3.48	30.69	3.71	-	18.31	-

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 / 管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

30

元大新主流基金

投資標的種類	股票型	成立日期	1999/08/20	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	首次淨發行總面額最低為新台幣貳拾億元整	資產規模	2,881百萬新臺幣 (2025/02/28)	風險收益等級	RR4
收益分配	不配息	經理費	1.60%	保管費	0.15%
主要投資區域	台灣				
配息前是否已扣除行政管理費用	-				
投資目標與策略	積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。				
風險類別	本基金為股票型基金，主要投資於國內市場主流產業之上市櫃股票，屬一般型之台股投資，故依據中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會「基金風險報酬等級分類標準」所訂，本基金風險報酬等級為RR4。(風險報酬等級依基金類型、投資區域或主要投資標的/產業由低至高區分為「RR1、RR2、RR3、RR4、RR5」)惟此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意投資本基金之風險，如：價格波動風險、類股過度集中或產業景氣循環風險等。本基金之投資風險請參閱本公開說明書【基金概況】之「投資風險揭露」之內容。				
基金公司 (總代理)	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址：https://www.yuantafunds.com/				
管理機構	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址：https://www.yuantafunds.com/				
保管銀行	台灣中小企業銀行				
經理人簡介					
基金經理人：高啓堯 學歷：國立中央大學 電機系 現任：元大投信台股投資部專業副理 經歷：華南投顧研究部研究副理、日盛證券策略投研部專案襄理、元大期貨自營部專業襄理					
投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
-5.89	42.14	17.52	-	18.63	-

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 / 管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

31

元大2至10年投資級企業債券基金-新台幣A類型不配息

投資標的種類	債券型	成立日期	2022/11/29	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	新臺幣計價受益權單位：各子基金首次淨發行總面額最高均為新臺幣壹佰億元	資產規模	1,069百萬新臺幣 (2025/02/28)	風險收益等級	RR2
收益分配	不配息	經理費	1.00%	保管費	0.20%
主要投資區域	全球				
配息前是否已扣除行政管理費用	-				
投資目標與策略	<p>各子基金主要投資於債券信用評等達BBB-/Baa3(含)以上之全球企業所發行的美元計價投資等級企業債券(包含公司債與金融債券)。基金投資組合之建立，主要透過經理公司投資團隊對於美債利率方向、信用利差方向、產業與國家政經趨勢變化、以及個別公司信用體質變化評估後，運用由上而下的方式決定債券部位的平均存續期間、信用評等、國家與產業分布，再透過由下而上的方式決定產業配置、個別公司配置與券次挑選，茲分別說明如下：</p> <p>將透過全球主要經濟體的復甦動能、通膨趨勢、數據是否優於市場預期、財政政策鬆緊、以及央行的升降息循環與資產購買計畫(QuantitativeEasing)的啟動與退場做為主要觀察指標。若預期美債利率有走升風險，則一來會降低債券部位加權平均存續期間，二來會提高現金或是貨幣市場型基金的持有比重，另外也可能透過證券相關商品交易來進一步降低利率走升時對於基金績效的衝擊程度；反之，若預期美債利率有走低空間，則會降低現金與貨幣市場型基金的持有比重，並且拉高債券部位的加權平均存續期間。</p>				
風險類別	<p>一、各子基金均為債券型基金，主要投資於不同天期區間的全球投資等級企業債券。</p> <p>惟基金所投資的企業來自多個國家，也個別處於不同的產業，投資人應充分了解基金投資特性與風險，並在投資前衡量個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短。各子基金主要投資風險包括資產過度集中風險、利率風險、匯率風險、流動性風險、債券交易之信用風險等，所投資國家政經情勢或法規之變動、外匯管制及匯率等因素，均可能對各子基金所參與的投資市場及投資標的之報酬造成直接或間接的影響。各子基金主要投資於全球企業發行之投資等級債券，屬全球型投資等級債券投資，故風險報酬等級均為RR2*。</p> <p>二、各子基金均為「含新臺幣」多幣別計價之基金，投資人取得買回價金時「需承擔」其轉換回新臺幣可能產生之匯率風險，若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將「可能」承受匯兌損失。</p>				
基金公司 (總代理)	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址：https://www.yuantafunds.com/				
管理機構	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址：https://www.yuantafunds.com/				
保管銀行	兆豐國際商業銀行				
經理人簡介					

基金經理人：葉明哲

學歷：國立臺灣大學 經濟學研究所

現任：元大投信固定收益部專業資深經理

經歷：南山人壽固定收益投資部經理、宏泰人壽固定收益部初級專員

投資績效與風險係數

投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
8.49	15.61	-	-	-	-

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 /管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

32

元大10年以上投資級企業債券基金-新台幣A類型不配息

投資標的種類	債券型	成立日期	2022/11/29	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	新臺幣計價受益權單位：各子基金首次淨發行總面額最高均為新臺幣壹佰億元	資產規模	1,069百萬新臺幣 (2025/02/28)	風險收益等級	RR2
收益分配	不配息	經理費	1.00%	保管費	0.20%
主要投資區域	全球				
配息前是否已扣除行政管理費用	-				
投資目標與策略	<p>各子基金主要投資於債券信用評等達BBB-/Baa3(含)以上之全球企業所發行的美元計價投資等級企業債券(包含公司債與金融債券)。基金投資組合之建立，主要透過經理公司投資團隊對於美債利率方向、信用利差方向、產業與國家政經趨勢變化、以及個別公司信用體質變化評估後，運用由上而下的方式決定債券部位的平均存續期間、信用評等、國家與產業分布，再透過由下而上的方式決定產業配置、個別公司配置與券次挑選，茲分別說明如下：</p> <p>將透過全球主要經濟體的復甦動能、通膨趨勢、數據是否優於市場預期、財政政策鬆緊、以及央行的升降息循環與資產購買計畫(QuantitativeEasing)的啟動與退場做為主要觀察指標。若預期美債利率有走升風險，則一來會降低債券部位加權平均存續期間，二來會提高現金或是貨幣市場型基金的持有比重，另外也可能透過證券相關商品交易來進一步降低利率走升時對於基金績效的衝擊程度；反之，若預期美債利率有走低空間，則會降低現金與貨幣市場型基金的持有比重，並且拉高債券部位的加權平均存續期間。</p>				
風險類別	<p>一、各子基金均為債券型基金，主要投資於不同天期區間的全球投資等級企業債券。惟基金所投資的企業來自多個國家，也個別處於不同的產業，投資人應充分了解基金投資特性與風險，並在投資前衡量個人之風險承擔能力及資金之可運用期間長短。各子基金主要投資風險包括資產過度集中風險、利率風險、匯率風險、流動性風險、債券交易之信用風險等，所投資國家政經情勢或法規之變動、外匯管制及匯率等因素，均可能對各子基金所參與的投資市場及投資標的之報酬造成直接或間接的影響。各子基金主要投資於全球企業發行之投資等級債券，屬全球型投資等級債券投資，故風險報酬等級均為RR2*。</p> <p>二、各子基金均為「含新臺幣」多幣別計價之基金，投資人取得買回價金時「需承擔」其轉換回新臺幣可能產生之匯率風險，若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將「可能」承受匯兌損失。</p>				
基金公司 (總代理)	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址：https://www.yuantafunds.com/				
管理機構	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址：https://www.yuantafunds.com/				
保管銀行	永豐銀行				
經理人簡介					

基金經理人：陳熙文

學歷：國立臺灣大學 經濟學研究所

現任：元大投信固定收益部專業副理

經歷：南山人壽固定收益投資部專案副理、富邦人壽國外固定收益部副理

投資績效與風險係數

投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
7.26	14.51	-	-	-	-

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 / 管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

33

元大全球ETF穩健組合基金

投資標的種類	平衡型	成立日期	2005/03/08	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	新臺幣壹佰億元整	資產規模	1,347百萬新臺幣 (2025/02/28)	風險收益 等級	RR3
收益分配	不配息	經理費	1.00%	保管費	0.14%
主要投資區域	美國				
配息前是否已扣除行政 管理費用	-				
投資目標與策略	<p>(1)「全球資產配置」：以全球股票、債券、商品、地產等橫跨不同資產類型之指數股票型基金(ETF)為投資標的，建構中長期穩定且均衡的投資組合。</p> <p>(2)「趨勢投資」：跨國投資團隊針對全球總經環境的變化、產業榮枯消長、政經情勢演變等，進行中長期趨勢研判，利用全球指數股票型基金(ETF)，達成中長期佈局目的。</p> <p>(3)「動態股債均衡」：參照全球根據過去20 年的歷史實證經驗(Back Testing)後，基金投資組合以投資於40%股票、50%債券的資產配置，中長期績效表現最佳，故原則上，本基金投資組合之股票(含不動產證券化(REITs)標的及商品相關標的)及債券資產配置比重將以各佔資產40%及50 %，且為配合景氣循環靈活調整股債比例，每季將視當時景氣循環與經濟趨勢調整基金資產配置比重，股票(含不動產證券化(REITs)標的及商品相關標的)及債券比例最多彈性加減30%，此為「策略性資產配置」(Strategic Asset Allocation)。</p>				
風險類別	本基金投資標的以全球股票、債券、商品、地產等橫跨不同資產類型之指數股票型基金(ETF)為主，屬股債平衡型之操作投資。因本基金配置一定比例於債券型ETF，債券價格波動幅度相對股票小，且ETF本身具備多角化投資分散風險之特色，能有效降低單一股票帶來的波動影響，故本基金風險報酬等級為RR3*。				
基金公司 (總代理)	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址：https://www.yuantafunds.com/				
管理機構	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址：https://www.yuantafunds.com/				
保管銀行	永豐銀行				
經理人簡介					
基金經理人：曾妙蓮 學歷：國立中山大學 財務管理研究所 現任：元大投信環球市場投資部專業副理 經歷： 巖公司證券投資部襄理					

投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
11.36	26.96	22.84	-	7.02	-
<p>*本基金無保證投資收益，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。</p> <p>*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 /管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。</p> <p>*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 https://www.yuantalife.com.tw。</p> <p>統計日期：2025/02/28</p>					

34

元大全球ETF成長組合基金

投資標的種類	平衡型	成立日期	2006/09/14	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	最高新臺幣壹佰億元整，最低新臺幣貳拾億元整	資產規模	1,356百萬新臺幣 (2025/02/28)	風險收益等級	RR3
收益分配	不配息	經理費	1.20%	保管費	0.14%
主要投資區域	美國				
配息前是否已扣除行政管理費用	-				
投資目標與策略	本基金投資策略主軸為「策略性資產配置」，投資哲學包括： (1)「全球資產配置」：本基金以全球各區域之股票、不動產、能源、原物料等資產類型之子基金為投資標的，建構中長期具成長動能之投資組合。 (2)「趨勢投資」：跨國投資團隊針對全球總經環境的變化、產業榮枯消長、政經情勢演變等，進行中長期趨勢研判，利用全球之指數股票型基金(ETF)及國內外子基金，達成中長期佈局目的。				
風險類別	本基金投資標的以已開發市場股票、公用事業、電訊、醫療健康護理之股票ETF 及共同基金為主。因本基金投資於已開發國家之股票ETF 及共同基金，其價格波動幅度相對新興市場股票ETF小，且ETF及共同基金本身具備多角化投資分散風險之特色，能有效降低單一股票帶來的波動影響，故本基金風險報酬等級為RR3*				
基金公司 (總代理)	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址：https://www.yuantafunds.com/				
管理機構	名稱：元大證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松山區敦化南路一段66號1樓、4樓、5樓及68號2樓之1 網址：https://www.yuantafunds.com/				
保管銀行	永豐銀行				
經理人簡介					
基金經理人： 周芯瑋 學歷：國立臺灣大學 經濟學研究所 現任：元大投信環球市場投資部專業資深副理 經歷：元大寶華綜合經濟研究院高級研究員、寶來金融集團經紀事業處襄理					
投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
12.65	39.68	31.61	-	9.19	-

*本基金無保證投資收益，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。

*上述之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理 / 管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

*投資標的之最新淨值及績效請查閱元大人壽網站 <https://www.yuantalife.com.tw>。

統計日期：2025/02/28

三、投資標的表-貨幣帳戶

元大人壽新台幣貨幣帳戶			
標的代碼	CANT001		
計價幣別	新臺幣	是否配息	否
基金種類	貨幣帳戶	是否有單位淨值	是
投資標的所屬公司 或發行公司名稱	元大人壽保險股份有限公司		
帳戶性質	1.係元大人壽保險股份有限公司銷售投資型保險商品時，提供要保人選擇之新台幣資金停泊投資標的。 2.本帳戶之設立及交易行為，符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並受主管機關之管理監督。		
宣告利率	1.本商品貨幣帳戶之「宣告利率」係指本公司於每月第一個營業日宣告於官網(https://www.yuantalife.com.tw/)，並用以計算本帳戶該月份應得利息之利率。 2.貨幣帳戶之利息按宣告利率以日單利方式計算，且宣告利率不得低於0%。		
相關費用	本帳戶之相關管理成本，於宣告利率中反映，不另外收取。		
資產運用	元大人壽指派具有金融、證券或其他投資業務經驗之專業人員管理本投資標的「元大人壽新台幣貨幣帳戶」之資產，以符合一定程度之流動性及穩健收益為前提，選擇之投資標的為貨幣市場投資工具(如銀行存款)，且依「投資型保險投資管理辦法」辦理。		

元大人壽美元貨幣帳戶			
標的代碼	CAUS001		
幣別	美元	是否配息	否
投資標的類別	貨幣帳戶	是否有單位淨值	是
投資標的所屬公司 或發行公司名稱	元大人壽保險股份有限公司		
帳戶性質	1.係元大人壽保險股份有限公司銷售投資型保險商品時，提供要保人選擇之美元資金停泊投資標的。 2.本帳戶之設立及交易行為，符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並受主管機關之管理監督。		
宣告利率	1.本商品貨幣帳戶之「宣告利率」係指元大人壽於每月第一個營業日宣告於官網(https://www.yuantalife.com.tw/)，並用以計算本帳戶該月份應得利息之利率。 2.貨幣帳戶之利息按宣告利率以日單利方式計算，且宣告利率不得低於0%。		
相關費用	本帳戶之相關管理成本，於宣告利率中反映，不另外收取。		
資產運用	元大人壽指派具有金融、證券或其他投資業務經驗之專業人員管理本投資標的「元大人壽美元貨幣帳戶」之資產，以符合一定程度之流動性及穩健收益為前提，選擇之投資標的為貨幣市場投資工具(如銀行存款)，且依「投資型保險投資管理辦法」辦理。		

【重要保單條款摘要】元大人壽大利元滿變額年金保險 (W2)

第一條【保險契約的構成】

本保險單條款、附著之要保書、批註及其他約定書，均為本保險契約（以下簡稱本契約）的構成部分。

本契約的解釋，應探求契約當事人的真意，不得拘泥於所用的文字；如有疑義時，以作有利於被保險人的解釋為原則。

第二條【名詞定義】

本契約所用名詞定義如下：

- 一、年金金額：係指依本契約約定之條件及期間，本公司分期給付之金額。
- 二、年金給付開始日：係指本契約所載明，依本契約約定本公司開始負有給付年金義務之日期，如有變更，以變更後之日期為準。
- 三、年金累積期間：係指本契約生效日至年金給付開始日前一日之期間，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，本契約保證期間為十年。
- 五、未支領之年金餘額：係指被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金金額。
- 六、預定利率：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之利率，本公司將參考年金給付開始日當時本公司之資金運用績效、未來投資規劃及社會經濟發展趨勢等因素訂定，且不得為負數。
- 七、年金生命表：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之生命表。
- 八、保險費：係指要保人每次繳交至本公司之金額。
- 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，並依第九條約定時點扣除。
- 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、保險成本：係指提供被保險人附約保障所需的成本。由本公司每月根據被保險人性別、體況、扣款當時之保險年齡、職業等級及附約保險金額或住院日額計算，並依第九條約定時點扣除。
- 十二、解約費用：係指本公司依本契約第二十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二十一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：係指依下列順序計算之金額：
 - (一) 要保人所交付之保險費；
 - (二) 加上要保人於首次投資配置日前，再繳交之保險費；
 - (三) 加上按前二目之每日淨額，依契約生效日當月特定行庫第一個營業日之活期存款利率平均值，逐日以日單利計算至本公司匯款予附表二投資標的之保管機構的前一日止之利息。
- 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一個資產評價日。
- 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，其內容如附表二及附表三。

- 十七、資產評價日：係指投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日期，且為我國境內銀行及本公司之營業日。
- 十八、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，其價值係依本契約附表二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以及附表三項下貨幣帳戶之價值，貨幣帳戶之利息按宣告利率以日單利方式計算。
- 二十、保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於首次投資配置日前，係指依第十四款方式計算至計算日之金額。
- 二十一、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。
- 二十二、保險年齡：係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡，但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，以後每經過一個保險單年度加算一歲。
- 二十三、特定行庫：係指臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司及合作金庫商業銀行股份有限公司之三家行庫。未來若有變更，則以報經主管機關備查後之行庫為準，亦將公告於本公司網站。
- 二十四、宣告利率：係指本公司於每月第一個營業日宣告，並用以計算附表三中投資標的該月份應得利息之利率，宣告利率不得為負值。
- 二十五、每月扣除額：係指本契約保單管理費、保險成本與首次投資配置日前所繳交保險費的保費費用之總和，本公司於年金累積期間內依第九條約定時點扣除。
- 二十六、年金給付方式：係指要保人於投保本契約時，與本公司約定，選擇於年金給付開始日起採用之下列一種年金給付方式，並載於保險單面頁：
- (一) 一次給付。
- (二) 年給付。
- 二十七、年金給付期間：係指本公司分期給付年金之期間。
- 二十八、繳費別：係指要保人投保時所約定之繳費方式。要保人自訂於本契約年金累積期間內彈性交付。
- 二十九、投資標的申購手續費：係指申購投資標的時所需負擔之相關費用。投資標的申購手續費如附表一。

第三條【保險公司應負責任的開始】

本公司應自同意承保並收取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。

第四條【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。

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。

第五條【保險範圍】

被保險人於本契約有效期間內身故者，或符合本契約約定加值給付之條件者，本公司依本契約約定返還保單帳

戶價值、給付未支領之年金餘額或加值給付金。

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。

第六條【寬限期間及契約效力的停止】

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每月扣除額時，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。

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。

第七條【契約效力的恢復】

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每月扣除額，並另外繳交一筆保險費後，自翌日上午零時起恢復效力。

前項繳交之保險費扣除保費費用後之餘額，本公司於保險費實際入帳日為基準日並按附表四買入資產評價日，依第十一條之約定配置於各投資標的。

本契約因第二十九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，如有第二十九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末經過期間之每月扣除額，以後仍依約定扣除每月扣除額。

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六個月，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。

第八條【首次投資配置日後保險費的處理】

首次投資配置日後，要保人得於年金累積期間內向本公司交付保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該保險費扣除其保費費用後之餘額，依要保人所指定之投資標的配置比例，按附表四買入資產評價日將該餘額投入在本契約項下的投資標的中：

- 一、該保險費實際入帳日。
- 二、本公司同意要保人交付該保險費之日。

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

第九條【每月扣除額的收取方式】

要保人投保本契約時，應於要保書選擇投資標的扣除每月扣除額之順序。

要保人未約定扣除每月扣除額之順序時，則以保單帳戶中各投資標的淨值佔保單帳戶價值比例計算各投資標的應減少之單位數或金額。

每月扣除額扣除當時，本契約若有未投入投資標的之保險費時，則應優先自該保險費中扣除之。

要保人得於本契約有效期間內，以書面或其他約定方式通知本公司變更扣除每月扣除額之順序。

本公司於本契約生效日及每保單週月日前一資產評價日計算每月扣除額，並依所約定扣除之順序計算各投資標

的應減少之單位數或金額，於保單週月日由保單帳戶價值扣除之，如有不足扣除而仍有其他未指定扣除順序之投資標的時，則再依未指定投資標的帳戶價值比例扣除每月扣除額。但首次投資配置日前之每月扣除額，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），自保單帳戶價值扣除。

若本公司於扣除每月扣除額時無法取得前項投資標的計價日之單位淨值及匯率者，則以前項計價日前一資產評價日的單位淨值及匯率做為該投資標的的計算基準。

第十條【貨幣單位與匯率計算】

本契約保險費之收取、年金給付、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額、保費費用、每月扣除額、給付收益分配或提減(撥回)投資資產及支付、償還保險單借款，應以新臺幣為貨幣單位。

本契約匯率計算方式約定如下：

- 一、保險費及其加計利息配置於投資標的：本公司根據附表四買入資產評價日之前一營業日匯率參考機構之新臺幣即期匯率賣出價格平均值計算。
- 二、年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清、返還保單帳戶價值、給付收益分配或提減(撥回)投資資產及償付解約金、部分提領金額：本公司根據附表四贖回資產評價日之次一營業日匯率參考機構之新臺幣即期匯率買入價格平均值計算。
- 三、每月扣除額之扣除：本公司根據第九條約定之保單週月日或實際扣除日之匯率參考機構之新臺幣即期匯率買入價格平均值計算。
- 四、投資標的之轉換：本公司根據附表四轉出資產評價日之次一營業日匯率參考機構之新臺幣即期匯率買入價格平均值，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，依附表四轉入資產評價日之前一營業日匯率參考機構之新臺幣即期匯率賣出價格平均值計算，轉換為等值轉入投資標的計價幣別之金額。但投資標的均屬於相同幣別相互轉換者，無幣別轉換之適用。
- 五、保險單借款本息之扣抵：本公司根據附表四贖回資產評價日之次一營業日匯率參考機構之新臺幣即期匯率買入價格平均值計算。

前項之匯率參考機構係指特定行庫局，但本公司得變更上述匯率參考機構，惟必須提前十日以書面或其他約定方式通知要保人。

第十一條【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，且其比例合計必須等於百分之百。

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，變更後之比例合計仍需等於百分之百。

第十二條【投資標的之收益分配或提減(撥回)投資資產】

本契約所提供之投資標的如有收益分配時，本公司應以該投資標的之收益總額，依本契約所持該投資標的價值占本公司投資該標的總價值之比例將該收益分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。

本契約所提供之投資帳戶投資標的若有應由受委託投資公司自投資資產中提減(撥回)固定比例金額予要保人之約定者，本公司應將提減(撥回)之金額分配予要保人，但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。

依前二項分配予要保人之收益或提減(撥回)金額，本公司依下列各款方式給付：

一、現金收益者：本公司於該收益實際分配日起算十五日內主動給付，要保人亦得於要保書中約定將資產撥回金額於該資產實際撥回日之後的第一個資產評價日改以投入至要保人所指定之投資標的。

二、非現金收益者：本公司應將分配之收益於該收益實際分配日之後的第一個資產評價日投入該投資標的。但若本契約於收益實際分配日已終止、停效、收益實際分配日已超過有效期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

本契約若以現金給付收益時，本公司應於該收益實際分配日起算十五日內主動給付之。但若當次收益分配金額或資產撥回金額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，該次收益分配金額或資產撥回金額將改以投入與保單相同幣別之貨幣帳戶之方式處理。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。

第十三條【投資標的轉換】

要保人得於本契約年金累積期間內向本公司以書面或其他約定方式申請不同投資標的之間的轉換，並應於申請書（或電子申請文件）中載明轉出的投資標的及其單位數（或轉出比例）及指定欲轉入之投資標的及轉入比例。

本公司以收到前項申請書（或電子申請文件）之日為基準日按附表四轉出資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用後，於附表四轉入資產評價日配置於欲轉入之投資標的。

投資標的轉換費用如附表一。

當申請轉換的金額低於新臺幣伍仟元或轉換後的投資標的價值將低於新臺幣伍仟元時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

第十四條【投資標的之新增、關閉與終止】

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，且應於終止日或關閉日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。但若投資標的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的。
- 三、本公司得經所有持有投資標的之要保人同意後，主動關閉該投資標的，並於關閉日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。
- 四、本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於接獲該投資標的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。

第十五條【特殊情事之評價與處理】

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。

要保人依第二十九條約定申請保險單借款或本公司依第十九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。

第十六條【保單帳戶價值之通知】

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（包括保費費用、保單管理費、保險成本）。
- 八、期末之解約金金額。
- 九、期末之保險單借款本息。
- 十、本期收益分配情形。

第十七條【年金給付的開始及給付期間】

要保人投保時可選擇第六保單週年日做為年金給付開始日，要保人所選擇之年金給付開始日，被保險人之保

險年齡須達五十歲，但不得超過被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日；要保人不做給付開始日的選擇時，若被保險人投保當時之保險年齡小於或等於六十歲者，本公司以被保險人保險年齡達六十六歲之保單週年日做為年金給付開始日。

要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面或其他約定方式通知本公司變新年金給付開始日及分期給付方式；變更後的年金給付開始日須在申請日六十日之後，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十九條約定辦理。

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達一百一十一歲為止。但於保證期間內不在此限。

第十八條【年金累積期間屆滿的選擇】

要保人得於年金累積期間屆滿前，選擇一次領回年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值。本公司應於年金累積期間屆滿前六十日，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，則按本契約約定開始給付。

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效力即行終止。

第十九條【年金金額之計算】

在年金給付開始日時，本公司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每期給付年金金額。

前項每期領取之年金金額若低於新臺幣伍仟元時，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。

第二十條【契約的終止及其限制】

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日為基準日並按附表四贖回資產評價日的保單帳戶價值扣除解約費用後之餘額計算解約金，解約金須另扣除要保人尚未繳足之保費費用，並於接到通知之日起一個月內償付之。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項解約費用如附表一。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

第二十一條【保單帳戶價值的部分提領】

年金給付開始日前，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次提領之保單帳戶價值不

得低於新臺幣伍仟元且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣伍仟元。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

- 一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數（或比例）。
 - 二、本公司以收到前款申請文件之日為基準日並按附表四贖回資產評價日計算部分提領的保單帳戶價值。
 - 三、若提領後之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額低於所繳保險費之百分之四十時，前款部分提領的保單帳戶價值將扣除要保人尚未繳足之保費費用。若前款部分提領的保單帳戶價值不足以支付尚未繳足之保費費用，本公司將自保單帳戶價值中一次扣除尚未繳足之保費費用。
 - 四、本公司將於收到要保人之申請文件後一個月內，支付部分提領的金額扣除部分提領費用後之餘額。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。
- 前項部分提領費用如附表一。

第二十二條【被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值】

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊第二十四條約定申請文件之日為基準日並按附表四贖回資產評價日計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人。

第二十三條【失蹤處理】

被保險人於本契約有效期間內年金給付開始日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金給付開始日前者，本公司依本契約第二十二條約定返還保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值，其評價時點以申請所需相關文件送達本公司之日為基準日並按附表四贖回資產評價日為準。

被保險人於本契約有效期間內且年金給付開始日後失蹤者，除有未支領之年金餘額外，本公司根據法院宣告死亡判決內所確定死亡時日為準，不再負給付年金責任；但於日後發現被保險人生還時，本公司應依契約約定繼續給付年金，並補足其間未付年金。

前項情形，於被保險人在本契約有效期間內年金給付開始日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金開始給付後者，亦適用之。

第二十四條【返還保單帳戶價值的申請】

要保人或應得之人依第二十二條或第二十三條之約定申領「保單帳戶價值」，應檢具下列文件：

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

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

第二十五條【年金累積期間屆滿保單帳戶價值的申領】

要保人依第十八條之規定申請一次領回「保單帳戶價值」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。
- 二、申請書。
- 三、要保人的身分證明。

本公司應於年金累積期間屆滿且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逾應給付日未給付時，應給付遲延利息年利一分。

第二十六條【年金的申領】

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。

保證期間年金受益人得申請提前給付，其計算之貼現利率為第十九條所採用之預定利率。

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。

第二十七條【受益人之受益權】

身故受益人故意致被保險人於死或雖未致死者，喪失其受益權。

前項情形，如因該身故受益人喪失受益權，而致無身故受益人受領未支領之年金餘額時，其未支領之年金餘額作為被保險人遺產。如有其他身故受益人者，喪失受益權之身故受益人原應得之部分，按其他身故受益人原約定比例分歸其他身故受益人。

第二十八條【未還款項的扣除】

年金給付開始日前，本公司給付收益分配或提減(撥回)投資資產、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寬限期間欠繳之每月扣除額等未償款項者，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，依第十九條約定計算年金金額。

第二十九條【保險單借款及契約效力的停止】

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百分之六十。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之百分之八十時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之百分之九十時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息。要保人如未於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四日為基準日，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。

前項保險單借款之利息，按當時本公司公佈的利率計算。

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。

第三十條【不分紅保單】

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

第三十一條【加值給付金及其給付條件】

本契約於有效期間內，自第五保單週年日（含）起於每保單週年日時起算，往前推算十二個月每月最後一個資產評價日之保單帳戶價值的平均值乘以 0.4% 做為加值給付金，並於保單週年日之後的第三個資產評價日投入至與保單相同幣別之貨幣帳戶中。

年金給付開始日當日之加值給付金本公司將改以現金方式給付。年金給付開始日後，本公司將不給付加值給付金。

第三十二條【投保年齡的計算及錯誤的處理】

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，依下列規定辦理：

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

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

第三十三條【受益人的指定及變更】

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。

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身故受益人外，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。

前項法定繼承人之順序及應得比例適用民法繼承編之相關規定。

第三十四條【投資風險與法律救濟】

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

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

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

前項追償之進度及結果應以適當方式告知要保人。

第三十五條【變更住所】

要保人之住所有變更時，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。

第三十六條【時效】

由本契約所生之權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。

第三十七條【批註】

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第十四條第一項及第三十三條約定者外，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。

第三十八條【管轄法院】

因本契約涉訟者，同意以要保人住所地地方法院為第一審管轄法院，要保人的住所在中華民國境外時，以台北地方法院為第一審管轄法院。但不得排除消費者保護法第四十七條及民事訴訟法第四百三十六條之九小額訴訟管轄法院之適用。

附表一：投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表

請詳見本商品說明書【投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表】(第14頁)。

附表二：投資標的表

投資帳戶：詳如「元大人壽投資標的批註條款(一)」附表二。

共同基金：詳如「元大人壽投資標的批註條款(四)」附表二。

附表三：投資標的表-貨幣帳戶

投資標的	幣別	投資標的類別	是否配息	是否有單位淨值
元大人壽新台幣貨幣帳戶	新台幣	貨幣帳戶	否	是
元大人壽美元貨幣帳戶	美元	貨幣帳戶	否	是

本商品貨幣帳戶之宣告利率係指本公司於每月第一個營業日宣告，並用以計算該月份應得利息之利率，宣告利率不得為負值。本帳戶利息按宣告利率以日單利方式計算。

附表四：評價時點一覽表

項目	附表二投資標的暨 附表三貨幣帳戶評價日
買入資產評價日	基準日次一資產評價日
贖回資產評價日	基準日次一資產評價日
轉出資產評價日	基準日次一資產評價日

投資標的 轉入資產評價日		轉出幣別		
		新臺幣	外幣	新臺幣與外幣
轉入 幣別	新臺幣	基準日次二資產評價日	基準日次二資產評價日	基準日次二資產評價日
	外幣	基準日次二資產評價日	基準日次二資產評價日	基準日次二資產評價日
	新臺幣與外幣	基準日次二資產評價日	基準日次二資產評價日	基準日次二資產評價日

【重要保單條款摘要】元大人壽投資標的批註條款(一)(B1)

第一條【批註條款的訂定及構成】

本「元大人壽投資標的批註條款(一)」(以下簡稱本批註條款)，適用於附表一所列之本公司投資型保險(以下稱本契約)。

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

第二條【投資標的之適用】

適用本批註條款之本契約，其投資標的除依本契約約定外，另詳列投資標的如附表二，供要保人作為投資標的配置的選擇。

附表一：本批註條款適用商品明細表

元大人壽元滿利足變額萬能壽險
元大人壽元滿利足變額年金保險
元大人壽大利元滿變額萬能壽險
元大人壽大利元滿變額年金保險
元大人壽元元豐收變額萬能壽險
元大人壽元元豐收變額年金保險

附表二：投資標的表

元大人壽 ESG 永續成長投資帳戶(委託元大投信運用操作)，說明如下：

投資帳戶名稱	計價幣別	投資標的申購手續費	投資標的經理費	投資標的保管費	投資標的管理費	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制	投資內容
元大人壽全權委託元大投信投資帳戶-ESG 永續成長(月撥回) (撥回金額非固定) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)* (本全權委託帳戶非符合金管會認定為環境、社會及治理相關主題之投資帳戶)	新臺幣	無	無	0.10% (註一)	1.70% (註二)	無	有 (註三、四)	組合型 (註五)

*投資帳戶名稱後有標示*者係指：本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

註一：由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。

註二：類全委帳戶之管理費係由本公司及受委託管理該類全委帳戶之投信業者所收取，反應於投資標的單位淨值中。
受委託管理類全委帳戶資產之投信業者如有將類全委帳戶資產投資於該投信業者經理之基金時，就該經理之基金部分，投信業者不得再收取類全委帳戶之管理費。

註三：基準日為每月第一個資產評價日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日；首次委託投資資產提減(撥回)基準日為中華民國110年6月1日；投資帳戶成立日為初始委託投資資產實際撥存入投資帳戶之日，提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付。

每月基準日之NAV	NAV < 8	8 ≤ NAV < 10.5	10.5 ≤ NAV
每單位資產提減(撥回)年率	不撥回。	5%。	5.5%。 倘當年度1月份基準日淨值較前一年度1月份基準日之淨值上漲1%(含)以上，則加碼撥回1%。

註四：由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託元大投信之操作績效，為避免要保人提減(撥回)年率過鉅導致本投資帳戶操作不易，進而違背要保人選擇本投資帳戶之原意，要保人同意元大投信基於善盡善良管理人之責任於每年10月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)年率，但如遇市場特殊情形時，元大投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)年率首次適用之基準日30日前提供，以符合善良管理人之責任。

註五：各投資標的之投資內容及其他說明，請詳本公司網站(<https://www.yuantalife.com.tw>)提供最新版之投資標的月報或年報等公開資訊。

【重要保單條款摘要】元大人壽投資標的批註條款(四)(B4)

第一條【批註條款的訂定及構成】

本「元大人壽投資標的批註條款(四)」(以下簡稱本批註條款)·適用於附表一所列之元大人壽投資型保險(以下稱本契約)。

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

第二條【投資標的之適用】

適用本批註條款之本契約·其投資標的除依本契約約定外·另詳列投資標的如附表二·供要保人作為投資標的配置的選擇。

附表一：本批註條款適用商品明細表

元大人壽元元豐收變額萬能壽險
元大人壽元元豐收變額年金保險
元大人壽大利元滿變額萬能壽險
元大人壽大利元滿變額年金保險
元大人壽享利元元變額萬能壽險
元大人壽享利元元變額年金保險

附表二：

要保人於契約有效期間內得依元大人壽規定選擇以下投資標的：

基金名稱	計價 幣別	基金 種類	基金 手續費	基金經理費 (每年)	基金保管費 (每年)	基金 贖回費用	是否有單位 淨值
安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	美元	平衡型	由元大人壽支付	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	由元大人壽支付	有
安聯收益成長基金-AMg7 月收總收益類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	美元	平衡型	由元大人壽支付	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	由元大人壽支付	有

元大人壽 | 大利元滿變額年金保險 | 商品說明書

基金名稱	計價 幣別	基金 種類	基金 手續費	基金經理費 (每年)	基金保管費 (每年)	基金 贖回費用	是否有單位 淨值
安聯全球收益成長基金 - AMf2 固定月配類股(美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	美元	平衡型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
安聯收益成長基金-AT 累積類 股(美元)(本基金有相當比重 投資於非投資等級之高風險 債券)	美元	平衡型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
安聯收益成長多重資產基金-B 類型(月配息)-新臺幣(本基 金有相當比重投資於非投資 等級之高風險債券且配息來 源可能為本金)*	新臺幣	平衡型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
安聯四季成長組合基金-A 類 型-新臺幣	新臺幣	股票型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
安聯台灣大壩基金-A 類型-新 臺幣	新臺幣	股票型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
貝萊德全球智慧數據股票入 息基金 A6 美元(基金之配息 來源可能為本金且並無保證 收益及配息)*	美元	股票型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
貝萊德世界科技基金 A2 美 元	美元	股票型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
貝萊德世界能源基金--A2	美元	股票型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
貝萊德世界黃金基金--A2	美元	股票型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
貝萊德世界礦業基金--A2	美元	股票型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
貝萊德環球資產配置基金-- A2	美元	平衡型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
聯博國際醫療基金--A 股(基 金之配息來源可能為本金)	美元	股票型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有

元大人壽 | 大利元滿變額年金保險 | 商品說明書

基金名稱	計價 幣別	基金 種類	基金 手續費	基金經理費 (每年)	基金保管費 (每年)	基金 贖回費用	是否有單位 淨值
聯博-美國成長基金 A 股美元 (基金之配息來源可能為本金)	美元	股票型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
聯博-美國收益基金--A2(本 基金有相當比重投資於非投 資等級之高風險債券且配息 來源可能為本金)	美元	債券型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
聯博-全球多元收益基金 A 級 別美元(基金之配息來源可能 為本金)	美元	平衡型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
柏瑞旗艦全球成長組合基金	新臺幣	股票型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
柏瑞旗艦全球債券組合基金 A 不配息(本基金有一定比例 之投資包含高風險非投資等 級債券基金且本基金配息來 源可能為本金)	新臺幣	債券型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
柏瑞特別股息收益基金 B 月 配息(台幣)(本基金並無保證 收益及配息且配息來源可能 為本金)*	新臺幣	股票型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
野村優質基金	新臺幣	股票型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
富蘭克林坦伯頓全球投資系 列 穩 定 月 收 益 基 金 美 元 A(Mdis) 股(本基金有相當比 重投資於非投資等級之高風 險債券且基金之配息來源可 能為本金)*	美元	平衡型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
富蘭克林坦伯頓全球投資系 列-美國機會基金美元 A(acc) 股	美元	股票型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
元大台灣高股息優質龍頭基 金-新台幣A類型不配息(本基 金之配息來源可能為收益平 準金且並無保證收益及配息)	新臺幣	股票型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有

元大人壽 | 大利元滿變額年金保險 | 商品說明書

基金名稱	計價 幣別	基金 種類	基金 手續費	基金經理費 (每年)	基金保管費 (每年)	基金 贖回費用	是否有單位 淨值
元大全球優質龍頭平衡基金-新台幣 A 類型	新臺幣	平衡型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
元大日本龍頭企業基金-新台幣 A 類型	新臺幣	股票型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
元大 2001 基金	新臺幣	股票型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
元大卓越基金	新臺幣	股票型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
元大高科技基金	新臺幣	股票型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
元大新主流基金	新臺幣	股票型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
元大 2 至 10 年投資級企業債券基金-新台幣 A 類型不配息	新臺幣	債券型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
元大 10 年以上投資級企業債券基金-新台幣 A 類型不配息	新臺幣	債券型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
元大全球 ETF 穩健組合基金	新臺幣	平衡型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有
元大全球 ETF 成長組合基金	新臺幣	平衡型	由元大人壽 支付	已由基金淨 值中扣除	已由基金淨 值中扣除	由元大人壽 支付	有

※ 備註：

1. 基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。基金的配息組成項目請至證券投資信託事業或總代理人之公司網站查詢，詳細網址請參閱商品說明書。
2. 基金名稱後有標示 * 者，係指該基金於配息前未先扣除應負擔之行政管理相關費用。



元大人壽前身為國際紐約人壽(New York Life) 成立於 1992 年。2014 年 1 月 1 日成為元大金控旗下子公司，並於 3 月更名為元大人壽。元大人壽在台灣提供人壽保險服務逾 30 年，擁有完整的行銷通路，透過專業壽險顧問、銀行保險、經代及網路投保等多元化渠道，提供客戶個人人身財務風險規劃與家庭保障計劃，此外亦有團體保險服務，提供全方位的壽險專業服務。



105台北市松山區民生東路三段156號17樓
Tel · 02-2751-7578 Fax · 02-2751-7016
免費申訴電話：0800-088008
<https://www.yuantalife.com.tw>

本保險商品說明書**僅供參考**，詳細內容請參閱保單條款之規定

元大人壽保險股份有限公司資訊公開說明文件及商品說明書，依法登載於公司網站 www.yuantalife.com.tw，
並備置於本公司或合作通路營業處所，或於上述各機構提供電腦設備供大眾查閱下載