

# 元大人壽元元致富變額萬能壽險

## 商品說明書

**險種名稱：**元大人壽元元致富變額萬能壽險

**商品文號：**114年6月30日元壽字第1140005080號函備查、115年3月3日元壽字第1140014333號函備查。

**給付項目：**身故保險金或喪葬費用保險金、保單帳戶價值之返還、完全失能保險金、祝壽保險金、增值給付金。

**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、115年3月3日元壽字第1140014322號函備查。

**險種名稱：**元大人壽投資標的批註條款(五)

**商品文號：**114年6月30日元壽字第1140005082號函備查。

**險種名稱：**元大人壽投資標的批註條款(六)

**商品文號：**115年3月3日元壽字第1140014324號函備查。

- 增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)，為充分瞭解客戶特性，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元大人壽撤銷本契約。

元大人壽保險股份有限公司

發行日期：115年03月03日



友善閱讀操作手冊



風險屬性評估路徑



元大金控 | 元大人壽

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。

本商品委託經主管機關核准經營或兼營全權委託投資業務之事業代為運用與管理專設帳簿之資產(下稱本帳戶)，得為避險或風險管理目的連結具槓桿或放空效果之指數股票型基金，惟並不保證完全無淨值波動之風險，本帳戶仍會因連結具槓桿或放空效果之指數股票型基金之性質、比重、市場走勢或其他因素等，產生損失或減少原可得投資報酬之可能性。

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 翁健



中華民國 115 年 03 月 03 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
【投保規則摘要】 .....	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】 .....	10
【保險公司收取之相關費用一覽表】 .....	13
【壽險費用表】 .....	15
【重要保單條款摘要】元大人壽元元致富變額萬能壽險(U5) .....	16
【重要保單條款摘要】元大人壽投資標的批註條款(四)(B4) .....	31
【重要保單條款摘要】元大人壽投資標的批註條款(五)(B6) .....	42
【重要保單條款摘要】元大人壽投資標的批註條款(六)(B7) .....	44
【通路報酬揭露】 .....	46
【投資標的介紹】 .....	49
【投資標的揭露】 .....	51

**【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
身故保險金 或喪葬費用保險金 <sup>[註 1]</sup>	被保險人在本契約有效期間內身故者，元大人壽按保險金額給付身故保險金， <b>本契約效力即行終止。</b>
完全失能保險金 <sup>[註 3]</sup>	被保險人於本契約有效期間內致成保單條款附表一所列之完全失能項別之一，並經完全失能診斷確定者，元大人壽按保險金額 <sup>[註 2]</sup> 給付完全失能保險金， <b>本契約效力即行終止。</b>
祝壽保險金	被保險人於本契約有效期間內且保險年齡達111歲仍生存者，元大人壽依被保險人保險年齡達111歲為基準日，並按保單條款附表五贖回資產評價日計算保單帳戶價值給付祝壽保險金， <b>本契約效力即行終止。</b>
投資標的之收益分配或 資產撥回	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。 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資產撥回固定比例金額予要保人之約定者，元大人壽應將資產撥回金額分配予要保人，但若有依法應先扣繳之稅捐時，元大人壽應先扣除之。 依前二項分配予要保人之收益或資產撥回金額，元大人壽依下列各款方式給付： 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。 二、非現金收益者：元大人壽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，元大人壽將改以現金給付予要保人。
加值給付金	本契約於有效期間內，自第十保單週年日(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扣除貨幣帳戶之投資標的價值後的保單帳戶價值平均值乘以 0.2%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與保單相同幣別之貨幣帳戶中。

註：

- 訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。
  - 保險金額係指元大人壽於被保險人身故或完全失能所給付之金額。該金額以淨危險保額與保單帳戶價值兩者之總和給付，其中，淨危險保額及保單帳戶價值係以受益人檢齊申請身故、完全失能保險金之所須文件並送達元大人壽為基準日並按保單條款附表五之贖回資產評價日的保單帳戶價值計算。
  - 被保險人同時有兩項以上完全失能時，元大人壽僅給付一項完全失能保險金。
- ※ 保單帳戶價值查詢:您可以在元大人壽網站([www.yuantalife.com.tw](http://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。

## 【投保規則摘要】

1. 商品幣別：新臺幣。
2. 承保年齡：15 足歲~80 歲。
3. 繳別：彈性繳，第二期(含)以後之定期保費可約定月繳/季繳/半年繳/年繳。
4. 繳費方式：
  - (1)第一期保險費限匯款、自動轉帳。
  - (2)第二期(含)以後之定期保險費限自動轉帳。
  - (3)不定期保險費限匯款。
5. 最低保險費：( 保險費以每仟元為單位增加 )。
  - (1)第一期保險費：10 萬元
  - (2)第二期(含)以後之定期保險費：5 仟元
  - (3)不定期保險費：2 萬元
6. 最高保險費：同一被保險人本商品累積所繳保險費扣除已提領金額限 3 億元。
7. 最低基本保額：
  - (1) 甲型：10 萬元且投保時須符合第一期保險費乘以下表投保年齡之百分比。
 

投保年齡	15 足~30 歲	31~40 歲	41~50 歲	51~60 歲	61~70 歲	71~80 歲
百分比	190%	160%	140%	120%	110%	102%
  - (2) 丙型：10 萬元
  - (3) 被保險人 $\geq$ 65 歲投保本商品時，僅能指定最低百分比(新契約基本保額除以第一期保險費)，亦即 65~70 歲僅能指定 110%、71 歲以上僅能指定 102%。
8. 最高基本保額：
  - (1)被保險人年齡小於 40 歲(含)時，每張保單基本保額不得超過總繳保險費(投保時為第一期保險費)之 20 倍，且累計最高基本保額不得逾 6 億元(註 1)。
  - (2)被保險人年齡大於 41 歲(含)時，每張保單基本保額不得超過總繳保險費(投保時為第一期保險費)之 1.5 倍，且累計最高基本保額不得逾 4.5 億元(註 1)。
 註 1.商品累計範圍詳 U5 投保規則。
9. 其他投保規定：
  - (1) 本商品不可附加附約。
  - (2) 要保人須年滿 18 足歲；法人及美國籍人士不得為要保人。
  - (3) 各項投資標的之配置比例最低為 1%(需為整數)且合計必須等於 100%，投資標的最多限選擇 10 項。
  - (4) 高保費優惠：累積所繳保費扣除已提領金額 $\geq$ 300 萬元，可免收當月保單維護費用。
  - (5) 本商品新契約受理後，不受理契約變更主約險種及提高保險費。
  - (6) 本商品首次投資配置日前不受理不定期單筆保險費。
  - (7) 本商品要保書健康告知事項：壽險。
  - (8) 本商品不適用集體彙繳件。
  - (9) 須檢附「要保人(受益人)委託壽險業者辦理結匯授權書」。
  - (10) 本商品(甲型)適用「投資型保險自動調整基本保額批註條款」，附加時需於要保書勾選且另外提供專用申請書。
  - (11) 本商品適用「投資標的收益分配或資產撥回方式批註條款」，於要保書申請附加時，每一投資標的收益分配或資產撥回方式之分配比例最低為 1%(需為整數)且合計必須等於 100%。
  - (12) 本商品適用高齡措施，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，相關規定請參照高齡投保作業規則。
  - (13) 自要保書申請日 115/03/16(含)起，方可選擇配置投資標的：元大人壽全權委託元大投信投資帳戶-財富雙利(月撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)。

※ 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。

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元大人壽變更扣除每月扣除額之順序。

元大人壽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。

若元大人壽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。

### 二、保險責任的開始及交付保險費：

元大人壽自同意承保並收取第一期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，預收相當於第一期保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於第一期保險費金額時開始。

前項情形，在元大人壽為同意承保與否之意思表示前發生應予給付之保險事故時，元大人壽仍負保險責任。

### 三、首次投資配置日後不定期保險費的處理：

首次投資配置日後，要保人依保單條款第二條第八款約定申請交付之不定期保險費，元大人壽以下列二者較晚發生之時點為基準日，將該不定期保險費依要保人所指定之投資標的配置比例，按保單條款附表五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) 該不定期保險費實際入帳日。

(二) 元大人壽同意要保人交付該不定期保險費之日。

前項要保人申請交付之不定期保險費，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、保險費交付及基本保額變更的限制：

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

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

本契約下列金額除以保單帳戶價值之比例，應在一定數值以上，始得變更基本保額：

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

前二項所稱一定數值之標準如下：

一、被保險人當時保險年齡在三十歲以下者：百分之一百九十。

- 二、被保險人之當時保險年齡在三十一歲以上，四十歲以下者：百分之一百六十。
- 三、被保險人之當時保險年齡在四十一歲以上，五十歲以下者：百分之一百四十。
- 四、被保險人之當時保險年齡在五十一歲以上，六十歲以下者：百分之一百二十。
- 五、被保險人之當時保險年齡在六十一歲以上，七十歲以下者：百分之一百一十。
- 六、被保險人之當時保險年齡在七十一歲以上，九十歲以下者：百分之一百零二。
- 七、被保險人之當時保險年齡在九十一歲以上者：百分之一百。

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

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

- 一、繳交保險費：以要保人每次繳交保險費時。
- 二、變更基本保額：以要保人申請送達元大人壽時。

#### 五、保險費繳交的限制：(保費以每仟元為單位增加)

(一)最低：①第一期保費：10 萬元、②第二期(含)以後之定期保費：5 仟元、③不定期保險費：2 萬元。

(二)最高：同一被保險人本商品累積所繳保險費扣除已提領金額限 3 億元。

(三)最低基本保額：

①甲型：10 萬元且投保時須符合第一期保險費乘以下表指定之百分比

投保年齡	15 足~30 歲	31~40 歲	41~50 歲	51~60 歲	61~70 歲	71~80 歲
百分比	190%	160%	140%	120%	110%	102%

②丙型：10 萬元。

③被保險人 $\geq$ 65 歲投保本商品時，僅能指定最低百分比(新契約基本保額除以第一期保險費)，亦即 65~70 歲僅能指定 110%、71 歲以上僅能指定 102%。

#### 六、不交付之效果：

依保單條款第六條【第一期之後保險費的交付及配置、寬限期間及契約效力的停止】

第一期之後的保險費，應照本契約所載交付方法，向元大人壽指定地點交付，並由元大人壽交付開發之憑證。

第一期之後的保險費於元大人壽保險費實際入帳日為基準日並按保單條款附表五買入資產評價日依保單條款第十三條之約定配置於各投資標的；但於首次投資配置日前，該第一期之後的保險費依保單條款第二條第十五款約定納入首次投資配置金額計算。

本契約自契約生效日起，若本契約項下之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付每月扣除額時，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。

前項對要保人之催告，元大人壽另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於元大人壽之聯絡資料，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。如在寬限期間內發生保險事故時，元大人壽應負保險責任，要保人並應按日數比例支付寬限期間內每月扣除額。停效期間內發生保險事故時，元大人壽不負保險責任。

## 【給付項目試算列表】

元先生 40 歲男性，投保「元大人壽元元致富變額萬能壽險(U5)甲型」，彈性交付一次保險費新臺幣 100 萬元，約定基本保額為所繳保險費之 160%，保單管理費收取方式詳見保單條款，其他相關費用依【投資型壽險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，其年度末身故保險金或完全失能保險金及保單帳戶價值如下表：

## 範例一

單位：新臺幣/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%						
			保單管理費	基本保額	壽險費用	加值給付金	保單帳戶價值	解約金	身故/完全失能保險金
1	40	1,000,000	20,730	1,600,000	888	0	1,037,699	965,060	1,600,000
2	41	1,000,000	21,466	1,600,000	908	0	1,076,868	1,012,256	1,600,000
3	42	1,000,000	22,232	1,600,000	912	0	1,117,595	1,072,891	1,600,000
4	43	1,000,000	17,608	1,600,000	907	0	1,165,543	1,130,577	1,600,000
5	44	1,000,000	1,200	1,600,000	858	0	1,233,349	1,233,349	1,600,000
6	45	1,000,000	1,200	1,600,000	806	0	1,305,279	1,305,279	1,600,000
7	46	1,000,000	1,200	1,600,000	678	0	1,381,657	1,381,657	1,600,000
8	47	1,000,000	1,200	1,600,000	510	0	1,462,792	1,462,792	1,600,000
9	48	1,000,000	1,200	1,600,000	297	0	1,549,014	1,549,014	1,600,000
10	49	1,000,000	1,200	1,600,000	56	0	1,640,656	1,640,656	1,640,656
11	50	1,000,000	1,200	1,600,000	0	3,196	1,741,245	1,741,245	1,741,245
20	59	1,000,000	1,200	1,600,000	0	5,467	2,979,422	2,979,422	2,979,422

## 範例二

單位：新臺幣/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%						
			保單管理費	基本保額	壽險費用	加值給付金	保單帳戶價值	解約金	身故/完全失能保險金
1	40	1,000,000	20,387	1,600,000	912	0	998,474	928,581	1,600,000
2	41	1,000,000	20,356	1,600,000	1,008	0	996,849	937,038	1,600,000
3	42	1,000,000	20,325	1,600,000	1,092	0	995,137	955,332	1,600,000
4	43	1,000,000	15,549	1,600,000	1,188	0	998,122	968,178	1,600,000
5	44	1,000,000	1,200	1,600,000	1,269	0	1,015,589	1,015,589	1,600,000
6	45	1,000,000	1,200	1,600,000	1,390	0	1,033,283	1,033,283	1,600,000
7	46	1,000,000	1,200	1,600,000	1,454	0	1,051,265	1,051,265	1,600,000
8	47	1,000,000	1,200	1,600,000	1,517	0	1,069,543	1,069,543	1,600,000
9	48	1,000,000	1,200	1,600,000	1,579	0	1,088,125	1,088,125	1,600,000
10	49	1,000,000	1,200	1,600,000	1,636	0	1,107,020	1,107,020	1,600,000
11	50	1,000,000	1,200	1,600,000	1,672	2,197	1,128,498	1,128,498	1,600,000
20	59	1,000,000	1,200	1,600,000	1,802	2,613	1,343,054	1,343,054	1,600,000

## 範例三

單位：新臺幣/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%						
			保單管理費	基本保額	壽險費用	加值給付金	保單帳戶價值	解約金	身故/完全失能保險金
1	40	1,000,000	20,213	1,600,000	929	0	978,858	910,338	1,600,000
2	41	1,000,000	19,810	1,600,000	1,053	0	957,995	900,515	1,600,000
3	42	1,000,000	19,413	1,600,000	1,181	0	937,401	899,905	1,600,000
4	43	1,000,000	14,593	1,600,000	1,319	0	921,489	893,844	1,600,000
5	44	1,000,000	1,200	1,600,000	1,452	0	918,837	918,837	1,600,000
6	45	1,000,000	1,200	1,600,000	1,644	0	915,993	915,993	1,600,000
7	46	1,000,000	1,200	1,600,000	1,786	0	913,007	913,007	1,600,000
8	47	1,000,000	1,200	1,600,000	1,932	0	909,875	909,875	1,600,000
9	48	1,000,000	1,200	1,600,000	2,091	0	906,584	906,584	1,600,000
10	49	1,000,000	1,200	1,600,000	2,260	0	903,124	903,124	1,600,000
11	50	1,000,000	1,200	1,600,000	2,416	1,809	901,317	901,317	1,600,000
20	59	1,000,000	1,200	1,600,000	4,831	1,762	874,070	874,070	1,600,000

## 範例四

單位：新臺幣/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%						
			保單管理費	基本保額	壽險費用	加值給付金	保單帳戶價值	解約金	身故/完全失能保險金
1	40	1,000,000	19,686	1,600,000	972	0	920,020	855,619	1,600,000
2	41	1,000,000	18,206	1,600,000	1,191	0	846,065	795,301	1,600,000
3	42	1,000,000	16,835	1,600,000	1,425	0	777,646	746,540	1,600,000
4	43	1,000,000	12,000	1,600,000	1,673	0	717,767	696,234	1,600,000
5	44	1,000,000	1,200	1,600,000	1,931	0	671,670	671,670	1,600,000
6	45	1,000,000	1,200	1,600,000	2,289	0	627,993	627,993	1,600,000
7	46	1,000,000	1,200	1,600,000	2,580	0	586,656	586,656	1,600,000
8	47	1,000,000	1,200	1,600,000	2,897	0	547,495	547,495	1,600,000
9	48	1,000,000	1,200	1,600,000	3,235	0	510,355	510,355	1,600,000
10	49	1,000,000	1,200	1,600,000	3,597	0	475,092	475,092	1,600,000
11	50	1,000,000	1,200	1,600,000	3,952	982	442,526	442,526	1,600,000
20	59	1,000,000	1,200	1,600,000	9,254	474	202,641	202,641	1,600,000

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. 上述範例之保單帳戶價值已扣除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】。
3. 保單帳戶價值所呈現之數值，為反應保險相關費用及投資相關費用後計算得出，未考慮部分提領、收益分配、資產撥回、稅負及首次投資配置日前的孳息等因素，**僅供投保時分析參考**，實際投資報酬率須視保戶所選擇之投資標的績效而定；若保單帳戶

價值不足以支付當月保險相關費用時，保單帳戶價值以停效表示，實際保單狀態及復效申請作業需視保單實際運作情形而定。（「保險相關費用」及「投資相關費用」，請參閱本商品說明書【保險公司收取之相關費用一覽表】。）

4. 保單帳戶價值係指以新臺幣為單位基準，其價值係依所有投資標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，係指依保單條款第二條第十五款方式計算至計算日之金額。
5. 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%

6. 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。
  7. 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**。
  8. 身故或完全失能保險金為身故或完全失能當時之保單帳戶價值與淨危險保額之總和給付。甲型之淨危險保額為基本保額扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。
  9. 本商品各項投資標的價值每日變動，元大人壽不保證其投資收益。
- ※ 壽險費用由元大人壽每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當時之保險年齡及淨危險保額計算，當保單帳戶價值低於基本保額時，壽險費用將提高，客戶之負擔亦增加。
- ※ 客戶可選擇申請調降基本保額，以減少壽險費用負擔，調整後之基本保額仍應符合人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金(保單帳戶價值)之最低比率規範。

#### 【範例說明】

元先生 40 歲男性，投保「元大人壽元元致富變額萬能壽險(U5)」甲型，繳交保險費 100 萬元且投資報酬率為 0%的情況下，基本保額由 160 萬申請調降至 140 萬元，壽險費用如下：

第一保單年度末保單帳戶價值	第二保單年度基本保額	第二保單年度末之壽險費用
978,858	1,600,000	1,053
978,858	1,400,000	718

## 【保險公司收取之相關費用一覽表】

## 【U5 保單條款附表二\_投資型壽險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	無						
二、保險相關費用							
1. 保單管理費(註 1)	<p>(1) 保單維護費用：每月為新臺幣 100 元，但符合「高保費優惠」者(註 2)，免收當月保單維護費用。</p> <p>(2) 保單行政費用：每月收取保單帳戶價值乘以下表所列每月保單行政費用率：</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>計算保單行政費用當時之本契約已繳納的保險費總額扣除所有部分提領金額後之餘額</th> <th>保單行政費用率 (第五保單年度後不收取)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>未滿 1000 萬</td> <td>第一至第三保單年度：每月 0.16% 第四保單年度：每月 0.12%</td> </tr> <tr> <td>1000 萬(含)以上</td> <td>第一至第三保單年度：每月 0.155% 第四保單年度：每月 0.1%</td> </tr> </tbody> </table> <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，係指計算保單維護費用當時之本契約已繳納的保險費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>	計算保單行政費用當時之本契約已繳納的保險費總額扣除所有部分提領金額後之餘額	保單行政費用率 (第五保單年度後不收取)	未滿 1000 萬	第一至第三保單年度：每月 0.16% 第四保單年度：每月 0.12%	1000 萬(含)以上	第一至第三保單年度：每月 0.155% 第四保單年度：每月 0.1%
計算保單行政費用當時之本契約已繳納的保險費總額扣除所有部分提領金額後之餘額	保單行政費用率 (第五保單年度後不收取)						
未滿 1000 萬	第一至第三保單年度：每月 0.16% 第四保單年度：每月 0.12%						
1000 萬(含)以上	第一至第三保單年度：每月 0.155% 第四保單年度：每月 0.1%						
2. 壽險費用	詳「壽險費用表」，每年收取的壽險費用原則上逐年增加。						
3. 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	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 投資帳戶：無。 (3) 共同基金：無。						
2. 投資標的經理費	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 投資帳戶：無。 (3) 共同基金：反應於投資標的單位淨值中，元大人壽未另外收取。						
3. 投資標的保管費	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 投資帳戶：反應於投資標的單位淨值中，元大人壽未另外收取。 (3) 共同基金：反應於投資標的單位淨值中，元大人壽未另外收取。						
4. 投資標的管理費	(1) 貨幣帳戶：無。 (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。 (3) 共同基金：無。						
5. 投資標的贖回費用	(1) 貨幣帳戶：無。 (2) 投資帳戶：無。 (3) 共同基金：無。						

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 500 元。</p> <p>(2) 若因保單條款第十六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													
1. 解約費用	<p>解約費用率如下表：</p> <table border="1" data-bbox="464 477 1434 548"> <thead> <tr> <th>保單年度</th> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>5(含)以後</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>解約費用率</td> <td>7%</td> <td>6%</td> <td>4%</td> <td>3%</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table>	保單年度	1	2	3	4	5(含)以後	解約費用率	7%	6%	4%	3%	0%
保單年度	1	2	3	4	5(含)以後								
解約費用率	7%	6%	4%	3%	0%								
2. 部分提領費用	同解約費用。												
五、其他費用													
無。													

## 【壽險費用表】 (U5 保單條款附表二)

單位：每月每萬元淨危險保額之壽險費用

年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性
15	0.25	0.11	51	3.10	1.27	87	69.89	51.51
16	0.28	0.12	52	3.32	1.37	88	76.25	57.60
17	0.32	0.13	53	3.56	1.46	89	82.96	64.40
18	0.34	0.14	54	3.82	1.56	90	90.68	71.99
19	0.36	0.15	55	4.22	1.80	91	99.60	80.42
20	0.36	0.15	56	4.51	1.92	92	108.45	89.76
21	0.37	0.16	57	4.84	2.06	93	118.10	100.11
22	0.38	0.16	58	5.19	2.22	94	128.61	111.53
23	0.39	0.17	59	5.57	2.41	95	140.07	124.14
24	0.39	0.17	60	6.22	2.77	96	152.57	138.04
25	0.41	0.20	61	6.67	3.00	97	166.19	153.31
26	0.42	0.21	62	7.18	3.27	98	181.04	170.05
27	0.43	0.22	63	7.74	3.57	99	197.23	188.36
28	0.45	0.23	64	8.37	3.91	100	214.87	208.32
29	0.47	0.24	65	9.39	4.67	101	233.56	229.99
30	0.55	0.26	66	10.19	5.12	102	252.82	253.43
31	0.58	0.28	67	11.12	5.66	103	273.28	278.66
32	0.62	0.30	68	12.18	6.27	104	294.95	305.67
33	0.67	0.32	69	13.36	6.97	105	317.80	334.39
34	0.73	0.34	70	15.42	8.10	106	352.52	374.03
35	0.81	0.37	71	16.86	9.00	107	390.26	415.61
36	0.89	0.40	72	18.43	10.04	108	427.12	463.77
37	0.97	0.43	73	20.14	11.21	109	465.49	516.22
38	1.06	0.46	74	22.02	12.54	110	833.33	833.33
39	1.16	0.50	75	23.90	13.61			
40	1.27	0.55	76	26.17	15.26			
41	1.39	0.59	77	28.66	17.12			
42	1.51	0.64	78	31.41	19.18			
43	1.64	0.69	79	34.40	21.47			
44	1.78	0.74	80	37.65	23.99			
45	2.01	0.85	81	41.15	26.76			
46	2.17	0.91	82	44.93	29.82			
47	2.34	0.98	83	49.04	33.22			
48	2.52	1.05	84	53.53	37.01			
49	2.71	1.13	85	58.46	41.28			
50	2.89	1.19	86	63.90	46.09			

註：如每一曆年初主管機關核定前一年度人壽保險單計算死差紅利的經驗死亡率為計算基礎所得之壽險費用大於上表，則元大人壽保留調整之彈性。

**【重要保單條款摘要】元大人壽元元致富變額萬能壽險(U5)****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、基本保額：係指本契約所載明之投保金額。要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額，且須符合第十條第二項約定。惟增加基本保額，需經本公司同意；減少後之基本保額，不得低於本保險最低承保金額。如該基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準。
- 二、淨危險保額：係指依要保人在訂立本契約時選擇之保險型態，按下列方式所計算之金額：
  - (一)甲型：基本保額扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。
  - (二)丙型：基本保額與「保單帳戶價值乘以保價係數」兩者之較大值扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。
- 三、保險金額：係指本公司於被保險人身故或完全失能所給付之金額。該金額以淨危險保額與保單帳戶價值兩者之總和給付，其中，淨危險保額及保單帳戶價值係以受益人檢齊申請身故、完全失能保險金之所須文件並送達本公司為基準日並按附表五之贖回資產評價日的保單帳戶價值計算。
- 四、保價係數：係指計算淨危險保額時所適用之係數：
  - (一)被保險人當時保險年齡在三十歲以下者：百分之一百九十。
  - (二)被保險人之當時保險年齡在三十一歲以上，四十歲以下者：百分之一百六十。
  - (三)被保險人之當時保險年齡在四十一歲以上，五十歲以下者：百分之一百四十。
  - (四)被保險人之當時保險年齡在五十一歲以上，六十歲以下者：百分之一百二十。
  - (五)被保險人之當時保險年齡在六十一歲以上，七十歲以下者：百分之一百一十。
  - (六)被保險人之當時保險年齡在七十一歲以上，九十歲以下者：百分之一百零二。
  - (七)被保險人之當時保險年齡在九十一歲以上者：百分之一百。
- 五、保險費：係指要保人於本契約投保時所交付之第一期保險費及以後所繳交之定期保險費及不定期保險費。
- 六、第一期保險費：係指要保人於投保本契約時所交付之金額。
- 七、定期保險費：係指要保人於本契約投保時或有效期間以書面或其他約定方式申請並經本公司同意定期繳交的保險費。
- 八、不定期保險費：係指要保人於本契約有效期間以書面或其他約定方式申請並經本公司同意不定期繳交的保險費。
- 九、保單管理費：係指為維持本契約每月管理所產生且自保單帳戶價值中扣除之費用，並依第十一條約定時點扣除，其費用額度如附表二，分為保單維護費用及保單行政費用二種：
  - (一)保單維護費用：係用以支付本契約營運時各項行政業務所產生之固定成本，每月按固定金額收取之。
  - (二)保單行政費用：係用以支應本公司保單營運時除固定行政成本以外之所有支出，每月按保單帳戶價值之百分比收取之。
- 十、壽險費用：係指提供被保險人本契約身故、完全失能保障所需的成本（標準體之費率表如附表二）。

由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當時之保險年齡及淨危險保額計算，並依第十一條約定時點扣除。

- 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，並依第十一條約定時點扣除。
- 十二、解約費用：係指本公司依本契約第十九條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表二所載之方式計算。
- 十三、部分提領費用：係指本公司依本契約第二十條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表二所載之方式計算。
- 十四、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，以後每經過一個保單年度加算一歲。
- 十五、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：
  - (一)要保人所交付之第一期保險費；
  - (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首次投資配置日之前一日止之利息。
- 十六、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。
- 十七、投資標的：係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附表三及附表四。
- 十八、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。
- 十九、投資標的單位淨值：係指投資標的於資產評價日實際交易所採用之每單位「淨資產價值或市場價值」，本契約投資標的單位淨值將公告於本公司網站。
- 二十、投資標的價值：係指以原投資標的計價幣別作為投資標的之單位基準，其價值係依本契約附表三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四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。
- 二十一、保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於首次投資配置日前，係指依第十五款方式計算至計算日之金額。
- 二十二、保單週月日：係指本契約生效日以後每月與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。
- 二十三、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，並用以計算附表四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、壽險費用及保險成本之總和，並依第十一條約定時點扣除。
- 二十六、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二。

### 第三條【保險責任的開始及交付保險費】

本公司應自同意承保並收取第一期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，預收相當於第一期保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於第一期保險費金額時開始。

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

#### 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；本契約撤銷生效後所發生的保險事故，本公司不負保險責任。但契約撤銷生效前，若發生保險事故者，視為未撤銷，本公司仍應依本契約約定負保險責任。

#### 第五條【保險範圍】

被保險人於本契約有效期間內身故或致成完全失能者，或符合本契約約定加值給付之條件者，或於保險年齡達一百一十一歲仍生存時，本公司依本契約約定給付各項保險金或加值給付金。

#### 第六條【第一期之後保險費的交付及配置、寬限期間及契約效力的停止】

第一期之後的保險費，應照本契約所載交付方法，向本公司指定地點交付，並由本公司交付開發之憑證。第一期之後的保險費於本公司保險費實際入帳日為基準日並按附表五買入資產評價日依第十三條之約定配置於各投資標的；但於首次投資配置日前，該第一期之後的保險費依第二條第十五款約定納入首次投資配置金額計算。

本契約自契約生效日起，若本契約項下之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付每月扣除額時，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。如在寬限期間內發生保險事故時，本公司應負保險責任，要保人並應按日數比例支付寬限期間內每月扣除額。停效期間內發生保險事故時，本公司不負保險責任。

#### 第七條【本契約效力的恢復】

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效。但保險期間屆滿後不得申請復效。

要保人於停止效力之日起六個月內提出前項復效申請，並經要保人清償寬限期間欠繳之每月扣除額，並另外繳交一筆保險費後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

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

被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保程度者，本公司得拒絕其復效。

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

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

第二項、第五項及第六項繳交之保險費，本公司於保險費實際入帳日為基準日並按附表五買入資產評價日，

依第十三條之約定配置於各投資標的。

本契約因第三十三條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前七項約定辦理外，如有第三十三條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。

本契約效力恢復時，本公司按日數比例收取當期未經過期間之每月扣除額，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【告知義務與本契約的解除】**

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

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

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

本公司通知解除契約時，如要保人死亡、居所不明，通知不能送達時，本公司得將該項通知送達受益人。本公司依第一項解除契約時，若本契約項下之保單帳戶價值大於零，則本公司以解除契約通知發出日為基準日並按附表五贖回資產評價日之保單帳戶價值返還予要保人。倘被保險人已身故，且已收齊第二十七條約定之申領文件，則本公司以收齊申領文件並送達本公司為基準日並按附表五之贖回資產評價日的保單帳戶價值返還予要保人。

#### **第九條【首次投資配置日後不定期保險費的處理】**

首次投資配置日後，要保人依第二條第八款約定申請交付之不定期保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點為基準日，將該不定期保險費依要保人所指定之投資標的配置比例，按附表五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、該不定期保險費實際入帳日。
- 二、本公司同意要保人交付該不定期保險費之日。

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

#### **第十條【保險費交付及基本保額變更的限制】**

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

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

本契約下列金額除以保單帳戶價值之比例，應在一定數值以上，始得變更基本保額：

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

前二項所稱一定數值之標準如下：

- 一、被保險人當時保險年齡在三十歲以下者：百分之一百九十。
- 二、被保險人之當時保險年齡在三十一歲以上，四十歲以下者：百分之一百六十。
- 三、被保險人之當時保險年齡在四十一歲以上，五十歲以下者：百分之一百四十。
- 四、被保險人之當時保險年齡在五十一歲以上，六十歲以下者：百分之一百二十。
- 五、被保險人之當時保險年齡在六十一歲以上，七十歲以下者：百分之一百一十。
- 六、被保險人之當時保險年齡在七十一歲以上，九十歲以下者：百分之一百零二。
- 七、被保險人之當時保險年齡在九十一歲以上者：百分之一百。

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

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

- 一、繳交保險費：以要保人每次繳交保險費時。
- 二、變更基本保額：以要保人申請送達本公司時。

### 第十一條【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。

### 第十二條【貨幣單位與匯率計算】

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

本契約匯率計算方式約定如下：

- 一、保險費及其加計利息配置於投資標的、資產撥回金額投入至指定投資標的：本公司根據附表五買入資產評價日之前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格平均值計算。若該次資產撥回之投資標的計價幣別與要保人指定投入之投資標的計價幣別不相同者，本公司將根據附表五贖回資產評價日之前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格平均值計算現金收益分配或資產撥回金額後，再依附表五買入資產評價日之前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格平均值計算，轉換為等值投入投資標的計價幣別之金額，但投資標的屬於相同幣別者，無幣別轉換之適用。
- 二、給付各項保險金、收益分配或資產撥回、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額：本公司根據附表五贖回資產評價日之次一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格平均值計算。

三、每月扣除額之扣除：本公司根據第十一條約定之保單週月日或實際扣除日之匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格平均值計算。

四、投資標的之轉換：本公司根據附表五轉出資產評價日之次一營業日匯率參考機構之收盤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十五條約定之轉換費用後，依附表五轉入資產評價日之前一營業日匯率參考機構之收盤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：本公司根據附表五贖回資產評價日之次一營業日匯率參考機構之收盤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，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。

### 第十三條【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。要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇，變更後之比例合計仍需等於百分之百。

依前二項約定分配至各投資標的時，需先扣除各投資標的之投資標的申購手續費，投資標的申購手續費如附表二。

### 第十四條【投資標的之收益分配或資產撥回】

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資產撥回固定比例金額予要保人之約定者，本公司應將資產撥回金額分配予要保人，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資產撥回金額，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。

### 第十五條【投資標的轉換】

要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式向本公司申請不同投資標的之間的轉換，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五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，於附表五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二。

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。

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

#### **第十六條【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，且應於終止日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。但若投資標的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的。
- 三、本公司得經所有持有投資標的價值之要保人同意後，主動關閉該投資標的，並於關閉日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。
- 四、本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於接獲該投資標的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。

#### **第十七條【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，並依與投資標的的發行、經理或計算代理機構間約定之恢復單位淨值或贖回價格計算日，計算申購之單位數或申請贖回之金額：

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

要保人依第三十三條約定申請保險單借款或本公司依約定給付保險金時，如投資標的的遇前項各款情事

之一，致發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值，本契約以不計入該投資標的之價值的保單帳戶價值計算可借金額上限或保險金，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算保險金或依要保人之申請重新計算可借金額上限。

第一項特殊情事發生時，本公司應主動以書面或其他約定方式告知要保人。

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

#### **第十八條【保單帳戶價值之通知】**

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

前項保單帳戶價值內容包括如下：

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

#### **第十九條【契約的終止】**

要保人得隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

要保人繳費累積達有保單帳戶價值而申請終止契約時，本公司應以收到前項書面通知為基準日並按附表五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，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二。

本契約之要保人與被保險人不同一人者，被保險人得隨時撤銷其同意投保之意思表示，但應以書面通知本公司及要保人，自本公司收到被保險人書面通知時，契約即行終止。

被保險人依前項行使撤銷權者，視為要保人終止本契約，且本公司應依第二項至第三項約定處理並給付解約金。

#### **第二十條【保單帳戶價值的部分提領】**

於本契約有效期間內，如累積有保單帳戶價值時，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次提領之保單帳戶價值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五贖回資產評價日計算部分提領的保單帳戶價值。

三、本公司將於收到要保人之申請文件後一個月內，支付部分提領的金額扣除部分提領費用後之餘額。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項部分提領費用如附表二。

若要保人申請部分提領時，本公司將自動調整本契約基本保額，其方式如下：

一、若申請當時基本保額大於或等於申請當時保單帳戶價值時，則調整後基本保額為申請當時基本保額扣除申請減少金額之餘額。

二、若申請當時基本保額小於申請當時保單帳戶價值時，則調整後基本保額為下列金額之較小者：

(一)申請當時基本保額。

(二)申請當時保單帳戶價值扣除申請減少金額之餘額。

### 第二十一條【保險事故的通知與保險金的申請時間】

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

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

### 第二十二條【失蹤處理】

被保險人在本契約有效期間內失蹤者，如經法院宣告死亡時，本公司根據判決內所確定死亡時日為準，並依第二十四條約定返還保單帳戶價值或給付身故保險金或喪葬費用保險金，本契約項下之保單帳戶即為結清；如要保人或受益人能提出證明文件，足以認為被保險人極可能因意外傷害事故而死亡者，本公司應依意外傷害事故發生日為準，並依第二十四條約定返還保單帳戶價值或給付身故保險金或喪葬費用保險金，本契約項下之保單帳戶即為結清。

### 第二十三條【祝壽保險金的給付】

被保險人於本契約有效期間內且保險年齡達一百一十一歲仍生存者，本公司依被保險人保險年齡達一百一十一歲為基準日，並按附表五贖回資產評價日計算保單帳戶價值給付祝壽保險金，本契約效力即行終止。

本公司給付祝壽保險金時應加計利息，一併給付予受益人，其利息計算方式應按原保險單計價幣別之貨幣帳戶之宣告利率，自本公司收到投資機構交付金額之日起，逐日以日單利計算至給付日之前一日。

### 第二十四條【身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還】

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

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

前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

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

前項情形，被保險人如因發生約定之保險事故死亡，本公司應給付喪葬費用保險金予受益人，如有超過喪葬費用保險金額上限者，須按比例返還超過部分之已扣除壽險費用。其原投資部分之保單帳戶價值，則按約定返還予要保人或其他應得之人，其資產評價日依受益人檢齊申請喪葬費用保險金所須文

件並送達本公司之日為基準日且按附表五贖回資產評價日計算。

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

受益人依第二十七條約定申領身故保險金或喪葬費用保險金時，若已超過第四十條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請身故保險金或喪葬費用保險金之所須文件並送達本公司之日為基準日，並按附表五贖回資產評價日計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

若因受益人延遲通知而致本公司於被保險人身故後仍依第十一條約定扣繳壽險費用時，本公司應無息退還該壽險費用並併入身故保險金給付。

### **第二十五條【完全失能保險金的給付】**

被保險人於本契約有效期間內致成附表一所列之完全失能項別之一，並經完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付完全失能保險金，本契約效力即行終止。

被保險人同時有兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。

受益人依第二十九條約定申領完全失能保險金時，若已超過第四十條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請完全失能保險金之所須文件並送達本公司為基準日，且按附表五贖回資產評價日計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

### **第二十六條【祝壽保險金的申領】**

受益人申領「祝壽保險金」時，應檢具下列文件：

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

### **第二十七條【身故保險金或喪葬費用保險金的申領】**

受益人申領「身故保險金」或「喪葬費用保險金」時，應檢具下列文件：

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

### **第二十八條【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、第二十四條或第三十條約定申請返還保單帳戶價值時，應檢具下列文件：

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

因第三十條第一項第二款及第三款情事致成完全失能而提出前項申請者，前項第二款文件改為失能診

斷書。

### 第二十九條【完全失能保險金的申領】

受益人申領「完全失能保險金」時，應檢具下列文件：

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

受益人申領失能之保險金時，本公司基於審核保險金之需要，得對被保險人的身體予以檢驗，另得徵詢其他醫師之醫學專業意見，並得經受益人同意調閱被保險人之就醫相關資料。因此所生之費用由本公司負擔。但不因此延展本公司依第二十一條約定應給付之期限。

### 第三十條【除外責任】

有下列情形之一者，本公司不負給付保險金的責任：

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

前項第一款及第三十一條情形致被保險人成附表一所列完全失能時，本公司按第二十五條約定給付完全失能保險金。

第一項各款情形而免給付保險金時，本公司依據要保人或受益人檢齊所須文件送達本公司為基準日並按附表五贖回資產評價日計算之保單帳戶價值，依照約定返還予應得之人。

### 第三十一條【受益人受益權之喪失】

受益人故意致被保險人於死或雖未致死者，喪失其受益權。

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

### 第三十二條【未還款項的扣除】

本公司給付各項保險金、收益分配或資產撥回、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額時，如要保人仍有保險單借款本息或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。

### 第三十三條【保險單借款及契約效力的停止】

本契約有效期間內，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之百分之六十。

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，按當時本公司公布的利率計算。

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。

### 第三十四條【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。

### 第三十五條【加值給付金及其給付條件】

本契約於有效期間內，自第十保單週年日（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扣除貨幣帳戶之投資標的價值後的保單帳戶價值平均值乘以 0.2% 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與保單相同幣別之貨幣帳戶中。

### 第三十六條【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，其已繳保險費無息退還要保人。
- 二、真實投保年齡較本公司保險費率表所載最低年齡為小者，本契約無效，其已繳保險費無息退還要保人。
- 三、因投保年齡的錯誤，而致溢繳壽險費用者，本公司無息退還溢繳部分的壽險費用。如在發生保險事故後始發覺且其錯誤發生在本公司者，前述溢繳壽險費用本公司不予退還，改按原扣繳壽險費用與應扣繳壽險費用的比例提高淨危險保額，並重新計算身故、完全失能保險金或喪葬費用保險金後給付之。
- 四、因投保年齡的錯誤，而致短繳壽險費用者，要保人得補繳短繳的壽險費用或按照原扣繳的壽險費用與被保險人的真實年齡比例減少淨危險保額。但在發生保險事故後始發覺且其錯誤不可歸責於本公司者，要保人不得要求補繳短繳的壽險費用，本公司改按原扣繳壽險費用與應扣繳壽險費用的比例減少淨危險保額，並重新計算身故、完全失能保險金或喪葬費用保險金後給付之；但錯誤發生在本公司者，本公司應按原身故、完全失能保險金或喪葬費用保險金扣除短繳壽險費用後給付。

前項第一款、第二款及第三款前段情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還各款約定之金額，其利息按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。

### 第三十七條【受益人的指定及變更】

祝壽保險金的受益人若未指定則為要保人本人。

完全失能保險金的受益人，為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。

除前項約定外，要保人得依下列規定指定或變更受益人：

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

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

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

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

本契約受益人為法定繼承人時，其受益順序及應得比例適用民法繼承編相關規定。

被保險人身故時，如有未給付予被保險人之保險金部分，則以本契約身故保險金或喪葬費用保險金受益人為該部分保險金之受益人。

### **第三十八條【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。

### **第三十九條【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。

### **第四十條【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。

### **第四十一條【批註】**

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第十二條第三項、第十六條第一項、第三十七條約定者外，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。

### **第四十二條【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，要保人之住所在中華民國境外時，以臺灣臺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：完全失能項別

- 一、雙目均失明者。(註 1)
- 二、兩上肢腕關節缺失者或兩下肢足踝關節缺失者。
- 三、一上肢腕關節及一下肢足踝關節缺失者。
- 四、一目失明及一上肢腕關節缺失者或一目失明及一下肢足踝關節缺失者。
- 五、永久喪失咀嚼(註 2)或言語(註 3)之機能者。
- 六、四肢機能永久完全喪失者。(註 4)
- 七、中樞神經系統機能遺存極度障害或胸、腹部臟器機能遺存極度障害，終身不能從事任何工作，經常需醫療護理或專人周密照護者。(註 5)

註：

### 1.失明的認定

- (1) 視力的測定，依據萬國式視力表，兩眼個別依矯正視力測定之。
  - (2) 失明係指視力永久在萬國式視力表零點零二以下而言。
  - (3) 以自傷害之日起經過六個月的治療為判定原則，但眼球摘出等明顯無法復原之情況，不在此限。
- 2.喪失咀嚼之機能係指因器質障害或機能障害，以致不能作咀嚼運動，除流質食物外，不能攝取者。
- 3.喪失言語之機能係指後列構成語言之口唇音、齒舌音、口蓋音、喉頭音等之四種語音機能中，有三種以上不能構音者。
- 4.所謂機能永久完全喪失係指經六個月以後其機能仍完全喪失者。
- 5.因重度神經障害，為維持生命必要之日常生活活動，全須他人扶助者。
- 上述「為維持生命必要之日常生活活動」係指食物攝取、大小便始末、穿脫衣服、起居、步行、入浴等。

## 附表二：

- ◆投資型壽險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。
- ◆壽險費用表：請詳見本商品說明書。
- ◆投資型壽險保單投資機構收取之相關費用收取表：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。

## 附表三：投資標的表

共同基金：元大人壽投資標的批註條款(四)

投資帳戶：元大人壽投資標的批註條款(五)、元大人壽投資標的批註條款(六)

## 附表四：投資標的表-貨幣帳戶

貨幣帳戶：元大人壽投資標的批註條款(四)

附表五：評價時點一覽表

項目	附表三投資標的暨 附表四貨幣帳戶計價日
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
轉入資產評價日	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(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及附表三·供要保人作為投資標的的配置的選擇·本契約若為非以新臺幣收付之外幣保險契約者·應以投資外幣計價之投資標的為限·不適用附表二及附表三所列以新臺幣計價之投資標的。

**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
元大人壽元元致富變額萬能壽險
元大人壽元元致富變額年金保險
元大人壽元元致富外幣變額萬能壽險
元大人壽元元致富外幣變額年金保險
元大人壽全元得益變額萬能壽險
元大人壽全元得益變額年金保險
元大人壽元元豐收外幣變額萬能壽險
元大人壽元元豐收外幣變額年金保險

**附表二：投資標的表**

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：

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 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	是否配息
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	是
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	是
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	是
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	無
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	是
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	無
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	無

## 元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 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	是否配息
安聯 AI 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	是
安聯全球收益成長基金-AMg 穩定月收總收益類股(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	是
安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)(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)*	澳幣	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	是
安聯台灣科技基金	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	無
安聯台灣智慧基金	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	無
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	是
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	無
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	無
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	無
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	無

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 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	是否配息
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	無
貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A2 美元(本基金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	無
貝萊德環球資產配置基金 A10 美元(總報酬穩定配息)(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	是
貝萊德世界科技基金 A10 美元(總報酬穩定配息)(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	是
貝萊德環球資產配置基金 A11 美元(強化穩定配息)(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	是
貝萊德環球資產配置基金 Hedged A10 澳幣(總報酬穩定配息)(基金之配息來源可能為本金)*	澳幣	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	是
貝萊德世界黃金基金 A10 美元(總報酬穩定配息)(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	是
貝萊德多元收益成長基金 A11 美元(強化穩定配息)(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	是

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	是否配息
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	無
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	無
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	無
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	無
聯博 - 美國收益基金 AA(穩定月配)級別美元 (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	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	是
聯博-全球多元收益基金 AD 月配級別美元(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	是
聯博 - 美國成長基金 AP(總報酬月配)級別美元 (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	是
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	無
聯博 - 美國成長基金 AP(總報酬月配)澳幣避險 級別(基金之配息來源可能為本金)*	澳幣	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	是
聯博-國際科技基金 A 級 別美元	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	無

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	是否配息
聯博-優化波動股票基金 AP(總報酬月配)級別美元(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	是
聯博-優化波動股票基金 AP(總報酬月配)澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)*	澳幣	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	是
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	無
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	是
柏瑞特別股息收益基金-A 類型(本基金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	無
柏瑞多重資產特別收益基金-A 類型(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	多重資產型	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	無
柏瑞多重資產特別收益基金-B 類型(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	多重資產型	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	是
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	無

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	是否配息
野村環球基金-累積類型新臺幣計價	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	無
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	是
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	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金--A 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	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 A(acc)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	無
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A 穩定月配股(本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	是
元大台灣高股息優質龍頭基金-新臺幣 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	無
元大全球優質龍頭平衡基金-新臺幣 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	無
元大日本龍頭企業基金-新臺幣 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	無
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	無

## 元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 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	是否配息
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	無
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	無
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	無
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	無
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	無
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	無
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	無
元大台灣高股息優質龍頭基金-新台幣 B 類型配息(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	是
元大台灣加權股價指數基金	新臺幣	國內投資指數型	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	無
元大全球不動產證券化基金--A 股(基金之配息來源可能為本金)	新臺幣	不動產證券化型	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	無
施羅德環球基金系列 - 環球多元收益(美元)A-累積(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	無

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 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	是否配息
施羅德環球基金系列 - 環球多元收益(美元)A-月配固定(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	是
施羅德環球基金系列 - 環球收息債券(美元)A-月配固定(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	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	是
施羅德環球基金系列 - 環球收息債券(美元)A-累積(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	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	無
瀚亞多重收益優化組合基金 B 類型-美元(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)*	美元	組合型	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	是
瀚亞多重收益優化組合基金 B 類型-新臺幣(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)*	新臺幣	組合型	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	是
瀚亞美國高科技基金 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	無
瀚亞投資-優質公司債基金 Admc1(美元穩定月配)(本基金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	是

## 元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 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	是否配息
瀚亞投資-全球科技股票基金 Admc3(美元穩定月配)(本基金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	是
瀚亞投資-全球價值股票基金 Admc1(美元穩定月配)(本基金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	是
瀚亞印度基金 B 類型-新臺幣(本基金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	是
摩根投資基金-多重收益基金-JPM 多重收益(美元對沖)-A 股(累計)(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	無
摩根投資基金-多重收益基金-JPM 多重收益(美元對沖)-A 股(利率入息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	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	是
摩根投資基金-多重收益基金-JPM 多重收益(美元對沖)-A 股(穩定月配)(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	是
摩根基金-美國科技基金-JPM 美國科技(美元)-A 股(累計)	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	無

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 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	是否配息
摩根基金-美國基金-JPM 美國(美元)-A 股(累計)	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	無
摩根基金-美國企業成長基金-JPM 美國企業成長(美元)-A 股(累計)	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	無

※ 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。

附表三：投資標的表-貨幣帳戶

投資標的	計價幣別	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	新臺幣	貨幣帳戶	否	是
元大人壽美元貨幣帳戶	美元	貨幣帳戶	否	是
元大人壽澳幣貨幣帳戶	澳幣	貨幣帳戶	否	是

※本契約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。

**【重要保單條款摘要】元大人壽投資標的批註條款(五)(B6)****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(五)」(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
元大人壽元滿創益變額萬能壽險
元大人壽元滿創益變額年金保險
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
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
元大人壽元元得益變額萬能壽險
元大人壽元元得益變額年金保險
元大人壽全元得益變額萬能壽險
元大人壽全元得益變額年金保險
元大人壽元元致富變額萬能壽險
元大人壽元元致富變額年金保險

## 附表二：投資標的表

元大人壽財富雙享投資帳戶(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-財富雙享(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	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：首次委託投資資產提減(撥回)基準日為中華民國114年11月1日，如非資產評價日則順延至次一資產評價日；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。

(一)每月資產提減(撥回)機制：

基準日為每月第一個資產評價日。

每月基準日之NAV	NAV < 8	NAV ≥ 8
每單位資產提減(撥回)金額	不撥回。	0.045元

(二)每月不定期資產提減(撥回)機制：

以曆月為週期，每月逐一資產評價日檢視淨值，若該日淨值為當月首次大於或等於新臺幣10.3元時，則於次一資產評價日每單位資產提減(撥回)固定金額新臺幣0.05元，且每月以執行一次為限；若當日淨值小於新臺幣10.3元，則不撥回(提減)。

每月不定期資產提減(撥回)基準日NAV	NAV < 10.3	NAV ≥ 10.3
每單位資產提減(撥回)金額	不撥回。	0.05元 (且每月以執行一次為限)

註四：由於每單位資產提減(撥回)金額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)金額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，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，於欲變動每單位資產提減(撥回)金額首次適用之基準日 30 日前通知，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(<http://www.yuantalife.com.tw>)提供最新版之投資標的月報等公開資訊。

**【重要保單條款摘要】元大人壽投資標的批註條款(六)(B7)****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(六)」(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。

**第三條【貨幣單位與匯率計算】**

要保人選擇本契約連結之投資標的(以下簡稱原投資標的)為資產撥回金額再投入至原投資標的或要保人指定之投資標的時·若原投資標的與要保人指定之投資標的之計價幣別不相同者·本公司將根據贖回資產評價日之前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格平均值計算現金收益分配或資產撥回金額後·再依買入資產評價日之前一營業日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格平均值計算·轉換為等值投入投資標的計價幣別之金額·但投資標的屬於相同幣別者·無幣別轉換之適用。

**附表一：本批註條款適用商品明細表**

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
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
元大人壽元元致富變額萬能壽險
元大人壽元元致富變額年金保險
元大人壽元元致富外幣變額萬能壽險
元大人壽元元致富外幣變額年金保險
元大人壽全元得益變額萬能壽險
元大人壽全元得益變額年金保險
元大人壽元元豐收外幣變額萬能壽險
元大人壽元元豐收外幣變額年金保險

## 附表二：投資標的表

元大人壽財富雙利投資帳戶(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	資產撥回機制	投資內容
元大人壽全權委託元大投信投資帳戶-財富雙利(月撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	美元	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：首次委託資產撥回基準日為中華民國115年07月01日，如非資產評價日則順延至次一資產評價日；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，資產撥回機制按以下規則給付。

(一)每月資產撥回機制：

基準日為每月第一個資產評價日。

每月基準日之NAV	NAV < 8美元	NAV ≥ 8美元
每單位資產撥回金額	不撥回	0.045美元

(二)每月不定期資產撥回機制：

自首次委託資產撥回基準日起(含)開始檢視投資標的單位淨值，以曆月為週期，每月逐一資產評價日檢視淨值，若該日淨值為當月首次大於或等於10.3美元時，則於次一資產評價日每單位資產撥回固定金額0.05美元，且每月以執行一次為限；若當日淨值小於10.3美元，則不撥回。

每月不定期資產撥回基準日NAV	NAV < 10.3美元	NAV ≥ 10.3美元
每單位資產撥回金額	不撥回	0.05美元 (且每月以執行一次為限)

註四：由於每單位資產撥回金額會影響本投資帳戶委託元大投信之操作績效，為避免要保人資產撥回金額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，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，於欲變動每單位資產撥回金額首次適用之基準日 30 日前通知，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(<http://www.yuantalife.com.tw>)提供最新版之投資標的月報等公開資訊。

## 【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 <sup>[註 1]</sup>	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 <sup>[註 1]</sup> (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
施羅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
瀚亞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
摩根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，另收取未達新臺幣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：

- 由台端額外支付之費用：0 元
- 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：未達新臺幣二百萬元
  - 3) 其他報酬：本公司自元大投信收取未達新臺幣一百萬元關於對要保人進行產品說明會活動之費用。

本公司辦理投資型保單業務，因該類保險商品提供基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產作為連結，故各投資機構支付通路報酬(含各項報酬、費用及其他利益等，且該通路報酬收取與否並不影響基金淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用)，以因應其原屬於投資機構所應支出之客戶服務及行政成本。惟因各基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產性質不同且各投資機構之行銷策略不同，致本公司提供不同基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產供該投資型保單連結時，自各投資機構收取通路報酬之項目及金額因而有所不同。請 台端依個人投資目標及基金或全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產風險屬性，慎選投資標的。

< 連結投資標的之管理費(經理費)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：

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

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

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。

**【範例說明：以共同基金為例】**

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為 100,000 元，並選擇共同基金 A 及共同基金 B，

各配置 50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔共同基金用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的共同基金 A、共同基金 B 之經理費及保管費費用率：

投資標的	經理費費率 (每年)	保管費費率 (每年)
共同基金 A	1.60%	0.15%
共同基金 B	1.50%	0.11%

則保戶投資於共同基金 A 及共同基金 B 每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

1.共同基金 A： $50,000 \times (1.60\%+0.15\%) = 875$  元。

2.共同基金 B： $50,000 \times (1.50\%+0.11\%) = 805$  元。

前述費用係每日計算並反映於基金淨值中，保戶無須額外支付。

## 【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。」
- (十三) 本契約若為非以新臺幣收付之外幣保險契約者，應以投資外幣計價之投資標的為限，不適用以新臺幣計價之投資標的。

**【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-財富雙享(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)\*」，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	基準日次日 保單帳戶價值
金額	100,000	450	99,550
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=0.045 則月提減(撥回)金額=10,000*0.045=450	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=100,000-450=99,550， 假設投資帳戶仍維持 10,000 單位，則NAV=99,550/10,000=9.96 (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：

1	元大人壽全權委託元大投信投資帳戶-財富雙享 (撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)* <sup>(註1)</sup>	
標的代碼	MDTWD0002	
標的種類	組合型	
計價幣別	新臺幣	
風險等級	RR3	
	適用投資屬性穩健型/積極型保戶	
投資區域	台灣、全球	
投資帳戶成立時間	2025年8月15日	
核准發行總面額	無上限	
目前資產規模	74.54億元(2025年11月30日)	
投資標的保管費 <sup>(註2)</sup>	0.10%(年)	
投資標的管理費 <sup>(註3)</sup>	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 <sup>(註4)</sup>	不多於0.5%(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	
<b>受委託經營全權委託投資事業之事業名稱</b>		
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4樓、5樓及68號2樓之1	
	電話：02-2717-5555	
	網址： <a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a>	
	<ol style="list-style-type: none"> <li>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。</li> <li>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。</li> <li>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。</li> </ol>	

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 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。 ※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>元大人壽全權委託元大投信投資帳戶-ESG 永續成長(月撥回)</p> <p>元大人壽全權委託元大投信投資帳戶-財富雙利(月撥回)</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：從低波穩健標的出發，搭配具成長機會潛力標的，以元大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(即不得為配息型)之證券投資信託基金，含主動式交易所交易基金及指數股票型證券投資信託基金(下合稱證信ETF)，且包含槓桿型及反向型指數股票型基金。投資於證信ETF之部分，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<a href="https://www.yuantalife.com.tw/">https://www.yuantalife.com.tw/</a>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 <sup>(註5)</sup>	<p>(一) 每月資產提減(撥回)機制： 每月第一個資產評價日為基準日，基準日當日之淨值為基礎，若淨值未達新臺幣8元，則不撥回(提減)；若淨值在新臺幣8(含)元以上，每單位資產提減(撥回)固定金額新臺幣0.045元。</p> <p>(二) 每月不定期資產提減(撥回)機制：</p>

	以曆月為週期，每月逐一資產評價日檢視淨值，若該日淨值為當月首次大於或等於新臺幣10.3元時，則於次一資產評價日每單位資產提減(撥回)固定金額新臺幣0.05元，且每月以執行一次為限；若當日淨值小於新臺幣10.3元，則不撥回(提減)。			
<b>投資績效與風險係數(%)</b>				
評估期間	1年	2年	3年	成立至今
投資績效(撥回前)	依主管機關規定，若投資帳戶成立未滿半年者， 將不提供相關報酬率資料。			
投資績效(撥回後)				
年化標準差(撥回前)				
年化標準差(撥回後)				
截至日期：2025/11/30				
<b>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。</b>				
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，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，於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( <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a> )。				

※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-財富雙享(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)\*：(生效日期 2025/12/1)

編號	子基金名稱	幣別	類型
1	中信上游半導體	新臺幣	跨國投資指數股票型-產業類
2	中信美國公債 20 年	新臺幣	債券指數股票型
3	中國信託上櫃 ESG30	新臺幣	國內指數股票型-一般 ETF
4	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
5	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
6	中國信託特選小資高價 30ETF	新臺幣	國內指數股票型-一般 ETF
7	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
8	中國信託華盈貨幣市場基金	新臺幣	國內貨幣市場型

編號	子基金名稱	幣別	類型
9	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
10	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
11	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
12	中信日本半導體	新臺幣	跨國投資指數股票型-日本一般 ETF
13	中信日本商社	新臺幣	跨國投資指數股票型-日本一般 ETF
14	中信日經高股息	新臺幣	跨國投資指數股票型-日本一般 ETF
15	中信 NASDAQ	新臺幣	跨國投資指數股票型-美國一般 ETF
16	中信美國創新科技	新臺幣	跨國投資指數股票型-產業類
17	中信關鍵半導體	新臺幣	國內指數股票型-一般 ETF
18	元大 0 至 2 年投資級企業債券基金-新台幣 A 類型	新臺幣	海外債券投資等級型-全球型
19	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
20	元大 10 年 IG 電能債	新臺幣	債券指數股票型
21	元大 10 年 IG 銀行債	新臺幣	債券指數股票型
22	元大 10 年 IG 醫療債	新臺幣	債券指數股票型
23	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
24	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
25	元大 15 年 EM 主權債	新臺幣	債券指數股票型
26	元大 2001	新臺幣	國內股票-一般股票型
27	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
28	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
29	元大 AAA 至 A 公司債	新臺幣	債券指數股票型
30	元大 MSCI 台灣	新臺幣	國內指數股票型
31	元大 MSCI 金融	新臺幣	國內指數股票型
32	元大 S&P500	新臺幣	跨國投資指數股票型
33	元大 US 高息特別股	新臺幣	跨國投資指數股票型
34	元大中型 100	新臺幣	國內指數股票型
35	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
36	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

編號	子基金名稱	幣別	類型
37	元大日經 225 基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-日本一般 ETF
38	元大台灣 50	新臺幣	國內指數股票型
39	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)
40	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)
41	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)
42	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
43	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
44	元大台灣高息低波	新臺幣	國內指數股票型
45	元大全球 5G 關鍵科技 ETF 基金	新臺幣	跨國投資指數股票型
46	元大全球 AI	新臺幣	跨國投資指數股票型
47	元大全球 ETF 成長組合	新臺幣	跨國組合股票型-一般股票
48	元大全球 ETF 穩健組合	新臺幣	跨國組合-平衡型
49	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
50	元大全球未來通訊	新臺幣	跨國投資指數股票型
51	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
52	元大全球農業商機	新臺幣	跨國投資股票型-全球資源型
53	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
54	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
55	元大印度	新臺幣	跨國投資股票型-亞洲
56	元大多多	新臺幣	國內股票-一般股票型
57	元大多福	新臺幣	國內股票-一般股票型
58	元大投資級公司債	新臺幣	債券指數股票型
59	元大卓越	新臺幣	國內股票-一般股票型
60	元大店頭	新臺幣	國內股票-一般股票型
61	元大美元貨幣市場-新台幣	新臺幣	貨幣市場型
62	元大美債 1-3	新臺幣	債券指數股票型
63	元大美債 20 年	新臺幣	債券指數股票型
64	元大高股息	新臺幣	國內指數股票型
65	元大高科技	新臺幣	國內股票-科技類
66	元大得利貨幣市場	新臺幣	貨幣市場型-國內投資
67	元大得寶貨幣市場	新臺幣	貨幣市場型-國內投資

編號	子基金名稱	幣別	類型
68	元大新主流	新臺幣	國內股票-一般股票型
69	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
70	元大新興亞洲	新臺幣	跨國投資股票型-亞洲
71	元大經貿	新臺幣	國內股票-一般股票型
72	元大萬泰貨幣市場	新臺幣	貨幣市場型-國內投資
73	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
74	元大臺灣 ESG 永續	新臺幣	國內指數股票型
75	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
76	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
77	元大台灣高股息低波動 ETF 連結基金-新台幣 A 類型不配息	新臺幣	國內指數股票型-指數型(非 ETF)
78	元大富櫃 50ETF 連結基金-新台幣 A 類型不配息	新臺幣	國內指數股票型-指數型(非 ETF)
79	元大臺灣 ESG 永續 ETF 連結基金-新台幣 A 類型不配息	新臺幣	國內指數股票型-指數型(非 ETF)
80	台新 1699 貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型-國內投資
81	台新北美收益資產證券化(A)	新臺幣	資產證券化-不動產
82	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
83	台新臺灣 IC 設計	新臺幣	國內指數股票型-一般 ETF
84	台新日本半導體	新臺幣	跨國投資指數股票型-產業類
85	台新全球 AI	新臺幣	跨國投資指數股票型-產業類
86	台新 2000 高科技基金-不配息	新臺幣	國內股票-科技類
87	台新 2000 高科技基金-I (法人)	新臺幣	國內股票-科技類
88	永豐 10 年 A 公司債	新臺幣	債券指數股票型
89	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
90	永豐貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型-國內投資
91	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
92	永豐臺灣 ESG 永續優選-I 類型	新臺幣	國內股票-一般股票型
93	安聯台灣大壩-A 類型-新臺幣	新臺幣	國內股票-一般股票型
94	安聯台灣科技	新臺幣	國內股票-科技類
95	安聯台灣貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型-國內投資

編號	子基金名稱	幣別	類型
96	安聯台灣智慧	新臺幣	國內股票-一般股票型
97	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
98	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
99	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
100	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
101	國泰 20 年美債	新臺幣	債券指數股票型
102	國泰 AI+ROBO	新臺幣	跨國投資指數股票型-產業類
103	國泰 A 級公司債	新臺幣	債券指數股票型
104	國泰 A 級公用債	新臺幣	債券指數股票型
105	國泰 A 級科技債	新臺幣	債券指數股票型
106	國泰中小成長基金-新台幣	新臺幣	國內股票-中小型
107	國泰全球品牌 50ETF 基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-產業類
108	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
109	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
110	國泰投資級公司債	新臺幣	債券指數股票型
111	國泰科技生化	新臺幣	國內股票-科技類
112	國泰美國道瓊	新臺幣	跨國投資指數股票型
113	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
114	國泰費城半導體	新臺幣	跨國投資指數股票型
115	國泰網路資安	新臺幣	跨國投資指數股票型-產業類
116	國泰豐益債券組合-新台幣	新臺幣	跨國債券組合型-複合式
117	國泰台灣 5G+	新臺幣	國內指數股票型-一般 ETF
118	第一金太空衛星	新臺幣	跨國投資指數股票型-產業類
119	第一金台灣貨幣市場	新臺幣	貨幣市場型-國內投資
120	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
121	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
122	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
123	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
124	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
125	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
126	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

編號	子基金名稱	幣別	類型
127	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
128	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
129	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
130	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
131	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
132	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
133	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
134	統一 FANG+	新臺幣	跨國投資指數股票型-產業類
135	統一大滿貫基金-A 類型	新臺幣	國內股票-一般股票型
136	統一大滿貫基金-I 類型	新臺幣	國內股票-一般股票型
137	統一台灣高息優選基金-累積	新臺幣	國內股票-一般股票型
138	統一全天候基金-A 類型	新臺幣	國內股票-一般股票型
139	統一全天候基金-I 類型	新臺幣	國內股票-一般股票型
140	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
141	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
142	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
143	統一奔騰基金	新臺幣	國內股票-科技類
144	統一黑馬基金	新臺幣	國內股票-一般股票型
145	統一強棒貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型-國內投資
146	野村中小-S 類型	新臺幣	國內股票-中小型
147	野村中小-累積類型	新臺幣	國內股票-中小型
148	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
149	野村全球品牌	新臺幣	跨國投資股票型-全球一般股票型
150	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
151	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
152	野村高科技基金	新臺幣	國內股票-科技類
153	野村貨幣市場	新臺幣	貨幣市場-國內投資
154	野村優質-S 類型新臺幣計價	新臺幣	國內股票-一般股票型
155	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
156	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

編號	子基金名稱	幣別	類型
157	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
158	野村鑫全球債券組合-S 類型	新臺幣	跨國債券組合理-複合式
159	野村鑫全球債券組合-累積類型	新臺幣	跨國債券組合理-複合式
160	野村日本動能高息	新臺幣	跨國投資指數股票型-日本一般 ETF
161	野村 e 科技	新臺幣	國內股票-科技類
162	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
163	凱基全球菁英 55	新臺幣	跨國投資指數股票型-產業類
164	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
165	富邦 A 級公司債	新臺幣	債券指數股票型
166	富邦 NASDAQ	新臺幣	跨國投資指數股票型
167	富邦公司治理	新臺幣	國內股票-一般股票型
168	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
169	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
170	富邦台灣采吉 50 基金	新臺幣	國內指數股票型-一般 ETF
171	富邦台灣科技 ETF	新臺幣	國內指數股票型-一般 ETF
172	富邦未來車 ETF 基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-產業類
173	富邦全球投等債	新臺幣	債券指數股票型
174	富邦印度	新臺幣	跨國投資指數股票型
175	富邦吉祥貨幣市場基金	新臺幣	國內貨幣市場型
176	富邦金融投等債	新臺幣	債券指數股票型
177	富邦美債 20 年	新臺幣	債券指數股票型
178	富邦高成長	新臺幣	國內股票-一般股票型
179	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
180	富邦富邦-I 類型	新臺幣	國內股票-一般股票型
181	富邦越南 ETF	新臺幣	跨國投資指數股票型
182	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
183	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
184	群益 10 年 IG 金融債	新臺幣	債券指數股票型
185	群益 15 年 IG 公用債	新臺幣	債券指數股票型
186	群益 15 年 IG 科技債	新臺幣	債券指數股票型
187	群益 1-5 年 IG 債	新臺幣	債券指數股票型

編號	子基金名稱	幣別	類型
188	群益 15 年 IG 電信債	新臺幣	債券指數股票型
189	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
190	群益 AAA-AA 公司債	新臺幣	債券指數股票型
191	群益 A 級公司債	新臺幣	債券指數股票型
192	群益 NBI 生技	新臺幣	跨國投資指數股票型
193	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
194	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
195	群益安穩貨幣市場	新臺幣	貨幣市場—國內投資
196	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
197	群益馬拉松基金	新臺幣	國內股票—一般股票型
198	群益馬拉松基金 I 類型	新臺幣	國內股票—一般股票型
199	群益創新科技	新臺幣	國內股票—科技類
200	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
201	群益奧斯卡基金	新臺幣	國內股票—一般股票型
202	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
203	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
204	群益半導體收益	新臺幣	國內指數股票型—一般 ETF
205	群益台 ESG 低碳 50	新臺幣	國內指數股票型—一般 ETF
206	野村臺灣新科技	新臺幣	國內指數股票型—一般型 ETF—主題式
207	野村平衡基金	新臺幣	股票債券平衡型—國內一般股票型
208	野村鴻利基金	新臺幣	股票債券平衡型—國內一般股票型
209	富邦新台商基金 (原名：日盛新台商基金)	新臺幣	國內股票—中概股型
210	富邦台灣優質多重資產基金 (原名：日盛台灣優質多重資產基金)	新臺幣	平衡型及多重資產型—多重資產型
211	富邦全球關鍵半導體基金(新台幣) (原名：日盛全球關鍵半導體基金(新台幣))	新臺幣	跨國投資股票型—全球一般股票型
212	台新高股息平衡基金(累積型)	新臺幣	股票債券平衡型—國內一般股票型
213	復華傳家二號基金	新臺幣	股票債券平衡型—國內一般股票型
214	新光美國電力基建息收 ETF	新臺幣	跨國投資指數股票型_股票型
215	野村臺灣智慧優選主動式 ETF 基金	新臺幣	國內主動式交易所交易型
216	統一台股增長主動式 ETF 基金	新臺幣	國內主動式交易所交易型
217	群益台灣精選強棒主動式 ETF 基金	新臺幣	國內主動式交易所交易型

編號	子基金名稱	幣別	類型
218	元大台灣 50 單日正向 2 倍基金	新臺幣	國內指數股票型-指數型(非 ETF)
219	元大台灣 50 單日反向 1 倍基金	新臺幣	國內指數股票型-指數型(非 ETF)
220	富邦中國 ETF 傘型基金之富邦上証 180 單日正向兩倍基金	新臺幣	國內指數股票型-二倍槓桿 ETF
221	富邦中國 ETF 傘型基金之富邦上証 180 單日反向一倍基金	新臺幣	國內指數股票型-反向 ETF
222	元大滬深 300 單日反向 1 倍基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-中國二倍槓桿 ETF
223	元大滬深 300 單日正向 2 倍基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-中國反向 ETF
224	富邦日本 ETF 傘型基金之富邦日本東証單日正向兩倍基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-中國反向 ETF
225	富邦日本 ETF 傘型基金之富邦日本東証單日反向一倍基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-中國二倍槓桿 ETF
226	元大標普 500 單日反向 1 倍基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-日本二倍槓桿 ETF
227	元大標普 500 單日正向 2 倍基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-日本反向 ETF
228	復華恒生單日正向二倍基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-美國反向 ETF
229	復華恒生單日反向一倍基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-美國二倍槓桿 ETF
230	國泰 A50 傘型基金之富時中國 A50 單日反向 1 倍基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-單一國家二倍 ETF
231	國泰 A50 傘型基金之富時中國 A50 單日正向 2 倍基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-單一國家反向 ETF
232	富邦印度 ETF 傘型基金之富邦印度 NIFTY 單日反向一倍基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-中國反向 ETF
233	富邦印度 ETF 傘型基金之富邦印度 NIFTY 單日正向兩倍基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-中國二倍槓桿 ETF
234	國泰臺指 ETF 傘型基金之臺灣加權指數單日反向 1 倍基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-單一國家反向 ETF
235	國泰臺指 ETF 傘型基金之臺灣加權指數單日正向 2 倍基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-單一國家二倍 ETF
236	富邦恒生國企 ETF 傘型基金之富邦恒生國企單日反向一倍基金	新臺幣	國內指數股票型-反向 ETF
237	富邦恒生國企 ETF 傘型基金之富邦恒生國企單日正向兩倍基金	新臺幣	國內指數股票型-二倍槓桿 ETF
238	富邦臺灣加權 ETF 傘型基金之富邦臺灣加權單日正向兩倍基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-單一國家反向 ETF
239	富邦臺灣加權 ETF 傘型基金之富邦臺灣加權	新臺幣	跨國投資指數股票型-單一國家二倍 ETF

編號	子基金名稱	幣別	類型
	單日反向一倍基金		
240	國泰美國 ETF 傘型基金之道瓊工業平均指數單日反向 1 倍基金	新臺幣	國內指數股票型-二倍槓桿 ETF
241	元大美國政府 20 年期(以上)債券單日反向 1 倍基金	新臺幣	國內指數股票型-反向 ETF
242	元大美國政府 20 年期(以上)債券單日正向 2 倍基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-美國反向 ETF
243	富邦 NASDAQ-100ETF 傘型基金之富邦 NASDAQ-100 單日反向一倍基金	新臺幣	海外債券 ETF-反向型債券 ETF
244	富邦 NASDAQ-100ETF 傘型基金之富邦 NASDAQ-100 單日正向兩倍基金	新臺幣	海外債券 ETF-二倍槓桿型債券 ETF
245	群益臺灣加權單日反向 1 倍基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-美國反向 ETF
246	群益臺灣加權單日正向 2 倍基金	新臺幣	跨國投資指數股票型-美國二倍槓桿 ETF
247	國泰美國債券 ETF 傘型基金之 20 年期(以上)美國公債指數單日反向 1 倍基金	新臺幣	國內指數股票型-反向 ETF
248	國泰美國債券 ETF 傘型基金之 20 年期(以上)美國公債指數單日正向 2 倍基金	新臺幣	國內指數股票型-二倍槓桿 ETF
249	中國信託 MSCI 中國外資自由投資 50 不含 A 及 B 股單日正向 2 倍 ETF 基金	新臺幣	海外債券 ETF-反向型債券 ETF
250	國泰道瓊工業平均指數單日正向 2 倍基金	新臺幣	海外債券 ETF-二倍槓桿型債券 ETF

\*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-財富雙享(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)\*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	元大全球優質龍頭平衡基金-新台幣 I 類型	0.88%	0.26%	無	請詳公開說明書
2	元大多多基金	1.75%	0.15%	無	請詳公開說明書
3	野村臺灣新科技 50	0.40%	0.035%	無	請詳公開說明書
4	統一奔騰基金	1.60%	0.15%	無	請詳公開說明書
5	野村優質基金-S 類型新臺幣計價	0.99%	0.14%	無	請詳公開說明書

## 元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

6	富邦新台商基金	1.60%	0.15%	無	請詳公開說明書
7	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
8	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
9	元大航太防衛科技	0.90%	0.14%	無	請詳公開說明書
10	元大台灣卓越 50ETF 連結基金-新台幣 A 類型不配息	淨資產價值乘以主基金(即元大台灣卓越 50 基金)所定之當日經理公司報酬費率之計算方式	0.01%	無	請詳公開說明書
13	統一 FANG+	0.85%	0.18%	無	請詳公開說明書
14	元大全球 AI	0.90%	0.26%	無	請詳公開說明書
15	元大日經 225	0.50%	0.20%	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 11 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。
- (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：2025/11/30

※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。

2

元大人壽全權委託元大投信投資帳戶-財富雙利(月撥回)  
(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)\*<sup>(註1)</sup>

標的代碼	MDUSD0001
標的種類	組合型
計價幣別	美元
風險等級	RR3 適用投資屬性穩健型/積極型保戶
投資區域	全球
投資帳戶成立時間	-
核准發行總面額	無上限
目前資產規模	-
投資標的保管費 <sup>(註2)</sup>	0.10%(年)
投資標的管理費 <sup>(註3)</sup>	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 <sup>(註4)</sup>	不多於0.5%(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
<b>受委託經營全權委託投資事業之事業名稱</b>	
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4樓、5樓及68號2樓之1
	電話：02-2717-5555 網址： <a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a>
	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。
<b>投資帳戶投資經理人簡介</b>	
經理人簡介	鄭柏彥 學歷：國立臺灣大學國際企業學系碩士 現任：元大投信專戶管理部投資經理人 經歷：元大投信指數暨量化投資事業群專業副理 元大銀行金融交易部業務副理 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。

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

	※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。			
經理人管理之 保險公司投資型保單連結 投資帳戶及基金	元大人壽全權委託元大投信投資帳戶-ESG 永續成長(月撥回) 元大人壽全權委託元大投信投資帳戶-財富雙享			
所採取防止利益衝突之措施	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。			
<b>投資帳戶投資相關說明</b>				
投資方針及範圍	<p>1、投資方針：聚焦全球股權標的為主，捕捉世界各類股成長機會，囊括美國、全球各地領先產業，輔以債券投資降低波動，多元配置穩健成長。並透過總經、籌碼、技術與匯率等綜合分析，形成具前瞻性調整依據，提升資產配置靈活性與穩定性。</p> <p>2、投資範圍：</p> <p>(1)境外基金管理辦法核准於中華民國境內募集及銷售之受益憑證、基金股份或投資單位(即境外基金)，包含主動式交易所交易基金、槓桿型及反向型指數股票型基金。</p> <p>(2)投資於國內證券投資信託事業在國內募集所發行核准或申報生效之證券投資信託基金(美元計價)。</p>			
<b>收益分配或資產撥回說明</b>				
收益分配或 資產撥回來源	資產撥回可能由本委託投資帳戶資產運用之收益、利得或從本金中支付。本公司網站首頁 <a href="https://www.yuantalife.com.tw/">https://www.yuantalife.com.tw/</a> 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。			
資產撥回 投資資產機制 <sup>(註5)</sup>	<p>(一)每月資產撥回機制：</p> <p>每月第一個資產評價日為基準日，基準日當日之淨值為基礎，若淨值未達8美元，則不撥回；若淨值在8(含)美元以上，每單位資產撥回固定金額0.045美元。</p> <p>(二)每月不定期資產撥回機制：</p> <p>以曆月為週期，每月逐一資產評價日檢視淨值，若該日淨值為當月首次大於或等於10.30美元時，則於次一資產評價日每單位資產撥回固定金額0.05美元，且每月以執行一次為限；若當日淨值小於10.30美元，則不撥回。</p>			
<b>投資績效與風險係數(%)</b>				
評估期間	1年	2年	3年	成立至今
投資績效(撥回前)	依主管機關規定，若投資帳戶成立未滿半年者， 將不提供相關報酬率資料。			
投資績效(撥回後)				
年化標準差(撥回前)				

年化標準差(撥回後)	
截至日期：-	
<b>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。</b>	
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，為避免要保人資產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，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，於欲變動每單位資產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( <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a> )。	

※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-財富雙利(月撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)\*：

編號	子基金名稱	幣別	類型
1	iShares MSCI 全世界 ETF	美元	股票型
2	先鋒全世界股票 ETF	美元	股票型
3	VanEck 半導體 ETF	美元	股票型
4	Invesco 納斯達克 100 指數 ETF	美元	股票型
5	iShares 安碩核心標普 500 ETF	美元	股票型
6	SPDR 標普 500 ETF	美元	股票型
7	SPDR 道瓊工業平均 ETF	美元	股票型
8	先鋒富時歐洲 ETF	美元	股票型
9	iShares MSCI 新興市場 ETF	美元	股票型
10	先鋒富時新興市場 ETF	美元	股票型
11	iShares MSCI 太平洋除日本 ETF	美元	股票型
12	SPDR 標普新興市場小型股 ETF	美元	股票型
13	景順 DWA 新興市場動能 ETF	美元	股票型
14	領航成長型 ETF	美元	股票型
15	先鋒價值型 ETF	美元	股票型
16	安碩美國低波動股指數 ETF	美元	股票型
17	景順標普 500 低波動 ETF	美元	股票型
18	領航小型股 ETF	美元	股票型

編號	子基金名稱	幣別	類型
19	iShares 安碩羅素 2000ETF	美元	股票型
20	領航中型股 ETF	美元	股票型
21	思柏達核心消費 ETF	美元	股票型
22	思柏達非核心消費 ETF	美元	股票型
23	思柏達科技 ETF	美元	股票型
24	思柏達工業 ETF	美元	股票型
25	美國全球噴射機 ETF	美元	股票型
26	思柏達金融 ETF	美元	股票型
27	能源精選行業 SPDR 基金	美元	股票型
28	SPDR 標普油氣開採及生產 ETF	美元	股票型
29	思柏達健康護理 ETF	美元	股票型
30	領航通訊服務 ETF	美元	股票型
31	SPDR 公用事業精選行業基金	美元	股票型
32	VanEck 黃金礦業 ETF	美元	股票型
33	SPDR 標普金屬與礦產業 ETF	美元	股票型
34	VanEck 農業企業 ETF	美元	股票型
35	SPDR 標普生技 ETF	美元	股票型
36	iShares 安碩生技 ETF	美元	股票型
37	iShares 安碩美國醫療設備 ETF	美元	股票型
38	iShares 全球醫療保健 ETF	美元	股票型
39	領航醫療保健 ETF	美元	股票型
40	iShares 安碩美國製藥業 ETF	美元	股票型
41	iShares ESG 感知 MSCI 美國 ETF	美元	股票型
42	Vanguard ESG 美股 ETF	美元	股票型
43	Vanguard ESG 國際股票 ETF	美元	股票型
44	iShares 安碩全球乾淨能源 ETF	美元	股票型
45	第一信託 NASDAQ Clean Edge 綠色能源 ETF	美元	股票型
46	Global X 鈾 ETF	美元	股票型
47	Invesco 太陽能 ETF	美元	股票型
48	iShares 美國航太及國防 ETF	美元	股票型
49	Invesco 航太與國防 ETF	美元	股票型
50	SPDR 標普航太與國防 ETF	美元	股票型
51	PureFunds ISE 網路安全 ETF	美元	股票型
52	iShares 網路安全與科技 ETF	美元	股票型
53	Global X 自動駕駛與電動車 ETF	美元	股票型
54	iShares 自駕電動汽車和科技 ETF	美元	股票型

編號	子基金名稱	幣別	類型
55	KraneShares 電動車及未來移動 ETF	美元	股票型
56	Pacer Benchmark 數據和基礎建設房地產 SCTR ETF	美元	股票型
57	First Trust Indxx NextG ETF	美元	股票型
58	Defiance 特選世代連通性 ETF	美元	股票型
59	Global X 物聯網 ETF	美元	股票型
60	第一信託雲端計算 ETF	美元	股票型
61	WisdomTree 雲端運算 ETF	美元	股票型
62	Global X 機器人與人工智慧 ETF	美元	股票型
63	Robo 全球機器人與自動化指數 ETF	美元	股票型
64	L&G ROBO 全球機器人與自動化 ETF	美元	股票型
65	First Trust 納斯達克人工智慧與機器人 ETF	美元	股票型
66	iShares Robotics and Artificial Intelligence Multisector ETF	美元	股票型
67	ISHARES AUTOMATION&ROBOTIC-A	美元	股票型
68	iShares 安碩擴大科技軟體類股 ETF	美元	股票型
69	iShares 安碩高股利 ETF	美元	股票型
70	領航高股利收益 ETF	美元	股票型
71	領航股利增值 ETF	美元	股票型
72	景順特別股 ETF	美元	股票型
73	iShares 安碩特別股及收益證券	美元	股票型
74	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF	美元	債券型
75	SPDR 投資組合長期公債 ETF	美元	債券型
76	iShares 安碩 1-3 年公債 ETF	美元	債券型
77	SPDR1-3 個月國庫券 ETF	美元	債券型
78	領航短期債券 ETF	美元	債券型
79	iShares 安碩短期公債 ETF	美元	債券型
80	領航長期公司債 ETF	美元	債券型
81	領航中期公司債 ETF	美元	債券型
82	領航短期公司債 ETF	美元	債券型
83	iSharesiBoxx\$投資級公司債 ETF	美元	債券型
84	iShares 安碩抗通膨債券 ETF	美元	債券型
85	iShares 安碩核心美國綜合債券 ETF	美元	債券型
86	領航總債券市場 ETF	美元	債券型
87	iShares 安碩核心 MSCI 總體國際 ETF	美元	股票型
88	先鋒標普 500ETF	美元	股票型
89	先鋒富時太平洋 ETF	美元	股票型
90	iShares MSCI 日本 ETF	美元	股票型

編號	子基金名稱	幣別	類型
91	iShares MSCI 印度 ETF	美元	股票型
92	SPDR 原料 ETF	美元	股票型
93	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF	美元	債券型
94	iShares 美國國庫債券	美元	債券型
95	Schwab 美國抗通膨債券 ETF	美元	債券型
96	通信服務精選行業 SPDR 基金	美元	股票型
97	Real Estate Select Sector SP	美元	股票型
98	WisdomTree 印度收益基金	美元	股票型
99	ARK 新興主動型 ETF	美元	股票型
100	ARK 金融科技創新主動型 ETF	美元	股票型
101	Invesco 標普中型股動能組合 ETF	美元	股票型
102	Invesco 標普 500 動能組合 ETF	美元	股票型
103	TCW 轉換系統主動型 ETF	美元	股票型
104	Invesco 能源探勘與生產 ETF	美元	股票型
105	Pacer Lunt 中型多功能交流發電機 ETF	美元	股票型
106	iShares 美國油氣探勘及生產 ETF	美元	股票型
107	WisdomTree 高效黃金 Plus 股票策略主動型 ETF	美元	股票型
108	iShares 安碩 MSCI 美國動能因子	美元	股票型
109	First Trust 納斯達克石油與天然氣 ETF	美元	股票型
110	Alger 中型股 40 主動型 ETF	美元	股票型
111	Alger 35 主動型 ETF	美元	股票型
112	Hartford 大型成長股主動型 ETF	美元	股票型
113	Invesco Dorsey Wright 工業動能組合 ETF	美元	股票型
114	American Century 聚焦動力成長主動型 ETF	美元	股票型
115	Nuveen 成長機會主動型 ETF	美元	股票型
116	iShares 安碩擴大科技類股 ETF	美元	股票型
117	Fidelity Magellan ETF	美元	股票型
118	第一信託能源 AlphaDEX 基金	美元	股票型
119	Sprott 初級鈾礦 ETF	美元	股票型
120	JPMorgan 成長主動型 ETF	美元	股票型
121	Alpha Architect 美國定量動能主動型 ETF	美元	股票型
122	Invesco AI 與特選世代軟體業 ETF	美元	股票型
123	QRAFT 人工智慧增強美國大型股動能主動型 ETF	美元	股票型
124	T. Rowe Price 藍籌成長主動型 ETF	美元	股票型
125	JPMorgan 美國動能因子 ETF	美元	股票型
126	PGIM Jennison 聚焦成長主動型 ETF	美元	股票型

編號	子基金名稱	幣別	類型
127	WisdomTree 浮動利率公債基金	美元	債券型
128	SPDR 投資組合短期公司債券 ETF	美元	債券型
129	iShares 10 年期以上投資級公司債券 ETF	美元	債券型
130	SPDR 投資組合長期公司債券 ETF	美元	債券型
131	Global X 金融科技 ETF	美元	股票型
132	富達 MSCI 金融指數 ETF	美元	股票型
133	iShares MSCI 歐洲金融 ETF	美元	股票型
134	思柏達歐盟 STOXX 50 ETF	美元	股票型
135	iShares 美國基礎建設 ETF	美元	股票型
136	FlexShares STOXX 全球整體基礎建設 ETF	美元	股票型
137	WisdomTree 日本股票匯率避險 ETF	美元	股票型
138	Xtrackers MSCI 日本匯率避險股票 ETF	美元	股票型
139	iShares MSCI 印度小型股 ETF	美元	股票型
140	SPDR 彭博可轉換債券 ETF	美元	債券型
141	iShares 可轉換債券 ETF	美元	債券型
142	First Trust SSI 策略可轉換債券 ETF	美元	債券型
143	American Century 優質可轉換債券主動型 ETF	美元	債券型
144	iShares 美國券商與交易所 ETF	美元	股票型
145	Spear Alpha 主動型 ETF	美元	股票型
146	第一信託 RBA 美國工業復興 ETF	美元	股票型
147	Defiance 量子 ETF	美元	股票型
148	景順 DWA 科技動能 ETF	美元	股票型
149	iShares 聚焦美國科技獨立主動型 ETF	美元	股票型
150	VanEck 無晶圓廠半導體 ETF	美元	股票型
151	Global X 美國基礎建設發展 ETF	美元	股票型
152	景順建築及營建 ETF	美元	股票型
153	VanEck 視頻遊戲和電競 ETF	美元	股票型
154	Invesco 標普五百前 50 大 ETF	美元	股票型
155	iShares 美國科技突破多部門 ETF	美元	股票型
156	景順標普 500 優質 ETF	美元	股票型
157	Invesco Nasdaq 100 ETF	美元	股票型
158	iShares 安碩 MSCI 全球白銀礦業 ETF	美元	股票型
159	Global X 黃金探勘 ETF	美元	股票型
160	iShares 安碩 MSCI 全球黃金礦業 ETF	美元	股票型
161	Global X 銀礦業 ETF	美元	股票型
162	US Global GO Gold & Precious M	美元	股票型

編號	子基金名稱	幣別	類型
163	CoinShares Bitcoin Mining ETF	美元	股票型
164	VanEck 稀土與戰略金屬 ETF	美元	股票型
165	iShares 安碩 MSCI 南韓 ETF	美元	股票型
166	Proshares S&P Kensho Cleantech	美元	股票型
167	Global X 銅礦 ETF	美元	股票型
168	iShares Lithium Miners and Pro	美元	股票型
169	Global X Defense Tech ETF	美元	股票型
170	Procure Space ETF	美元	股票型
171	第一信託那斯達克 Clean Edge 智慧	美元	股票型
172	第一信託那斯達克網路安全交易所	美元	股票型
173	iShares 羅素 1000 成長型 ETF	美元	股票型
174	iShares 安碩美國電力基礎設施指	美元	股票型
175	Vanguard Emerging Markets ex-C	美元	股票型
176	市場動力鋼鐵指數基金	美元	股票型
177	iShares MSCI 德國 ETF	美元	股票型
178	iShares Emerging Markets Infra	美元	股票型
179	景順 KBW 銀行業 ETF	美元	股票型
180	iShares 美國電信 ETF	美元	股票型
181	SPDR 標普全球天然資源指數 ETF	美元	股票型
182	iShares 安碩全球工業 ETF	美元	股票型
183	iShares 安碩環球金融 ETF	美元	股票型
184	iShares 安碩全球原物料 ETF	美元	股票型
185	iShares 安碩全球公用事業 ETF	美元	股票型
186	SPDR 標普全球基礎設施 ETF	美元	股票型
187	iShares 全球基礎建設 ETF	美元	股票型
188	iShares 安碩美國金融服務 ETF	美元	股票型
189	景順休閒娛樂 ETF	美元	股票型
190	景順那斯達克網路 ETF	美元	股票型
191	VanEck 製藥 ETF	美元	股票型
192	領航公用事業 ETF	美元	股票型
193	iShares 安碩全球能源 ETF	美元	股票型
194	iShares 安碩全球非必需消費 ETF	美元	股票型
195	第一信託道瓊網路指數基金	美元	股票型
196	VanEck Digital Transformation	美元	股票型
197	Defiance Drone And Modern Warf	美元	股票型
198	VanEck Quantum Computing UCITS	美元	股票型

編號	子基金名稱	幣別	類型
199	VanEck S&P Global Mining UCITS	美元	股票型
200	iShares 安碩 MSCI 歐澳遠東價值股 E	美元	股票型
201	iShares 安碩 3-7 年公債 ETF	美元	債券型
202	iShares 核心 MSCI 新興市場 ETF	美元	債券型
203	iShares 安碩核心 MSCI 歐洲 ETF	美元	股票型
204	iShares 安碩核心 MSCI 太平洋 ETF	美元	股票型
205	ALPS Electrification Infrastru	美元	股票型
206	Tema Electrification ETF	美元	股票型
207	Pacer US Export Leaders ETF	美元	股票型
208	Strive US Semiconductor ETF	美元	股票型
209	First Trust Nasdaq Semiconduct	美元	股票型
210	VanEck Rare Earth and Strategi	美元	股票型
211	First Trust Bloomberg Artificiali	美元	股票型
212	第一信託美國股票機會 ETF	美元	股票型
213	第一信託 NYSE Arca 生技指數基金	美元	股票型
214	VanEck Semiconductor UCITS ETF	美元	股票型
215	iShares MSCI Korea UCITS ETF U	美元	股票型
216	iShares 安碩 MSCI 韓國 UCITS ETF	美元	股票型
217	iShares 安碩 MSCI 波蘭 UCITS ETF	美元	股票型
218	第一信託歐元區 AlphaDEX UCITS ETF	美元	股票型
219	iShares 安碩 MSCI 南非 UCITS ETF	美元	股票型
220	Xtracker MSCI 墨西哥 UCITS ETF	美元	股票型
221	iShares 安碩 MSCI 祕魯交易所交易	美元	股票型
222	iShares MSCI 西班牙上限 ETF	美元	股票型
223	iShares 安碩 MSCI 波蘭 ETF	美元	股票型
224	Global X MSCI 希臘 ETF	美元	股票型
225	iShares MSCI 南非 ETF	美元	股票型
226	iShares 安碩 MSCI 奧地利 ETF	美元	股票型
227	Global X MSCI 哥倫比亞 ETF	美元	股票型
228	VanEck 越南 ETF	美元	股票型
229	iShares 安碩 MSCI 智利 ETF	美元	股票型
230	iShares 安碩 MSCI 義大利 ETF	美元	股票型
231	iShares 安碩 MSCI 墨西哥 ETF	美元	股票型
232	iShares 安碩 MSCI 芬蘭 ETF	美元	股票型
233	iShares 安碩 MSCI 巴西 ETF	美元	股票型
234	iShares 安碩 MSCI 以色列 ETF	美元	股票型

編號	子基金名稱	幣別	類型
235	iShares MSCI 歐元區 ETF	美元	股票型
236	iShares 安碩 MSCI 瑞典 ETF	美元	股票型
237	iShares MSCI 加拿大 ETF	美元	股票型
238	iShares 安碩 MSCI 比利時 ETF	美元	股票型
239	iShares MSCI 英國 ETF	美元	股票型
240	iShares 安碩 MSCI 荷蘭 ETF	美元	股票型
241	iShares MSCI 香港 ETF	美元	股票型
242	iShares MSCI 瑞士上限 ETF	美元	股票型
243	iShares 安碩 ACWI(美國除外)ETF	美元	股票型
244	Global X MSCI Norway ETF	美元	股票型
245	iShares 核心 MSCI EAFE ETF	美元	股票型
246	iShares 安碩 MSCI 新加坡 ETF	美元	股票型
247	iShares 安碩 MSCI 中國 ETF	美元	股票型
248	iShares MSCI 法國 ETF	美元	股票型
249	iShares 安碩 MSCI 愛爾蘭 ETF	美元	股票型
250	iShares 安碩 MSCI 台灣 ETF	美元	股票型
251	iShares MSCI Kuwait ETF	美元	股票型
252	iShares 安碩 MSCI 阿拉伯聯合大公	美元	股票型
253	iShares MSCI 馬來西亞 ETF	美元	股票型
254	iShares MSCI 澳洲 ETF	美元	股票型
255	全球 X MSCI 阿根廷 ETF	美元	股票型
256	iShares 安碩 MSCI 丹麥 ETF	美元	股票型
257	iShares 安碩 MSCI 卡達 ETF	美元	股票型
258	iShares 安碩 MSCI 印尼交易所交易	美元	股票型
259	iShares 安碩 MSCI 紐西蘭 ETF	美元	股票型
260	iShares 安碩 MSCI 泰國 ETF	美元	股票型
261	iShares MSCI 菲律賓 ETF	美元	股票型
262	iShares 安碩 MSCI 土耳其交易所交	美元	股票型
263	iShares MSCI Saudi Arabia ETF	美元	股票型
264	First Trust Indxx Aerospace &	美元	股票型
265	Select STOXX Europe Aerospace	美元	股票型
266	US Global Technology And Aeros	美元	股票型
267	元大 0 至 2 年投資級企業債券基金-美元 A 類型	美元	債券型
268	元大 2 至 10 年投資級企業債券基金-美元 A 類型不配息	美元	債券型
269	元大 10 年以上投資級企業債券基金-美元 A 類型不配息	美元	債券型
270	元大全球優質龍頭平衡基金-美元 A 類型	美元	平衡型

## 元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

編號	子基金名稱	幣別	類型
271	元大全球優質龍頭平衡基金-美元 I 類型	美元	平衡型
272	元大 0 至 2 年投資級企業債券基金-美元 I 類型	美元	債券型
273	元大 2 至 10 年投資級企業債券基金-美元 I 類型累積級別	美元	債券型
274	元大 10 年以上投資級企業債券基金-美元 I 類型累積級別	美元	債券型
275	元大日本龍頭企業基金-美元 A 類型	美元	股票型
276	元大日本龍頭企業基金-美元 I 類型	美元	股票型
277	施羅德環球基金系列 - 歐元企業債券(美元避險)C-累積	美元	債券型
278	施羅德環球基金系列 - 歐元股票(美元避險)C-累積	美元	股票型
279	施羅德環球基金系列 - 環球債券(美元)C-累積	美元	債券型
280	施羅德環球基金系列 - 亞洲債券(美元)C-累積	美元	債券型
281	施羅德環球基金系列 - 環球企業債券(美元)C-累積	美元	債券型
282	施羅德環球基金系列 - 美國大型股(美元)C-累積	美元	股票型
283	施羅德環球基金系列 - 美元流動(美元)C-累積	美元	債券型
284	施羅德環球基金系列 - 環球能源(美元)C-累積	美元	股票型
285	施羅德環球基金系列 - 環球計量精選價值(美元)C-累積	美元	股票型
286	施羅德環球基金系列 - 環球收益股票(美元)C-累積	美元	股票型
287	施羅德環球基金系列 - 環球進取股票(美元)C-累積	美元	股票型
288	施羅德環球基金系列 - 亞洲收益股票(美元)C-累積	美元	股票型
289	施羅德環球基金系列 - 環球可轉換債券(美元)C-累積	美元	債券型
290	施羅德環球基金系列 - 亞洲可轉換債券基金(美元)C-累積	美元	債券型
291	施羅德環球基金系列 - 策略債券(美元)C-累積	美元	債券型
292	施羅德環球基金系列 - 亞幣債券基金(美元)C-累積	美元	債券型
293	施羅德環球基金系列 - 亞洲優勢基金(美元)C-累積	美元	股票型
294	施羅德環球基金系列 - 環球股息基金(美元)C-累積	美元	股票型
295	施羅德環球基金系列 - 環球計量核心(美元)C-累積	美元	股票型
296	施羅德環球基金系列 - 環球黃金(美元)C-累積	美元	股票型
297	施羅德環球基金系列 - 環球收息債券(美元)C-累積	美元	債券型
298	施羅德環球基金系列 - 證券化債券(美元)C-累積	美元	債券型
299	施羅德環球基金系列 - 環球能源轉型股票(美元)C-累積	美元	股票型
300	施羅德環球基金系列 - 日本股票(美元避險)C-累積	美元	股票型
301	施羅德環球基金系列 - 日本優勢(美元避險)C-累積	美元	股票型
302	施羅德美國成長多重資產基金(美元) - C 累積型	美元	多重資產型
303	施羅德智選優質美元債券基金(美元) - C 累積型	美元	債券型
304	富邦 AI 智能新趨勢多重資產-A(美元)	美元	多重資產型
305	富邦台美雙星多重資產-A(美元)	美元	多重資產型
306	富邦雙核心戰略多重資產-A(美元)	美元	多重資產型

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

編號	子基金名稱	幣別	類型
307	富邦全球關鍵半導體(美元)	美元	股票型
308	晉達環球策略基金 - 環球黃金基金   累積股份	美元	股票型
309	晉達環球策略基金 - 環球策略股票基金   累積股份	美元	股票型
310	晉達環球策略基金 - 環球特許品牌基金   累積股份	美元	股票型
311	晉達環球策略基金 - 環球特許品牌基金   累積股份 (美元避險)	美元	股票型
312	晉達環球策略基金 - 美國股票基金   收益股份	美元	股票型
313	晉達環球策略基金 - 歐洲股票基金   累積股份	美元	股票型
314	晉達環球策略基金 - 歐洲股票基金   累積股份 (美元避險)	美元	股票型
315	晉達環球策略基金 - 環球天然資源基金   累積股份	美元	股票型
316	晉達環球策略基金 - 環球環境基金   累積股份	美元	股票型
317	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國 40 基金   2 美元	美元	股票型
318	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國創業基金   2 美元	美元	股票型
319	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森美國價值中小基金   2 美元	美元	股票型
320	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球生命科技基金   2 美元	美元	股票型
321	駿利亨德森資產管理基金 - 駿利亨德森環球科技創新基金   2 美元	美元	股票型
322	駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金   2 美元	美元	股票型
323	駿利亨德森遠見基金-全球科技領先基金   2 美元	美元	股票型
324	PROSHARES ULTRA S&P500	美元	股票型
325	PROSHARES ULTRA DOW30	美元	股票型
326	PROSHARES ULTRA QQQ	美元	股票型
327	PROSHARES ULTRA SEMICONDUCT	美元	股票型
328	PROSHARES SHORT S&P500	美元	股票型
329	PROSHARES SHORT DOW30	美元	股票型
330	PROSHARES SHORT QQQ	美元	股票型

\*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-財富雙利(月撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)\*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	目前尚無資料				
<p>(七) 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。</p> <p>(八) 上述各子基金費用率係以 2025 年 11 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。</p> <p>(九) 上述各子標的費用率係以各投資機構所提供之資料為準。</p>					

(十) 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。

(十一) 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。

(十二) 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：-

※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.allianzgi.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/>

施羅德證券投資信託股份有限公司 網址：<https://www.schroders.com/zh-tw/tw/individual/>

瀚亞證券投資信託股份有限公司 網址：<https://www.eastspring.com.tw/>

摩根證券投資信託股份有限公司 網址：<https://am.jpmorgan.com/tw/zh/asset-management/per/>

- (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	短線交易費用
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	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
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	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
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	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
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	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
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	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
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	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
7	安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣	DRETWDI	新臺幣	股票型	無	RR4	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
8	安聯 AI 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)	ALZUEAM	美元	平衡型	是	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
9	安聯全球收益成長基金-AMg 穩定月收總收益類股(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)	ALAGIAU	美元	平衡型	是	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
10	安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(澳幣避險)(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)	ALLIGAH	澳幣	平衡型	是	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取

11	安聯台灣科技基金	DRETECH	新臺幣	股票型	無	RR5	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
12	安聯台灣智慧基金	AGCVBED	新臺幣	股票型	無	RR4	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
13	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	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
14	貝萊德世界科技基金 A2 美元	MERTEPI	美元	股票型	無	RR4	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
15	貝萊德世界能源基金--A2	MLMWEEA	美元	股票型	無	RR5	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
16	貝萊德世界黃金基金--A2	MLMGMAA	美元	股票型	無	RR5	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
17	貝萊德世界礦業基金--A2	MLMWMAA	美元	股票型	無	RR4	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
18	貝萊德環球資產配置基金--A2	MLGLMLA	美元	平衡型	無	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
19	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A2 美元(本基金並無保證收益及配息)	MLGEEUA	美元	股票型	無	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
20	貝萊德環球資產配置基金 A10 美元(總報酬穩定配息)(基金之配息來源可能為本金)	BGFGAAU	美元	平衡型	是	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
21	貝萊德世界科技基金 A10 美元(總報酬穩定配息)(基金之配息來源可能為本金)	BGFAUSD	美元	股票型	是	RR4	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
22	貝萊德環球資產配置基金 A11 美元(強化穩定配息)(基金之配息來源可能為本金)	BGFGA11	美元	平衡型	是	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
23	貝萊德環球資產配置基金 Hedged A10 澳幣(總報酬穩定配息)(基金之配息來源可能為本金)	BGGAAAH	澳幣	平衡型	是	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
24	貝萊德世界黃金基金 A10 美元(總報酬穩定配息)(基金之配息來源可能為本金)	MIGGA10	美元	股票型	是	RR5	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取

25	貝萊德多元收益成長基金 A11 美元(強化穩定配息)(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)	BGFDHA1	美元	平衡型	是	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
26	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	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
27	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	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
28	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	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
29	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	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
30	聯博-美國收益基金 AA(穩定月配)級別美元(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)	ABAIAAU	美元	債券型	是	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
31	聯博-全球多元收益基金 AD 月配級別美元(基金之配息來源可能為本金)	ACDAADU	美元	平衡型	是	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
32	聯博-美國成長基金 AP(總報酬月配)級別美元(基金之配息來源可能為本金)	ABAGTAP	美元	股票型	是	RR4	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
33	聯博-美國成長基金 AP(總報酬月配)澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	ABMGRHA	澳幣	股票型	是	RR4	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
34	聯博-國際科技基金 A 級別美元	ALLINTA	美元	股票型	無	RR4	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
35	聯博-優化波動股票基金 AP(總報酬月配)級別美元(基金之配息來源可能為本金)	ABSLPAP	美元	股票型	是	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
36	聯博-優化波動股票基金 AP(總報酬月配)澳幣避險級別(基金之配息來源可能為本金)	ABSLVAP	澳幣	股票型	是	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
37	柏瑞旗艦全球成長組合基金	AIGFGGF	新臺幣	股票型	無	RR4	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取

38	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	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
39	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	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
40	柏瑞特別股息收益基金-A 類型(本基金並無保證收益及配息)	PBPSITA	新臺幣	股票型	無	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
41	柏瑞多重資產特別收益基金-A 類型(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	PBMIFDC	美元	多重資產型	無	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
42	柏瑞多重資產特別收益基金-B 類型(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)	PBMIFBC	美元	多重資產型	是	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
43	野村優質基金	INGTWEQ	新臺幣	股票型	無	RR4	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
44	野村環球基金-累積類型新臺幣計價	KHGLOBA	新臺幣	股票型	無	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
45	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)	TEMFIAI	美元	平衡型	是	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
46	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	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
47	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金--A 股	FLTEMTECI	美元	股票型	無	RR4	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
48	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 A(acc)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)	TFIAAUS	美元	平衡型	無	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取

49	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A 穩定月配股(本基金之配息來源可能為本金)	FRATAMU	美元	股票型	是	RR4	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
50	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	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
51	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	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
52	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	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
53	元大 2001 基金	CRCHRON	新臺幣	股票型	無	RR4	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
54	元大卓越基金	FGFEF	新臺幣	股票型	無	RR4	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
55	元大高科技基金	FGLHITI	新臺幣	股票型	無	RR5	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
56	元大新主流基金	FGMAINS	新臺幣	股票型	無	RR4	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
57	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	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
58	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	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
59	元大全球 ETF 穩健組合基金	POLGETF	新臺幣	平衡型	無	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
60	元大全球 ETF 成長組合基金	POLETFG	新臺幣	平衡型	無	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
61	元大台灣高股息優質龍頭基金-新台幣 B 類型配息(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)	YTWHYLB	新臺幣	股票型	是	RR4	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取

62	元大台灣加權股價指數基金	POLTWSI	新臺幣	國內投資指數型	無	RR4	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
63	元大全球不動產證券化基金--A股(基金之配息來源可能為本金)	POGREIA	新臺幣	不動產證券化型	無	RR4	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
64	施羅德環球基金系列 - 環球多元收益(美元)A-累積(基金之配息來源可能為本金)	SCHGTRA	美元	平衡型	無	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
65	施羅德環球基金系列 - 環球多元收益(美元)A-月配固定(基金之配息來源可能為本金)	SCHGAUI	美元	平衡型	是	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
66	施羅德環球基金系列 - 環球收息債券(美元)A-月配固定(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)	SCGCAIU	美元	債券型	是	RR2	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
67	施羅德環球基金系列 - 環球收息債券(美元)A-累積(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)	SCGCAAU	美元	債券型	無	RR2	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
68	瀚亞多重收益優化組合基金 B 類型-美元(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	ESIOIBU	美元	組合型	是	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
69	瀚亞多重收益優化組合基金 B 類型-新臺幣(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	ESIOIBT	新臺幣	組合型	是	RR3	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
70	瀚亞美國高科技基金 A 類型-新臺幣	PRUUSHT	新臺幣	股票型	無	RR4	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
71	瀚亞投資 - 優質公司債基金 Admc1(美元穩定月配)(本基金配息來源可能為本金)	ESUADMC	美元	債券型	是	RR2	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取
72	瀚亞投資 - 全球科技股票基金 Admc3(美元穩定月配)(本基金配息來源可能為本金)	EGADMC3	美元	股票型	是	RR4	由投資標的所屬公司收取，元大人壽未另外收取

73	瀚亞投資-全球價值股票基金 Admc1(美元穩定月配)(本基金配息來源可能為本金)	ESWADMC	美元	股票型	是	RR3	由投資標的所屬公司收取·元大人壽未另外收取
74	瀚亞印度基金 B 類型-新臺幣(本基金配息來源可能為本金)	ESIFTWD	新臺幣	股票型	是	RR5	由投資標的所屬公司收取·元大人壽未另外收取
75	摩根投資基金-多重收益基金-JPM 多重收益(美元對沖)-A 股(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	JPGIAHA	美元	平衡型	無	RR3	由投資標的所屬公司收取·元大人壽未另外收取
76	摩根投資基金-多重收益基金-JPM 多重收益(美元對沖)-A 股(利率入息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	JPMGAUI	美元	平衡型	是	RR3	由投資標的所屬公司收取·元大人壽未另外收取
77	摩根投資基金-多重收益基金-JPM 多重收益(美元對沖)-A 股(穩定月配)(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)	JPMGIAD	美元	平衡型	是	RR3	由投資標的所屬公司收取·元大人壽未另外收取
78	摩根基金-美國科技基金-JPM 美國科技(美元)-A 股(累計)	JPUTAAU	美元	股票型	無	RR4	由投資標的所屬公司收取·元大人壽未另外收取
79	摩根基金-美國基金-JPM 美國(美元)-A 股(累計)	JPAEAAU	美元	股票型	無	RR4	由投資標的所屬公司收取·元大人壽未另外收取
80	摩根基金-美國企業成長基金-JPM 美國企業成長(美元)-A 股(累計)	JPUGAAU	美元	股票型	無	RR4	由投資標的所屬公司收取·元大人壽未另外收取

## ■ 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	55,909.14百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR3
收益分配	月配	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	<p>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。</p> <p>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>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。</p> <p>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。</p> <p>5. 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： <a href="http://tw.allianzgi.com">http://tw.allianzgi.com</a>				
管理機構	名稱：Allianz Global Investors GmbH 地址：Bockenheimer Landstrasse 42 – 44 DE-60323 Frankfurt/Main 網址： <a href="http://lu.allianzgi.com">http://lu.allianzgi.com</a>				
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：Allianz Global Investors U.S.(AllianzGI) 之投資組合經理、董事總經理、首席投資長、美國收益與成長策略團隊共同負責人 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：Allianz Global Investors U.S. (AllianzGI) 之投資組合經理、董事總經理、收益與成長策略的首席投資組合經理及Priority One Financial/Liberty Foundation 擔任財務顧問

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：Allianz Global Investors U.S. (AllianzGI) 之分析師、副總裁、收益與成長策略團隊的研究工作、Relational Investors 擔任金融產業首席分析師及Sunstone Hotel Investors擔任財務分析師

姓名：David Oberto

學歷：美國東北大學D'Amore-McKim 商學院金融碩士

經歷：Allianz Global Investors U.S. (AllianzGI) 之投資組合經理、董事、收益與成長策略團隊的投資組合管理、研究與交易及Bain Capital之投資組合管理員、信用違約交換帳戶經理、交易結算員

姓名：K. Mathew Axline

學歷：美國印第安納大學凱利商學院MBA碩士學位

經歷：Macquarie Investment Management之全球小型股團隊的投資組合經理人、Allianz Global Investors U.S. 擔任投資組合經理人，負責管理全球小型股、全球中型股、美國小型股及美國微型股投資組合、Pescadero Ventures, LLC 擔任投資協理、Icarian, Inc.擔任業務發展經理及Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith擔任財富管理顧問

#### 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
9.1	26.84	40.48	7.8	6.77	8.14

\*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：2025/11/30

<b>2 安聯收益成長基金-AMg7月收總收益類股(美元)</b> <b>(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)</b>					
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	55,909.14百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR3
收益分配	月配	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	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>5. 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： <a href="http://tw.allianzgi.com">http://tw.allianzgi.com</a>				
管理機構	名稱：Allianz Global Investors GmbH 地址：Bockenheimer Landstrasse 42 – 44 DE-60323 Frankfurt/Main 網址： <a href="http://lu.allianzgi.com">http://lu.allianzgi.com</a>				
保管銀行	State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch				
<b>經理人簡介</b>					
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：Allianz Global Investors U.S.(AllianzGI) 之投資組合經理、董事總經理、首席投資長、美國收益與成長策略團隊共同負責人 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：Allianz Global Investors U.S.(AllianzGI) 之投資組合經理、董事總經理、收益與成長策略的首席投資組合經理及Priority					

One Financial/Liberty Foundation 擔任財務顧問

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：Allianz Global Investors U.S. (AllianzGI) 之分析師、副總裁、收益與成長策略團隊的研究工作、Relational Investors 擔任金融產業首席分析師及Sunstone Hotel Investors擔任財務分析師

姓名：David Oberto

學歷：美國東北大學D'Amore-McKim 商學院金融碩士

經歷：Allianz Global Investors U.S. (AllianzGI) 之投資組合經理、董事、收益與成長策略團隊的投資組合管理、研究與交易及Bain Capital之投資組合管理員、信用違約交換帳戶經理、交易結算員

姓名：K. Mathew Axline

學歷：美國印第安納大學凱利商學院MBA碩士學位

經歷：Macquarie Investment Management之全球小型股團隊的投資組合經理人、Allianz Global Investors U.S. 擔任投資組合經理人，負責管理全球小型股、全球中型股、美國小型股及美國微型股投資組合、Pescadero Ventures, LLC 擔任投資協理、Icarian, Inc. 擔任業務發展經理及Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith 擔任財富管理顧問

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
9.1	26.68	39.74	7.8	6.75	8.12

\*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：2025/11/30

<b>3 安聯全球收益成長基金-AMf2固定月配類股(美元)</b> <b>(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)</b>					
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	690.33百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR3
收益分配	月配	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：Allianz Global Investors U.S.(AllianzGI) 之投資組合經理、董事總經理、首席投資長、美國收益與成長策略團隊共同負責人

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：Allianz Global Investors U.S.(AllianzGI) 之投資組合經理、董事總經理、收益與成長策略的首席投資組合經理及Priority One Financial/Liberty Foundation 擔任財務顧問

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：Allianz Global Investors U.S. (AllianzGI) 之分析師、副總裁、收益與成長策略團隊的研究工作、Relational Investors 擔任金融產業首席分析師及Sunstone Hotel Investors擔任財務分析師

姓名：David Oberto

學歷：美國東北大學D'Amore-McKim 商學院金融碩士

經歷：Allianz Global Investors U.S.(AllianzGI) 之投資組合經理、董事、收益與成長策略團隊的投資組合管理、研究與交易及Bain Capital之投資組合管理員、信用違約交換帳戶經理、交易結算員

姓名：K. Mathew Axline

學歷：美國印第安納大學凱利商學院MBA碩士學位

經歷：Macquarie Investment Management之全球小型股團隊的投資組合經理人、Allianz Global Investors U.S. 擔任投資組合經理人，負責管理全球小型股、全球中型股、美國小型股及美國微型股投資組合、Pescadero Ventures, LLC 擔任投資協理、Icarian, Inc.擔任業務發展經理及Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith擔任財富管理顧問

#### 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
11.15	26.61	38.39	6.37	5.68	7.57

\*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：2025/11/30

<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: center;"> <span style="font-size: 24pt; font-weight: bold;">4</span> <div style="text-align: center;"> <b>安聯收益成長基金-AT累積類股(美元)</b>  <b>(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)</b> </div> </div>					
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	55,909.14百萬美元 (2025/11/30)	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	<p>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。</p> <p>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>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。</p> <p>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。</p> <p>5. 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				
<b>經理人簡介</b>					
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：Allianz Global Investors U.S.(AllianzGI) 之投資組合經理、董事總經理、首席投資長、美國收益與成長策略團隊共同負責人 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：Allianz Global Investors U.S.(AllianzGI) 之投資組合經理、董事總經理、收益與成長策略的首席投資組合經理及Priority One Financial/Liberty Foundation 擔任財務顧問 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：Allianz Global Investors U.S. (AllianzGI) 之分析師、副總裁、收益與成長策略團隊的研究工作、Relational Investors 擔任金融產業首席分析師及Sunstone Hotel Investors擔任財務分析師

姓名：David Oberto

學歷：美國東北大學D'Amore-McKim 商學院金融碩士

經歷：Allianz Global Investors U.S. (AllianzGI) 之投資組合經理、董事、收益與成長策略團隊的投資組合管理、研究與交易及Bain Capital之投資組合管理員、信用違約交換帳戶經理、交易結算員

姓名：K. Mathew Axline

學歷：美國印第安納大學凱利商學院MBA碩士學位

經歷：Macquarie Investment Management之全球小型股團隊的投資組合經理人、Allianz Global Investors U.S. 擔任投資組合經理人，負責管理全球小型股、全球中型股、美國小型股及美國微型股投資組合、Pescadero Ventures, LLC 擔任投資協理、Icarian, Inc.擔任業務發展經理及Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith擔任財富管理顧問

#### 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
9.1	26.68	39.65	7.8	6.75	8.12

\*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：2025/11/30

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	64,704.6百萬新臺幣 (2025/11/30)	風險收益等級	RR3
收益分配	月配	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： <a href="http://tw.allianzgi.com">http://tw.allianzgi.com</a>				
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： <a href="http://tw.allianzgi.com">http://tw.allianzgi.com</a>				
保管銀行	玉山商業銀行				
經理人簡介					

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

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
4.64	17.9	21.85	6.69	6.2	7.89

\*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：2025/11/30

## 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	11,972.66百萬新臺幣 (2025/11/30)	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： <a href="http://tw.allianzgi.com">http://tw.allianzgi.com</a>				
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： <a href="http://tw.allianzgi.com">http://tw.allianzgi.com</a>				
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
10.69	39.62	54.05	10.19	8.7	9.45
*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：2025/11/30

## 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	40,974.75百萬新臺幣 (2025/11/30)	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 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 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(%)		

## 元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

1年	2年	3年	1年	2年	3年
55.48	97.63	184.19	29.89	24.07	22.95
<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 <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a>。</p> <p>統計日期：2025/11/30</p>					

## 8

### 安聯AI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	2016/04/05	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	203.94百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR3
收益分配	月配	經理費	單一行政管理費1.8%	保管費	單一行政管理費1.8%
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相關費用				
投資目標與策略	透過投資於全球股票與債券市場，並以其業務將因人工智慧的演進而受惠的公司，或其業務目前與人工智慧的演進有關的公司為主，以獲取長期收益及資本增值				
風險類別	<p>1. 本基金(相較於其他基金類型) 含有中國投資風險、違約證券/財務困難債券風險、非投資等級投資風險及產業型及主題式基金風險。</p> <p>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>3. 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。本基金投資涉及投資新興市場部份，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。</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. 本基金可能採取限制贖回之措施。若遇本基金單位之贖回遭暫停或延後，投資人便無法贖回其基金單位，而可能被迫持續持有本基金超過原預定投資期間，並繼續承受基金之相關風險。有關本基金暫停計算淨值及暫停交易之情況，請詳閱基金公開說明書第XI.2 節「暫停計算資產淨值及暫停交易」。</p> <p>7. 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： <a href="http://tw.allianzgi.com">http://tw.allianzgi.com</a>				
管理機構	名稱：Allianz Global Investors GmbH 地址：Bockenheimer Landstrasse 42 – 44 DE-60323 Frankfurt/Main 網址： <a href="http://lu.allianzgi.com">http://lu.allianzgi.com</a>				
保管銀行	State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch				
經理人簡介					

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

姓名：James Chen

學歷：南加州大學金融和會計專業工商管理碩士以及投資專業理學碩士

經歷：Primarius Capital之資深分析師、Engemann Asset Management之科技分析師及中大型股成長導向之投資組合經理

姓名：Stephen Jue

學歷：芝加哥大學布斯商學院工商管理碩士

經歷：Rainier Investment Management、RBC Capital Markets

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
14.94	46.24	76.67	15.29	12.34	13.37

\*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：2025/11/30

9

## 安聯全球收益成長基金-AMg穩定月收總收益類股(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	2020/10/15	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	869.25百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR3
收益分配	月配	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、稅賦與監管環境以及會計、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： <a href="http://tw.allianzgi.com">http://tw.allianzgi.com</a>				
管理機構	名稱：Allianz Global Investors GmbH 地址：Bockenheimer Landstrasse 42 – 44 DE-60323 Frankfurt/Main 網址： <a href="http://lu.allianzgi.com">http://lu.allianzgi.com</a>				
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：Allianz Global Investors U.S.(AllianzGI) 之投資組合經理、董事總經理、首席投資長、美國收益與成長策略團隊共同負責人					

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：Allianz Global Investors U.S.(AllianzGI)之投資組合經理、董事總經理、收益與成長策略的首席投資組合經理及Priority One Financial/Liberty Foundation 擔任財務顧問

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：Allianz Global Investors U.S. (AllianzGI) 之分析師、副總裁、收益與成長策略團隊的研究工作、Relational Investors 擔任金融產業首席分析師及Sunstone Hotel Investors擔任財務分析師

姓名：David Oberto

學歷：美國東北大學D'Amore-McKim 商學院金融碩士

經歷：Allianz Global Investors U.S.(AllianzGI) 之投資組合經理、董事、收益與成長策略團隊的投資組合管理、研究與交易及Bain Capital之投資組合管理員、信用違約交換帳戶經理、交易結算員

姓名：K. Mathew Axline

學歷：美國印第安納大學凱利商學院MBA碩士學位

經歷：Macquarie Investment Management之全球小型股團隊的投資組合經理人、Allianz Global Investors U.S. 擔任投資組合經理人，負責管理全球小型股、全球中型股、美國小型股及美國微型股投資組合、Pescadero Ventures, LLC 擔任投資協理、Icarian, Inc.擔任業務發展經理及Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith擔任財富管理顧問

#### 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
11.14	26.61	38.4	6.37	5.68	7.54

\*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：2025/11/30

10

### 安聯收益成長基金-AM穩定月收類股(澳幣避險)(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	2012/10/15	計價幣別	澳幣
核准發行總面額	無上限	資產規模	55,909.14百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR3
收益分配	月配	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	<p>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。</p> <p>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>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。</p> <p>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。</p> <p>5. 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)	<p>名稱：安聯證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：台北市中山區中山北路二段42號8樓</p> <p>網址：http://tw.allianzgi.com</p>				
管理機構	<p>名稱：Allianz Global Investors GmbH</p> <p>地址：Bockenheimer Landstrasse 42 – 44 DE-60323 Frankfurt/Main</p> <p>網址：http://lu.allianzgi.com</p>				
保管銀行	State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch				
<b>經理人簡介</b>					
<p>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：Allianz Global Investors U.S.(AllianzGI) 之投資組合經理、董事總經理、首席投資長、美國收益與成長策略團隊共同負責人</p> <p>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：Allianz Global Investors U.S.(AllianzGI) 之投資組合經理、董事總經理、收益與成長策略的首席投資組合經理及Priority One Financial/Liberty Foundation 擔任財務顧問</p> <p>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：Allianz Global Investors U.S. (AllianzGI) 之分析師、副總裁、收益與成長策略團隊的研究工作、Relational Investors</p>					

擔任金融產業首席分析師及Sunstone Hotel Investors擔任財務分析師

姓名：David Oberto

學歷：美國東北大學D'Amore-McKim 商學院金融碩士

經歷：Allianz Global Investors U.S. (AllianzGI) 之投資組合經理、董事、收益與成長策略團隊的投資組合管理、研究與交易及Bain Capital之投資組合管理員、信用違約交換帳戶經理、交易結算員

姓名：K. Mathew Axline

學歷：美國印第安納大學凱利商學院MBA碩士學位

經歷：Macquarie Investment Management之全球小型股團隊的投資組合經理人、Allianz Global Investors U.S. 擔任投資組合經理人，負責管理全球小型股、全球中型股、美國小型股及美國微型股投資組合、Pescadero Ventures, LLC 擔任投資協理、Icarian, Inc.擔任業務發展經理及Merrill Lynch, Pierce, Fenner & Smith擔任財富管理顧問

#### 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
8.05	24.02	34.18	7.84	6.76	8.1

\*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：2025/11/30

## 11

## 安聯台灣科技基金

投資標的種類	股票型	成立日期	2001/04/03	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	無上限	資產規模	82,109.92百萬新臺幣 (2025/11/30)	風險收益等級	RR5
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	經理公司以「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。主要投資目標著重於台灣科技產業之成長前景，以期為投資人追求長期穩定資本增值之投資契機，且投資重要科技事業之上市或上櫃公司股票之總額不得低於基金淨資產價值之百分之六十。				
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、投資高科技產業之風險</p> <p>本基金投資標的為高科技產業，其可能因供需產生明顯之循環，致使企業股價及成交值亦經常隨著公司獲利盈虧而有大幅波動。其他若特定產業因其專利、商標等智慧財產權之取得、終止，或各產品輸入國之關稅法規變動，均可能導致使其股價隨著公司獲利盈虧有巨幅變動而導致基金淨值或有大幅下跌之可能。</p> <p>本基金以台灣上市櫃之科技產業類股為主要投資範疇，故波動風險相對較高；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： <a href="http://tw.allianzgi.com">http://tw.allianzgi.com</a>				
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： <a href="http://tw.allianzgi.com">http://tw.allianzgi.com</a>				
保管銀行	華南商業銀行				
經理人簡介					
姓名：周敬烈 學歷：交通大學經營管理研究所 經歷：元大投信基金經理人/研究員、資策會產業研究員/分析師、凱基證券海外投資管理部					
投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		

## 元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

1年	2年	3年	1年	2年	3年
63.15	109.29	221.36	29.41	24.2	23.75
<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 <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a>。</p> <p>統計日期：2025/11/30</p>					

12

## 安聯台灣智慧基金

投資標的種類	股票型	成立日期	2008/04/24	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	無上限	資產規模	34,059.76百萬新臺幣 (2025/11/30)	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	鎖定全球經濟發展下、財富M型化、產業競爭白熱化及地球環境資源平衡的未來經濟發展趨勢，發掘台灣產業中具精緻生活趨勢、藍海創新趨勢、大國崛起趨勢、台灣品牌趨勢及天然資源與環保趨勢等五大主要投資主題相關之投資契機				
風險類別	<p>一、投資地區政治、社會或經濟變動之風險 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、特定投資策略之風險 本基金主要依據五大趨勢相關產業及個股進行投資，若總體經濟或政治發生結構性的變動，使得其中趨勢改變不如預期，或消費能力或傾向與原先判斷不同，可能會使得原先選股策略與實際市場的變動出現落差，對基金淨值造成不利的影響。</p> <p>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： <a href="http://tw.allianzgi.com">http://tw.allianzgi.com</a>				
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： <a href="http://tw.allianzgi.com">http://tw.allianzgi.com</a>				
保管銀行	臺灣銀行				
經理人簡介					
姓名：陳思銘 學歷：田納西州立大學企管碩士 經歷：日盛投信基金經理人、第一金投信基金經理人、聯博投信研究員、元大證券研究員					
投資績效與風險係數					

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 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
50.32	93.78	183.57	32.2	25.84	24.09

\*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：2025/11/30

13

### 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	11,714.56百萬美元 (2025/11/30)	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	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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」。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱：貝萊德證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：臺北市信義區松仁路 100 號 28 樓</p> <p>網址：<a href="https://www.blackrock.com/tw">https://www.blackrock.com/tw</a></p>				
管理機構	<p>名稱：貝萊德（盧森堡）公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)</p> <p>地址：35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg</p> <p>網址：<a href="https://www.blackrock.com/lu">https://www.blackrock.com/lu</a></p>				
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
9.61	34.86	47.71	6.78	6.77	8.19

\*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：2025/11/30

14

## 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	14,748.40百萬美元 (2025/11/30)	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	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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」。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱：貝萊德證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：臺北市信義區松仁路 100 號 28 樓</p> <p>網址：<a href="https://www.blackrock.com/tw">https://www.blackrock.com/tw</a></p>				
管理機構	<p>名稱：貝萊德（盧森堡）公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)</p> <p>地址：35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg</p> <p>網址：<a href="https://www.blackrock.com/lu">https://www.blackrock.com/lu</a></p>				
保管銀行	The Bank of New York Mellon SA / NV, Luxembourg Branch				
經理人簡介					
<p>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。</p> <p>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。</p>					
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 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

19.74	64.95	122.29	25.55	20.60	21.51
<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 <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a>。</p> <p>統計日期：2025/11/30</p>					

15

## 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	1,640.73百萬美元 (2025/11/30)	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	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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」。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱：貝萊德證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：臺北市信義區松仁路 100 號 28 樓</p> <p>網址：<a href="https://www.blackrock.com/tw">https://www.blackrock.com/tw</a></p>				
管理機構	<p>名稱：貝萊德 ( 盧森堡 ) 公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)</p> <p>地址：35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg</p> <p>網址：<a href="https://www.blackrock.com/lu">https://www.blackrock.com/lu</a></p>				
保管銀行	The Bank of New York Mellon SA / NV, Luxembourg Branch				
<b>經理人簡介</b>					
<p>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。</p> <p>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。</p>					
<b>投資績效與風險係數</b>					

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 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
1.64	9.83	9.96	16.71	14.34	15.02

\*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：2025/11/30

16

## 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	9,835.70百萬美元 (2025/11/30)	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	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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」。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱：貝萊德證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：臺北市信義區松仁路 100 號 28 樓</p> <p>網址：<a href="https://www.blackrock.com/tw">https://www.blackrock.com/tw</a></p>				
管理機構	<p>名稱：貝萊德（盧森堡）公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)</p> <p>地址：35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg</p> <p>網址：<a href="https://www.blackrock.com/lu">https://www.blackrock.com/lu</a></p>				
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(%)		

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

1年	2年	3年	1年	2年	3年
118.18	172.35	195.32	34.13	31.23	30.89
<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 <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a>。</p> <p>統計日期：2025/11/30</p>					

17

## 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	5,615.01百萬美元 (2025/11/30)	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	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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」。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱:貝萊德證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址:臺北市信義區松仁路 100 號 28 樓</p> <p>網址: <a href="https://www.blackrock.com/tw">https://www.blackrock.com/tw</a></p>				
管理機構	<p>名稱:貝萊德(盧森堡)公司(BlackRock(Luxembourg)S.A.)</p> <p>地址:35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg</p> <p>網址: <a href="https://www.blackrock.com/lu">https://www.blackrock.com/lu</a></p>				
保管銀行	The Bank of New York Mellon SA / NV, Luxembourg Branch				
<b>經理人簡介</b>					
<p>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。</p> <p>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。</p>					
<b>投資績效與風險係數</b>					

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 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
41.79	50.71	38.05	21.01	20.82	21.82

\*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：2025/11/30

18

## 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	17,249.37百萬美元 (2025/11/30)	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	<p>一、本基金為混合型基金，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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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」。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱：貝萊德證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：臺北市信義區松仁路 100 號 28 樓</p> <p>網址：<a href="https://www.blackrock.com/tw">https://www.blackrock.com/tw</a></p>				
管理機構	<p>名稱：貝萊德（盧森堡）公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)</p> <p>地址：35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg</p> <p>網址：<a href="https://www.blackrock.com/lu">https://www.blackrock.com/lu</a></p>				
保管銀行	The Bank of New York Mellon SA / NV, Luxembourg Branch				
<b>經理人簡介</b>					
<p>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。</p> <p>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。</p>					
<b>投資績效與風險係數</b>					

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 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
13.22	31.73	39.40	8.37	7.69	8.88

\*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：2025/11/30

19

## 貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A2 美元 (本基金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	11,714.56百萬美元 (2025/11/30)	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	<p>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。</p>				
風險類別	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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」。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>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：<a href="https://www.blackrock.com/tw">https://www.blackrock.com/tw</a></p>				
管理機構	<p>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：<a href="https://www.blackrock.com/lu">https://www.blackrock.com/lu</a></p>				
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
9.71	34.93	47.81	6.75	6.76	8.21

\*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：2025/11/30

20

## 貝萊德環球資產配置基金 A10 美元(總報酬穩定配息) (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	1997/01/03	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	17,249.37百萬美元 (2025/11/30)	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	<p>一、本基金為混合型基金，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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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」。</p>				
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： <a href="https://www.blackrock.com/tw">https://www.blackrock.com/tw</a>				
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： <a href="https://www.blackrock.com/lu">https://www.blackrock.com/lu</a>				
保管銀行	The Bank of New York Mellon SA / NV, Luxembourg Branch				
<b>經理人簡介</b>					
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					

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

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(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
13.26	31.75	-	8.36	7.70	-

\*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：2025/11/30

21

## 貝萊德世界科技基金 A10 美元(總報酬穩定配息) (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	1995/03/03	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	14,748.40百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR4
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	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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」。</p>				
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： <a href="https://www.blackrock.com/tw">https://www.blackrock.com/tw</a>				
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： <a href="https://www.blackrock.com/lu">https://www.blackrock.com/lu</a>				
保管銀行	The Bank of New York Mellon SA / NV, Luxembourg Branch				
<b>經理人簡介</b>					
<p>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。</p> <p>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。</p>					
<b>投資績效與風險係數</b>					
投資績效(%)			年化標準差(%)		

## 元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

1年	2年	3年	1年	2年	3年
19.73	64.84	122.12	25.58	20.62	21.51

\*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：2025/11/30

22

## 貝萊德環球資產配置基金A11美元(強化穩定配息)(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	2025/10/15	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	17,249.37百萬美元 (2025/11/30)	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	<p>一、本基金為混合型基金，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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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」。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱：貝萊德證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：臺北市信義區松仁路 100 號 28 樓</p> <p>網址：<a href="https://www.blackrock.com/tw">https://www.blackrock.com/tw</a></p>				
管理機構	<p>名稱：貝萊德 (盧森堡) 公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)</p> <p>地址：35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg</p> <p>網址：<a href="https://www.blackrock.com/lu">https://www.blackrock.com/lu</a></p>				
保管銀行	The Bank of New York Mellon SA / NV, Luxembourg Branch				
<b>經理人簡介</b>					
<p>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。</p> <p>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。</p>					
<b>投資績效與風險係數</b>					

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 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
-	-	-	-	-	-

\*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：2025/11/30

23

## 貝萊德環球資產配置基金Hedged A10澳幣(總報酬穩定配息)(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	2023/07/19	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	17,249.37百萬美元 (2025/11/30)	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	<p>一、本基金為混合型基金，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驗信用評等影響。另針對本基金之特殊風險考慮因素，請參考公開說明書。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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」。</p>				
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： <a href="https://www.blackrock.com/tw">https://www.blackrock.com/tw</a>				
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： <a href="https://www.blackrock.com/lu">https://www.blackrock.com/lu</a>				
保管銀行	The Bank of New York Mellon SA / NV, Luxembourg Branch				
<b>經理人簡介</b>					
<p>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。</p> <p>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。</p>					
<b>投資績效與風險係數</b>					

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 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
11.85	28.08	-	8.31	7.63	-

\*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：2025/11/30

24

## 貝萊德世界黃金基金A10美元(總報酬穩定配息)(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	2022/10/19	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	9,835.70百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR5
收益分配	月配	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	配息前未先扣除行政管理費用				
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	<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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」。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱：貝萊德證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：臺北市信義區松仁路 100 號 28 樓</p> <p>網址：<a href="https://www.blackrock.com/tw">https://www.blackrock.com/tw</a></p>				
管理機構	<p>名稱：貝萊德（盧森堡）公司 (BlackRock (Luxembourg) S.A.)</p> <p>地址：35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg</p> <p>網址：<a href="https://www.blackrock.com/lu">https://www.blackrock.com/lu</a></p>				
保管銀行	The Bank of New York Mellon SA / NV, Luxembourg Branch				
<b>經理人簡介</b>					
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。					
<b>投資績效與風險係數</b>					
投資績效(%)			年化標準差(%)		

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

1年	2年	3年	1年	2年	3年
118.11	172.42	195.07	34.11	31.22	30.91
<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 <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a>。</p> <p>統計日期：2025/11/30</p>					

25

## 貝萊德多元收益成長基金A11美元(強化穩定配息)(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	2025/02/26	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	2,900.92百萬美元 (2025/11/30)	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/混合				
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>本基金投資於全球所有被允許的投資，包括股票、股票相關證券、可轉讓固定收益證券、集體投資計畫、現金、存款及貨幣市場工具。靈活管理貨幣風險。本基金將採用多元投資策略，遵循靈活的資產配置政策，以提供高水準的收益為目標。為了產生高水準的收益，本基金將在各種資產類別中尋求多元化的收益來源，特別投資於收益型資產，例如可轉讓固定收益證券，涵蓋由企業或政府發行之固定或浮動的投資等級、非投資等級或未經評級有價證券、掩護性買權及特別股。</p>				
風險類別	<p>一、本基金為平衡型基金，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。</p> <p>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。</p> <p>三、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>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。</p> <p>五、本基金最多可將其總資產之 50% 投資於資產抵押證券 (ABS) 及房貸抵押證券 (MBS)，無論該等證券是否為投資等級。此等證券可包括資產抵押商業票據、擔保抵押債務、擔保房貸債務、商業房貸抵押證券、信貸連結票據、房地產抵押投資管道、住宅抵押證券以及合成抵押債務。資產抵押證券 (ABS) 與房貸抵押證券 (MBS) 之資產標的可能包括貸款、租賃或應收帳款(例如資產抵押證券 (ABS) 之信用卡債務、汽車貸款、學生貸款，與房貸抵押證券 (MBS) 中來自於受管制與經核准金融機構之商業及住宅抵押貸款)。</p> <p>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」</p>				
基金公司 (總代理)	<p>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：<a href="https://www.blackrock.com/tw">https://www.blackrock.com/tw</a></p>				
管理機構	<p>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：<a href="https://www.blackrock.com/lu">https://www.blackrock.com/lu</a></p>				
保管銀行	The Bank of New York Mellon SA / NV, Luxembourg Branch				
經理人簡介					

多元資產策略與解決方案部門收益投資聯席主管

Justin Christofel · CFA、CAIA · 董事總經理 · 現任 BlackRock 多元資產策略與解決方案團隊的收益投資聯席主管。他擔任多項收益策略的投資組合經理，包括多元資產收益基金、動態高收益基金、管理型收益基金，以及多元資產收益模型投資組合。Justin 自 2007 年起加入公司，在推出收益策略之前，曾為機構投資人管理客製化資產配置投資組合。Justin 以優異成績取得耶魯大學經濟學與數學學士學位。

多元資產策略與解決方案部門收益投資聯席主管

Alex Shingler · CFA · 董事總經理 · 現任 BlackRock 多元資產策略與解決方案團隊的收益投資聯席主管。他擔任多項收益策略的投資組合經理，包括多元資產收益基金、動態高收益基金、管理型收益基金，以及多元資產收益模型投資組合。Alex 自 2009 年起加入公司，最初擔任投資組合經理及研究分析師，專注於 BlackRock 歐洲及美國信貸業務。Alex 的職業生涯涵蓋股票與固定收益市場投資，在加入倫敦 BlackRock 之前，Alex 專注於特殊情況股票投資。Alex 具有普林斯頓大學哲學學士學位。

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
-	-	-	-	-	-

\*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：2025/11/30

26

### 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	1995/07/05	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	4,357.51百萬美元 (2025/11/30)	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： 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： 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36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)	<p>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：<a href="https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html">https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html</a></p>				
管理機構	<p>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：<a href="https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html">https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html</a></p>				
保管機構	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.				
經理人簡介					
Jane Bleeg：聯博集團全球醫療保健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					

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 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
3.06	13.00	14.44	15.01	13.79	12.78

\*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：2025/11/30

27

## 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	無上限	資產規模	8,888.21 百萬美元 (2025/11/30)	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36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)	<p>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：<a href="https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html">https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html</a></p>				
管理機構	<p>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：<a href="https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html">https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html</a></p>				
保管機構	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.				
經理人簡介					
<p>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</p>					

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

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
12.27	47.81	76.08	15.07	14.22	15.07

\*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：2025/11/30

28

## 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	1998/10/26	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	24,617.90百萬美元 (2025/11/30)	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-31 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)	<p>名稱：聯博證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：台北市信義路五段7號81樓及81樓之1</p> <p>網址：<a href="https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html">https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html</a></p>				
管理機構	<p>名稱：聯博（盧森堡）公司(AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.)</p> <p>地址：2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg</p> <p>網址：<a href="https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html">https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html</a></p>				
保管機構	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.				
經理人簡介					
<p>Scott DiMaggio：聯博集團固定收益主管</p> <p>Gershon Distenfeld：聯博集團資深副總裁及收益策略總監</p> <p>Fahd Malik：聯博集團收益策略投資組合經理</p> <p>Matthew S. Sheridan：聯博集團美國多元固定收益投資總監</p> <p>Will Smith：聯博集團美國非投資等級債券投資總監</p>					

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

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
6.34	15.01	19.62	2.94	4.83	5.69

\*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：2025/11/30

29

### 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	無上限	資產規模	2,857.71百萬美元 (2025/11/30)	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/MBSs）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)	<p>名稱：聯博證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：台北市信義路五段7號81樓及81樓之1</p> <p>網址：<a href="https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html">https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html</a></p>				
管理機構	<p>名稱：聯博（盧森堡）公司(AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.)</p> <p>地址：2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg</p> <p>網址：<a href="https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html">https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html</a></p>				
保管機構	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.				
經理人簡介					

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

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：多元資產團隊投資組合經理

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
10.93	28.49	37.38	5.39	5.75	7.00

\*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：2025/11/30

30

### 聯博-美國收益基金AA(穩定月配)級別美元(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	債券型	成立日期	2014/01/09	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	24,617.90百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR3
收益分配	月配	經理費	1.10%	保管費	0.005%-0.50%
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相關費用				
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-31 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)	<p>名稱：聯博證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：台北市信義路五段7號81樓及81樓之1</p> <p>網址：<a href="https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html">https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html</a></p>				
管理機構	<p>名稱：聯博（盧森堡）公司(AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.)</p> <p>地址：2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg</p> <p>網址：<a href="https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html">https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html</a></p>				
保管機構	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.				
經理人簡介					
<p>Scott DiMaggio：聯博集團固定收益主管</p> <p>Gershon Distenfeld：聯博集團資深副總裁及收益策略總監</p> <p>Fahd Malik：聯博集團收益策略投資組合經理</p> <p>Matthew S. Sheridan：聯博集團美國多元固定收益投資總監</p>					

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
6.32	14.92	19.58	2.89	4.82	5.70

\*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：2025/11/30

31

### 聯博-全球多元收益基金AD月配級別美元 (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	2014/12/18	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	2,857.71百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR3
收益分配	月配	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	配息前未先扣除行政相關費用				
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/MBSs）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)	<p>名稱：聯博證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：台北市信義路五段7號81樓及81樓之1</p> <p>網址：<a href="https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html">https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html</a></p>				
管理機構	<p>名稱：聯博（盧森堡）公司(AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.)</p> <p>地址：2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg</p> <p>網址：<a href="https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html">https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html</a></p>				
保管機構	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.				
經理人簡介					

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

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：多元資產團隊投資組合經理

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
10.98	28.52	37.43	5.34	5.71	7.00

\*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：2025/11/30

32

### 聯博-美國成長基金AP(總報酬月配)級別美元 (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	2024/07/24	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	8,888.21百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR4
收益分配	月配	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	配息前未先扣除行政相關費用				
投資目標與策略	<p>一、投資標的： 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： 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36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)	<p>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：<a href="https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html">https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html</a></p>				
管理機構	<p>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：<a href="https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html">https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html</a></p>				
保管機構	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.				
經理人簡介					

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

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
12.23	-	-	15.08	-	-

\*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：2025/11/30

33

### 聯博-美國成長基金AP(總報酬月配)澳幣避險級別(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	2024/07/24	計價幣別	澳幣
核准發行總面額	無上限	資產規模	8,888.21百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR4
收益分配	月配	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	配息前未先扣除行政相關費用				
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36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)	<p>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：<a href="https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html">https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html</a></p>				
管理機構	<p>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：<a href="https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html">https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html</a></p>				

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

保管銀行	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
10.87	-	-	15.02	-	-
<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 <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a>。</p> <p>統計日期：2025/11/30</p>					

34

## 聯博-國際科技基金A級別美元

投資標的種類	股票型	成立日期	1995/10/02	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	2,002.20百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR4
收益分配	不配息	經理費	1.75%-2.00%	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預期自科技進步及創新獲利之公司的股權證券。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，投資經理使用基本面研究來挑選其認為可提供優越之長期資本增值特徵之證券（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>本基金將使用法規許可且與其投資政策一致之衍生性商品及增進投資效率(EPM)技術，並將使用承諾法管理。</p> <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36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)	<p>名稱：聯博證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：台北市信義路五段7號81樓及81樓之1</p> <p>網址：<a href="https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html">https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html</a></p>				
管理機構	<p>名稱：聯博（盧森堡）公司(AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.)</p> <p>地址：2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg</p> <p>網址：<a href="https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html">https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html</a></p>				
保管銀行	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.				

## 經理人簡介

Lei Qiu：主題式類股研究分析師

## 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
27.83	83.25	130.29	25.25	21.25	23.09

\*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：2025/11/30

35

### 聯博-優化波動股票基金AP(總報酬月配)級別美元(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	2024/07/24	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	7,925.23百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR3
收益分配	月配	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	配息前未先扣除行政相關費用				
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，本基金通常投資於在投資經理認為具有低波動性之已開發國家及新興市場設立、從事實質業務活動之公司的股權證券。此等公司可能為任何市值及任何產業。本基金之投資得包含可轉換證券、存託憑證及ETF。</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之量化風險/報酬模型來挑選可能為優質、低波動及評價合理之證券，並為股東提供具吸引力的回報（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>本基金將使用法規許可且與其投資政策一致之衍生性商品及增進投資效率(EPM)技術，並將使用承諾法管理。</p> <p>本基金之風險包括與一般市場條件相關之風險—可轉換證券風險、貨幣風險、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、證券借出風險、小/中型股票風險及永續性風險；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)	<p>名稱：聯博證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：台北市信義路五段7號81樓及81樓之1</p> <p>網址：<a href="https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html">https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html</a></p>				
管理機構	<p>名稱：聯博(盧森堡)公司(AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.)</p> <p>地址：2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg</p> <p>網址：<a href="https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html">https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html</a></p>				
保管銀行	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.				
經理人簡介					

Kent Hargis : 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
9.45	-	-	7.46	-	-

\*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：2025/11/30

36

## 聯博-優化波動股票基金AP(總報酬月配)澳幣避險級別(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	2024/07/24	計價幣別	澳幣
核准發行總面額	無上限	資產規模	7,925.23百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR3
收益分配	月配	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	配息前未先扣除行政相關費用				
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，本基金通常投資於在投資經理認為具有低波動性之已開發國家及新興市場設立、從事實質業務活動之公司的股權證券。此等公司可能為任何市值及任何產業。本基金之投資得包含可轉換證券、存託憑證及ETF。</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之量化風險/報酬模型來挑選可能為優質、低波動及評價合理之證券，並為股東提供具吸引力的回報（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>本基金將使用法規許可且與其投資政策一致之衍生性商品及增進投資效率(EPM)技術，並將使用承諾法管理。本基金之風險包括與一般市場條件相關之風險—可轉換證券風險、貨幣風險、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、證券借出風險、小/中型股票風險及永續性風險；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)	<p>名稱：聯博證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：台北市信義路五段7號81樓及81樓之1</p> <p>網址：<a href="https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html">https://www.abfunds.com.tw/zh-tw/home.html</a></p>				
管理機構	<p>名稱：聯博(盧森堡)公司(AllianceBernstein (Luxembourg) S.à r.l.)</p> <p>地址：2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg</p> <p>網址：<a href="https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html">https://www.alliancebernstein.com/lu/en-gb/adviser/home.html</a></p>				
保管銀行	Brown Brothers Harriman (Luxembourg) S.C.A.				

## 經理人簡介

Kent Hargis : 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
7.92	-	-	7.50	-	-

\*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：2025/11/30

37

## 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	新臺幣 伍拾億元整	資產規模	16.33億元新臺幣 (2025/11/30)	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	<p>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。</p> <p>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。</p>				
風險類別	<p>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：</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>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：<a href="http://www.pinebridge.com.tw">http://www.pinebridge.com.tw</a></p>				
管理機構	<p>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：<a href="http://www.pinebridge.com.tw">http://www.pinebridge.com.tw</a></p>				
保管銀行	華南銀行				
<b>經理人簡介</b>					
<p>姓名：邢是霽</p> <p>學歷：國立中山大學應用數學所統計組碩士</p> <p>經歷：現任柏瑞投信資產管理部協理2018.8~迄今</p> <p>現任柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人2023.3~迄今</p> <p>現任柏瑞環球多元資產基金經理人2019.5~迄今</p> <p>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</p> <p>現任柏瑞投信全權委託投資經理人2018.9~迄今</p> <p>曾任富邦投信全權委託投資經理人2015.1~2018.8</p>					

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
7.72	37.35	48.42	10.51	8.96	9.50

\*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：2025/11/30

38

### 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	新臺幣 伍拾億元整	資產規模	3.24億元新臺幣 (2025/11/30)	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	<p>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。</p> <p>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，投資於債券型基金，同時輔以風險機制，視市場情況動態調整最適的投資組合。</p>				
風險類別	<p>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：</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>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：<a href="http://www.pinebridge.com.tw">http://www.pinebridge.com.tw</a></p>				
管理機構	<p>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：<a href="http://www.pinebridge.com.tw">http://www.pinebridge.com.tw</a></p>				
保管銀行	兆豐銀行				
<b>經理人簡介</b>					
<p>姓名：詹惠羽</p> <p>學歷：北京大學光華管理學院金融碩士</p> <p>經歷：現任柏瑞投信資產管理部經理2023.7~迄今</p> <p>現任柏瑞旗艦全球債券組合基金經理人2024.5~迄今</p> <p>現任柏瑞投信全權委託投資經理人2023.8~迄今</p> <p>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</p> <p>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</p> <p>曾任招商局仁和人壽固定收益研究員2017.8~2019.2</p>					

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
2.68	10.85	12.49	5.30	4.41	4.15

\*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：2025/11/30

39

### 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	新臺幣 壹仟貳佰億元整	資產規模	541.12億元新臺幣 (2025/11/30)	風險收益 等級	RR3
收益分配	月配	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	<p>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。</p> <p>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。</p>				
風險類別	<p>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：</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱：柏瑞證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：台北市民權東路2段144號10樓</p> <p>網址：<a href="http://www.pinebridge.com.tw">http://www.pinebridge.com.tw</a></p>				
管理機構	<p>名稱：PineBridge Investments LLC</p> <p>地址：251 Little Falls Drive, Wilmington, Delaware, 19808, U.S.A.</p> <p>網址：<a href="https://www.pinebridge.com">https://www.pinebridge.com</a></p>				
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
-2.68	6.80	12.08	7.01	5.47	6.79

\*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：2025/11/30

40

### 柏瑞特別股息收益基金-A類型 (本基金並無保證收益及配息)

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	新臺幣 壹仟貳佰億元整	資產規模	541.12億元新臺幣 (2025/11/30)	風險收益 等級	RR3
收益分配	不配息	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	-				
投資目標與策略	<p>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。</p> <p>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。</p>				
風險類別	<p>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：</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱：柏瑞證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：台北市民權東路2段144號10樓</p> <p>網址：<a href="http://www.pinebridge.com.tw">http://www.pinebridge.com.tw</a></p>				
管理機構	<p>名稱：PineBridge Investments LLC</p> <p>地址：251 Little Falls Drive, Wilmington, Delaware, 19808, U.S.A.</p> <p>網址：<a href="https://www.pinebridge.com">https://www.pinebridge.com</a></p>				
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
-2.67	6.84	12.12	7.08	5.54	6.79

\*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：2025/11/30

41

### 柏瑞多重資產特別收益基金-A類型(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	多重資產型	成立日期	2018/01/31	計價幣別	美元
核准發行總面額	新臺幣 陸佰億元整	資產規模	151.06億新臺幣 (2025/11/30)	風險收益 等級	RR3
收益分配	不配息	經理費	1.7%	保管費	0.27%
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	<p>目標：本基金以收益型資產為主，包含特別股、非投資等級債券及投資等級債券等。</p> <p>策略：主要目標為透過股息、信息收入達到穩定的收益來源，在控制風險的前提下，發掘較佳長期總報酬。</p>				
風險類別	<p>本基金為跨國投資-全球/多重資產型基金，主要投資風險，包括但不限於：</p> <p>(一) 投資特別股風險(包括類股集中風險及產業景氣循環風險、提前買回風險、無法按時收取股息之風險)、債券發行人違約之信用風險、利率變動之風險、流動性風險、投資地區政治、經濟變動風險、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。</p> <p>(二) 本基金亦得投資於非投資等級債券，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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱：柏瑞證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：台北市民權東路2段144號10樓</p> <p>網址：<a href="http://www.pinebridge.com.tw">http://www.pinebridge.com.tw</a></p>				
管理機構	<p>名稱：PineBridge Investments LLC</p> <p>地址：251 Little Falls Drive, Wilmington, Delaware, 19808, U.S.A.</p> <p>網址：<a href="https://www.pinebridge.com">https://www.pinebridge.com</a></p>				
保管銀行	中國信託商業銀行				
<b>經理人簡介</b>					
<p>姓名：江仲弘</p> <p>學歷：美國德州大學達拉斯分校財務金融碩士</p> <p>經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理2019.7~迄今</p> <p>現任柏瑞多重資產特別收益基金經理人2023.4~迄今</p> <p>現任柏瑞ESG量化多重資產基金經理人2020.11~迄今</p> <p>曾任柏瑞中國平衡基金經理人2023.3~2023.6</p> <p>曾任柏瑞ESG新興市場企業策略債券基金經理人2019.7~2023.4</p> <p>曾任柏瑞中國平衡基金經理人2020.4~2020.5(代理)</p>					

曾任柏瑞2025目標到期新興市場債券基金經理人2019.10~2023.3  
 曾任柏瑞新興市場非投資等級債券基金經理人2019.7~2021.9  
 曾任柏瑞2024目標到期新興市場債券基金經理人2018.11~2019.7  
 曾任柏瑞投信資產管理部資深經理2018.10~2019.7  
 曾任德銀遠東投信投資研究部基金經理2015.8~2018.9  
 曾任聯邦投信投資研究部基金經理2013.3~2015.7  
 曾任新光人壽國外固定收益部債券投資專員2010.5~2013.3

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
4.22	12.51	18.84	2.73	3.00	4.72

\*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：2025/11/30

42

### 柏瑞多重資產特別收益基金-B類型(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	多重資產型	成立日期	2018/01/31	計價幣別	美元
核准發行總面額	新臺幣 陸佰億元整	資產規模	151.06億元新臺幣 (2025/11/30)	風險收益 等級	RR3
收益分配	月配	經理費	1.7%	保管費	0.27%
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	<p>目標：本基金以收益型資產為主，包含特別股、非投資等級債券及投資等級債券等。</p> <p>策略：主要目標為透過股息、信息收入達到穩定的收益來源，在控制風險的前提下，發掘較佳長期總報酬。</p>				
風險類別	<p>本基金為跨國投資-全球/多重資產型基金，主要投資風險，包括但不限於：</p> <p>(一) 投資特別股風險(包括類股集中風險及產業景氣循環風險、提前買回風險、無法按時收取股息之風險)、債券發行人違約之信用風險、利率變動之風險、流動性風險、投資地區政治、經濟變動風險、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。</p> <p>(二) 本基金亦得投資於非投資等級債券，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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱：柏瑞證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：台北市民權東路2段144號10樓</p> <p>網址：<a href="http://www.pinebridge.com.tw">http://www.pinebridge.com.tw</a></p>				
管理機構	<p>名稱：PineBridge Investments LLC</p> <p>地址：251 Little Falls Drive, Wilmington, Delaware, 19808, U.S.A.</p> <p>網址：<a href="https://www.pinebridge.com">https://www.pinebridge.com</a></p>				
保管銀行	中國信託商業銀行				
<b>經理人簡介</b>					
<p>姓名：江仲弘</p> <p>學歷：美國德州大學達拉斯分校財務金融碩士</p> <p>經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理2019.7~迄今</p> <p>現任柏瑞多重資產特別收益基金經理人2023.4~迄今</p> <p>現任柏瑞ESG量化多重資產基金經理人2020.11~迄今</p> <p>曾任柏瑞中國平衡基金經理人2023.3~2023.6</p> <p>曾任柏瑞ESG新興市場企業策略債券基金經理人2019.7~2023.4</p> <p>曾任柏瑞中國平衡基金經理人2020.4~2020.5(代理)</p>					

曾任柏瑞2025目標到期新興市場債券基金經理人2019.10~2023.3  
 曾任柏瑞新興市場非投資等級債券基金經理人2019.7~2021.9  
 曾任柏瑞2024目標到期新興市場債券基金經理人2018.11~2019.7  
 曾任柏瑞投信資產管理部資深經理2018.10~2019.7  
 曾任德銀遠東投信投資研究部基金經理2015.8~2018.9  
 曾任聯邦投信投資研究部基金經理2013.3~2015.7  
 曾任新光人壽國外固定收益部債券投資專員2010.5~2013.3

## 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
4.23	12.50	18.82	2.74	3.01	4.72

\*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：2025/11/30

43

## 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	383.31億新臺幣 (2025/11/30)	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	<p>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。</p> <p>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：</p> <p>(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</p>				
風險類別	<p>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)</p>				
基金公司 (總代理)	<p>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：<a href="http://www.nomurafunds.com.tw">http://www.nomurafunds.com.tw</a></p>				
管理機構	<p>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：<a href="http://www.nomurafunds.com.tw">http://www.nomurafunds.com.tw</a></p>				
保管銀行	彰化商業銀行股份有限公司				
經理人簡介					
<p>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</p>					
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
54.61	87.02	171.54	29.22	23.80	24.90

\*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：2025/11/30

## 44

## 野村環球基金-累積類型新臺幣計價

投資標的種類	股票型	成立日期	1988/11/28	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	新臺幣 100億元整	資產規模	114.14億新臺幣 (2025/11/30)	風險收益 等級	RR3
收益分配	不配息	經理費	1.50%(20億以下) 1.35%(20~40億) 1.20%(40億以上)	保管費	0.135%
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	(一)全球股市佈局：全球佈局，減少投資單一國家之風險。 (二)優質成長策略：以優質成長策略為投資主軸，挑選具成長性之優質企業，掌握中長期投資契機。 (三)控制投資風險：持股適度分散，不過度集中持股，分散風險。				
風險類別	投資本基金之主要風險：本基金為股票型基金，主要投資區域涵蓋全球之股票市場，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、與其他投資風險等除上述主要之風險外，包括但不限於如外匯管制風險及匯率變動之風險、區域政治、社會變動之風險、區域經濟之風險，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：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	台新銀行				
經理人簡介					
高君逸 學歷：英國基爾大學財務及資訊系碩士 經歷：野村投信投資管理處海外投資部經理、華南永昌投信投資管理部經理人、保德信投信投資管理部經理人 第一金投信投資處國外投資部經理人					
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
10.85	49.47	67.47	9.09	9.16	10.01
*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：2025/11/30

<b>45 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</b> <b>(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)</b>					
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	無上限	資產規模	10,121百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR3
收益分配	月配	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				
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>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。</p> <p>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%。</p>				
風險類別	<p>一、 本基金投資策略的主要風險包括：</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>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*。</p>				
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： <a href="https://www.franklin.com.tw/">https://www.franklin.com.tw/</a>				
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				
<b>經理人簡介</b>					
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
7.02	21.56	22.82	6.08	6.13	7.69

\*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：2025/11/30

46

## 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	無上限	資產規模	7,039百萬美元 (2025/11/30)	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				
配息前是否已扣除行政管理費用	-				
投資目標與策略	<p>投資目標：本基金之投資目標在於追求資本增值。</p> <p>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%。</p>				
風險類別	<p>一、 本基金投資策略的主要風險包括：</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>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*</p>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司</p> <p>地址：台北市忠孝東路四段 87 號 8 樓</p> <p>網址：<a href="https://www.franklin.com.tw/">https://www.franklin.com.tw/</a></p>				
管理機構	<p>名稱：富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司</p> <p>地址：8A, rue Albert Borschette ,L-1246 Luxembourg ,Grand Duchy of Luxembourg</p>				
保管銀行	摩根歐洲盧森堡分行				
<b>經理人簡介</b>					
<p>經理人：葛蘭·包爾</p> <p>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。</p> <p>經理人：莎拉·阿瑞吉</p> <p>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。</p>					

·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
4.44	40.54	73.09	16.16	15.14	16.76

\*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：2025/11/30

47

## 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金--A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	無上限	資產規模	12,938百萬美元 (2025/11/30)	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	全球				
配息前是否已扣除行政 管理費用	-				
投資目標與策略	<p>投資目標：本基金之投資目標在於資本增值。</p> <p>投資策略：本基金將資產至少2/3投資於上述投資標的。本基金將投資在大型，信譽卓著的美國與非美國公司以及基金經理人相信可以提供良好新興成長機會的中小型公司。本基金也可能投資於任何種類的外國或美國發行公司之股權或債權證券以及美國、歐洲或全球的存託憑證。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%。</p>				
風險類別	<p>一、 本基金投資策略的主要風險包括：</p> <p>(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。</p> <p>(二)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。</p> <p>(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。</p> <p>(四)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。</p> <p>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。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司</p> <p>地址：台北市忠孝東路四段 87 號 8 樓</p> <p>網址：<a href="https://www.franklin.com.tw/">https://www.franklin.com.tw/</a></p>				
管理機構	<p>名稱：富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司</p> <p>地址：8A, rue Albert Borschette ,L-1246 Luxembourg ,Grand Duchy of Luxembourg</p>				
保管銀行	摩根歐洲盧森堡分行				
經理人簡介					
<p>強納森·柯堤斯 (Jonathan Curtis)</p> <p>簡 介：</p> <p>·富蘭克林股票團隊資深副總裁、分析師及基金經理人，活躍於科技產業超過28年，最初擔任工程師、現在則是投資者。</p> <p>·科技及通訊產業研究團隊主管，也是富蘭克林坦伯頓科技基金的主要經理人。</p> <p>·2008年加入富蘭克林股票團隊擔任股票分析師，研究範圍涵蓋科技硬體與通訊設備產業，目前負責企業基礎架構軟體及資訊科</p>					

技硬體產業研究。

·加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，強納森曾擔任分析師四年，負責通訊設備產業研究。在進入金融服務產業之前，強納森曾在通訊設備產業擔任軟體及系統工程師。

·於柏克萊Hass商學院取得企管碩士學位，於倫斯勒理工學院(Rensselaer Polytechnic Institute)取得電機工程學士學位。

馬修·席歐帕 (Matthew Cioppa)

簡介：

·富蘭克林股票團隊副總裁、分析師及基金經理人，為科技產業研究團隊的一員，專精應用及安全軟體、IT服務、數據中心以及半導體資本設備產業研究，為富蘭克林坦伯頓科技基金經理人。

·在2015年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾在海納國際集團擔任股票研究員，負責媒體與娛樂產業。

·哥倫比亞大學企管碩士、普羅維登斯學院(Providence College)財務金融學士，擁有特許財務分析師執照(CFA)。

丹·塞爾 (Dan Searle)

簡介：

·富蘭克林股票團隊副總裁、分析師及基金經理人，專精網路、廣告及應用軟體產業研究，為富蘭克林坦伯頓科技基金經理人。

·2001年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擔任消費產業團隊股票研究員，也曾擔任富蘭克林高收益公司債券組合的交易員。

·耶魯大學經濟學學士，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
19.82	59.11	111.74	22.33	18.53	21.43

\*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：2025/11/30

48

### 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元A(acc)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	2015/01/09	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	10,121百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR3
收益分配	不配息	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				
配息前是否已扣除行政管理費用	-				
投資目標與策略	<p>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。</p> <p>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%。</p>				
風險類別	<p>一、 本基金投資策略的主要風險包括：</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p> <p>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。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司</p> <p>地址：台北市忠孝東路四段 87 號 8 樓</p> <p>網址：<a href="https://www.franklin.com.tw/">https://www.franklin.com.tw/</a></p>				
管理機構	<p>名稱：富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司</p> <p>地址：8A, rue Albert Borschette, L-1246 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg</p>				
保管銀行	<p>摩根歐洲盧森堡分行</p>				
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
7.00	21.42	22.76	5.91	6.00	7.59

\*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：2025/11/30

49

## 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元A穩定月配股(本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	2025/03/28	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	12,938百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR4
收益分配	月配	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	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	投資目標：本基金之投資目標在於資本增值。 投資策略：本基金將資產至少2/3投資於上述投資標的。本基金將投資在大型、信譽卓著的美國與非美國公司以及基金經理人相信可以提供良好新興成長機會的中小型公司。本基金也可能投資於任何種類的外國或美國發行公司之股權或債權證券以及美國、歐洲或全球的存託憑證。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	<p>一、 本基金投資策略的主要風險包括：</p> <p>(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。</p> <p>(二)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。</p> <p>(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。</p> <p>(四)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。</p> <p>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。</p>				
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					
強納森·柯堤斯 (Jonathan Curtis) 簡介： ·富蘭克林股票團隊資深副總裁、分析師及基金經理人，活躍於科技產業超過28年，最初擔任工程師、現在則是投資者。					

·科技及通訊產業研究團隊主管，也是富蘭克林坦伯頓科技基金的主要經理人。  
 ·2008年加入富蘭克林股票團隊擔任股票分析師，研究範圍涵蓋科技硬體與通訊設備產業，目前負責企業基礎架構軟體及資訊科技硬體產業研究。

·加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，強納森曾擔任分析師四年，負責通訊設備產業研究。在進入金融服務產業之前，強納森曾在通訊設備產業擔任軟體及系統工程師。

·於柏克萊Hass商學院取得企管碩士學位，於倫斯勒理工學院(Rensselaer Polytechnic Institute)取得電機工程學士學位。  
 馬修·席歐帕 (Matthew Cioppa)

簡介：

·富蘭克林股票團隊副總裁、分析師及基金經理人，為科技產業研究團隊的一員，專精應用及安全軟體、IT服務、數據中心以及半導體資本設備產業研究，為富蘭克林坦伯頓科技基金經理人。

·在2015年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾在海納國際集團擔任股票研究員，負責媒體與娛樂產業。

·哥倫比亞大學企管碩士、普羅維登斯學院(Providence College)財務金融學士，擁有特許財務分析師執照(CFA)。

丹·塞爾 (Dan Searle)

簡介：

·富蘭克林股票團隊副總裁、分析師及基金經理人，專精網路、廣告及應用軟體產業研究，為富蘭克林坦伯頓科技基金經理人。

·2001年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，擔任消費產業團隊股票研究員，也曾擔任富蘭克林高收益公司債券組合的交易員。

·耶魯大學經濟學學士，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
-	-	-	-	-	-

\*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：2025/11/30

50

## 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	256.66億新臺幣 (2025/11/30)	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	<p>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。</p> <p>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。</p>				
風險類別	<p>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*。</p> <p>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。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>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4樓、5樓及68號2樓之1 網址：<a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a></p>				
管理機構	<p>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4樓、5樓及68號2樓之1 網址：<a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a></p>				
保管銀行	彰化商業銀行				
<b>經理人簡介</b>					
<p>基金經理人：黃玉枝 學歷：國立臺灣大學 財務金融研究所 現任：元大投信台股投資部副總經理 經歷：國泰投信全權委託一處協理</p>					
<b>投資績效與風險係數</b>					

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 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
21.22	41.32	91.57	-	13.1916	-

\*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：2025/11/30

## 51

## 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	75052億新臺幣 (2025/11/30)	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)	<p>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4樓、5樓及68號2樓之1 網址：<a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a></p>				
管理機構	<p>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4樓、5樓及68號2樓之1 網址：<a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a></p>				
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
26.99	66.21	89.68	-	8.54	-

\*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：2025/11/30

52

## 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	152.58億新臺幣 (2025/11/30)	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	<p>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*。</p> <p>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。</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。</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4樓、5樓及68號2樓之1 網址： <a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a>				
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4樓、5樓及68號2樓之1 網址： <a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a>				
保管銀行	永豐商業銀行				
經理人簡介					
基金經理人：吳昕愷 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
24.10	33.88	-	-	13.2258	-

\*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：2025/11/30

53

## 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	40.45億新臺幣(2025/11/30)	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	<p>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。</p> <p>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。</p>				
風險類別	<p>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*。</p> <p>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。</p>				
基金公司(總代理)	<p>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4樓、5樓及68號2樓之1  網址：https://www.yuantafunds.com/</p>				
管理機構	<p>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4樓、5樓及68號2樓之1  網址：https://www.yuantafunds.com/</p>				
保管銀行	兆豐國際商業銀行				
經理人簡介					
<p>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</p>					
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
41.93	61.91	110.95	-	22.5369	-

\*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：2025/11/30

54

## 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	71.06億新臺幣(2025/11/30)	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	<p>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。</p> <p>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。</p>				
風險類別	<p>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*。</p> <p>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。</p>				
基金公司(總代理)	<p>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4樓、5樓及68號2樓之1  網址：https://www.yuantafunds.com/</p>				
管理機構	<p>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4樓、5樓及68號2樓之1  網址：https://www.yuantafunds.com/</p>				
保管銀行	聯邦商業銀行				
經理人簡介					
<p>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</p>					
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
51.29	71.87	116.23	-	19.6301	-

\*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：2025/11/30

55

## 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臺幣貳億元整	資產規模	66.76億新臺幣 (2025/11/30)	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	<p>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。</p> <p>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。</p>				
風險類別	<p>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*。</p> <p>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。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>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4樓、5樓及68號2樓之1  網址：<a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a></p>				
管理機構	<p>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4樓、5樓及68號2樓之1  網址：<a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a></p>				
保管銀行	臺灣中小企業銀行				
經理人簡介					
<p>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</p>					
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
52.12	62.04	109.03	-	24.6088	-

\*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：2025/11/30

56

## 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臺幣貳拾億元整	資產規模	39.04億新臺幣(2025/11/30)	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：葉信良 學歷：國立臺灣大學 商學研究所 現任：元大投信台股投資部專業資深副理 經歷：日盛投信國內投資暨研究部基金經理人、復華投信全權委託一處全權委託經理人、瀚亞投信國內投資部基金經理人					
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
44.41	64.44	128.01	-	25.0892	-

\*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：2025/11/30

57

## 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	8.17億新臺幣 (2025/11/30)	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局投資等級企業債券。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4樓、5樓及68號2樓之1 網址： <a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a>				
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4樓、5樓及68號2樓之1 網址： <a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a>				
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
0.73	10.91	12.02	-	7.2163	-

\*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：2025/11/30

58

## 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	11.18億新臺幣 (2025/11/30)	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4樓、5樓及68號2樓之1 網址： <a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a>				
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4樓、5樓及68號2樓之1 網址： <a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a>				
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
-2.54	9.97	7.65	-	11.332	-

\*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：2025/11/30

59

## 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	14.44億新臺幣 (2025/11/30)	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	<p>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*。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>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4樓、5樓及68號2樓之1 網址: <a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a></p>				
管理機構	<p>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4樓、5樓及68號2樓之1 網址: <a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a></p>				
保管銀行	永豐銀行				
經理人簡介					
<p>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:龍巖公司證券投資部襄理</p>					
投資績效與風險係數					

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 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
5.62	25.64	31.03	-	7.7618	-

\*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：2025/11/30

60

## 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	15.66億新臺幣 (2025/11/30)	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	<p>本基金投資策略主軸為「策略性資產配置」，投資哲學包括：</p> <p>(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。</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。</p>				
風險類別	<p>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*</p>				
基金公司 (總代理)	<p>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、4樓、5樓及68號2樓之1  網址：https://www.yuantafunds.com/</p>				
管理機構	<p>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4樓、5樓及68號2樓之1  網址：https://www.yuantafunds.com/</p>				
保管銀行	永豐銀行				
經理人簡介					
<p>基金經理人：周芯璋  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</p>					
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
9.29	35.84	49.43	-	8.504	-

\*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：2025/11/30

61

## 元大台灣高股息優質龍頭基金-新台幣B類型配息(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	157.09億新臺幣 (2025/11/30)	風險收益等級	RR4
收益分配	月配+年終配	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	配息前未先扣除行政相關費用				
投資目標與策略	<p>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。</p> <p>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。</p>				
風險類別	<p>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*。</p> <p>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。</p>				
基金公司(總代理)	<p>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4樓、5樓及68號2樓之1 網址：<a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a></p>				
管理機構	<p>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4樓、5樓及68號2樓之1 網址：<a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a></p>				
保管銀行	彰化銀行				
經理人簡介					
<p>基金經理人：黃玉枝 學歷：國立臺灣大學 財務金融研究所 現任：元大投信台股投資部副總經理 經歷：國泰投信全權委託一處協理</p>					
投資績效與風險係數					
投資績效(%)			年化標準差(%)		

## 元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

1年	2年	3年	1年	2年	3年
21.2	41.38	91.44	-	13.2624	-

\*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：2025/11/30

62

## 元大台灣加權股價指數基金

投資標的種類	國內投資指數型	成立日期	2004/09/17	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	首次淨發行受益權單位數最低為貳億個單位	資產規模	126.95億新臺幣 (2025/11/30)	風險收益等級	RR4
收益分配	不配息	經理費	基金淨資產≤80億： 0.7% 基金淨資產>80億： 0.6%	保管費	0.10%
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	<p>1.經理公司係採用指數化策略，以追蹤標的指數報酬表現為本基金投資組合管理之目標。經理公司考量基金操作方式之情形如下，因：</p> <p>(1)加權指數成分股眾多且不固定，或(2)市場因素或法令因素可能使基金無法依指數權值比例購買每一成分股時，或(3)成分股流動性不佳且占指數權重較小，若強行買進可能影響受益人的投資成本，或(4)基金遭逢大額申贖而需進行大金額之調整交易等因素，故本基金將以最佳化方法進行資產管理，以追蹤標的指數之績效表現。但未來在市場狀況允許下，經理公司將不排除以完全複製方式進行指數追蹤。</p> <p>2.經理公司係採用指數化策略，將本基金扣除各項必要費用後儘可能追蹤標的指數之績效表現為操作目標。為達成前述操作目標，本基金自正式追蹤指數日起，投資於標的指數成分股票及加計下列有價證券投資及證券相關商品交易之整體曝險儘可能貼近基金淨資產規模之100%。本基金投資策略將針對整體曝險部位、有價證券曝險部位、證券相關商品曝險部位之策略詳述如下：</p> <p>(1)整體曝險部位策略 本基金投資目標為追蹤標的指數之報酬，將透過同時投資有價證券及交易證券相關商品來補足基金之整體曝險部位貼近基金淨資產價值之100%。</p> <p>(2)有價證券曝險部位策略 以標的指數(即臺灣加權股價指數)成分股票及與標的指數相關之受益憑證為主要投資標的。本基金並將針對指數成分股除息公司事件，進行現金股利息值再投資與優化策略，提高現金股利息值對投資組合的貢獻度。</p> <p>(3)證券相關商品部位曝險策略 本基金除了投資有價證券外，亦將透過證券相關商品交易，使本基金的整體總曝險部位貼近基金淨資產價值之100%。本基金證券相關商品之交易標的部位，可能為衍生自臺灣加權股價指數、臺灣加權股價指數成分股票及以臺灣加權股價指數為標的指數之指數股票型基金之期貨或選擇權及其他經金管會許可之證券相關商品，此外，也將以與標的指數具相關性及流動性佳等因素綜合考量後進行其他期貨標的篩選，藉由例如持有電子期貨、金融期貨、非金電期貨、台股指數期貨等期貨、台灣50 ETF 個股期貨契約之操作，盡可能貼近臺灣加權股價指數之產業與規模曝顯比率，以求補足基金之100%曝顯並可降低追蹤績效之偏離。</p>				

<p><b>風險類別</b></p>	<p>本基金主要投資於「臺灣證券交易所發行量加權股價指數」成分股票，屬於單一國家型之臺灣股票投資。本基金為指數型基金，係以分散風險、確保基金之安全，以緊貼或跟隨標的指數表現的回報，並以最小追蹤偏離度(Tracking Difference)為目標經營，在合理風險度下，謀求中長期投資利得及投資收益。惟證券之風險無法因分散投資而完全消除，所投資地區政治經濟變動、標的指數成分股於證券交易市場流動性不足、議借交易之違約、市場風險、出借所持有之有價證券之相關風險及標的指數有授權終止或其他必需更換之情事發生時，可能對本基金追蹤、模擬或複製指數表現之操作方式有影響等因素，均可能產生潛在的風險，故基金風險報酬等級為RR4。</p>				
<p><b>基金公司 (總代理)</b></p>	<p>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4樓、5樓及68號2樓之1 網址：<a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a></p>				
<p><b>管理機構</b></p>	<p>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4樓、5樓及68號2樓之1 網址：<a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a></p>				
<p><b>保管銀行</b></p>	<p>第一商業銀行</p>				
<p><b>經理人簡介</b></p>					
<p>基金經理人：曾逸江 學歷：國立中山大學財務管理研究所 現任：元大投信指數暨量化投資事業群專業資深襄理 經歷：中國信託銀行法金洗錢防制作業部專員</p>					
<p><b>投資績效與風險係數</b></p>					
<p>投資績效(%)</p>			<p>年化標準差(%)</p>		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
28.44	64.88	99.95	-	16.16	-
<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。 *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 <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a>。 統計日期：2025/11/30</p>					

63

## 元大全球不動產證券化基金-A股(基金之配息來源可能為本金)

投資標的種類	不動產證券化型	成立日期	2006/01/19	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	本基金最高淨發行總面額(包括新臺幣計價受益權單位及外幣計價受益權單位)為等值新臺幣肆佰億元。	資產規模	5.69億新臺幣 (2025/11/30)	風險收益等級	RR4
收益分配	不配息	經理費	1.8%	保管費	0.25%
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>(1) 本基金主要投資標的將以FTSE EPRA/NAREIT Global Real Estate Index 中之成份股為主。故本基金之參考指標(Benchmark):以富時全球不動產指數-成熟國家(FTSE EPRA/NAREIT Global Real Estate Index)為基金之Benchmark。(Bloomberg Ticker: UNGL INDEX)</p> <p>(2) 採公司制發行之不動產投資信託(REITs),依發行當地國之法令規定,得發行特別股。以美國為例,不動產投資信託公司可能基於財務考量,發行利率固定之特別股,投資人如持有REITs 特別股,其權利義務與持有一般公司發行之特別股相同。本基金以高股息REITs 為主要投資標的,基於REITs 特別股享有較高的股息率,將挑選投資等級以上的REITs 特別股予以投資。</p> <p>4. 經理公司依據信託契約規定運用本基金之資產,必要時,得於金融機構開立無息帳戶。</p>				
風險類別	<p>本基金主要投資標的主要為不動產證券化商品,投資區域將分布於全球各主要市場,可降低單一國家風險,屬全球不動產證券化型投資,故本基金風險報酬等級為RR4。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>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4樓、5樓及68號2樓之1 網址: <a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a></p>				
管理機構	<p>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4樓、5樓及68號2樓之1 網址: <a href="https://www.yuantafunds.com/">https://www.yuantafunds.com/</a></p>				
保管銀行	中國信託商業銀行				
經理人簡介					
<p>基金經理人:吳昕億 學歷: 國立政治大學 經營管理碩士 現任: 元大投信環球市場投資部資深協理 經歷: 復華投信股票研究處研究襄理</p>					
投資績效與風險係數					

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 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
-0.42	22.17	26.52	-	11.56	-

\*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：2025/11/30

64 施羅德環球基金系列 - 環球多元收益(美元)A-累積 (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	2016/12/07	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	750.99百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR3
收益分配	不配息	經理費	1.25%	保管費	0.3%
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><b>投資目標：</b> 本基金之目標為透過投資全球各地廣泛的資產類別，在三年的滾動期內提供ICE Bof A 3 Month US Treasury Bill Index每年+5%的資本增值和收益(扣除費用前)。此目標並不獲保證可達致，您的資本將面臨風險。</p> <p><b>投資策略：</b> 採主動管理及直接或間接透過開放式投資基金及衍生性商品投資於股權和股權相關證券、固定利率和浮動利率證券(由政府、政府機構、跨國組織和公司發行)、不動產貸款抵押證券及資產擔保證券、可轉換債券、貨幣及另類資產類別(定義見公開說明書附件III)。例如：不動產、基礎建設及與商品有關的可轉讓證券。可將最多40%持有開放式投資基金，然隨著基金規模成長，預期持有少於10%於開放式投資基金。可投資於信用評等低於投資等級的證券。為達致投資增益、減低風險或更有效管理，擬運用衍生性商品(包括總回報交換)。總回報交換和差價合約的總投資將不超過40%，並且預期維持0%~20%內，特定情況下該比例可能更高。亦可投資貨幣市場之投資和持有現金。</p>				
風險類別	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 最大可能損失風險:基金投資具投資風險,且並非一般銀行存款或保險,故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍,最大可能損失為本金及收益的全部。</li> <li>2. 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。</li> <li>3. 本公司檢視及評估基金之投資策略、投資地區、整體投資組合波動度、歷史投資組合配置比重等多項因素後,本基金風險報酬等級為RR3,提醒投資人此等級分類係計算過去5年基金淨值波動度標準差,以標準差區間予以分類等級,係分類為RR1-RR5五級,數字越大表示風險越高,此係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險,無法涵蓋所有基金風險(如:基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等),不宜作為投資唯一評估依據。投資人仍應注意所投資基金個別的風險,並應充分評估基金的投資風險,相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta及Sharp值等),可至投信投顧公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」<a href="https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx">https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx</a>查詢。</li> <li>4. 通過債券總回報交換獲得的多頭部位和空頭部位可能增加信用相關風險。</li> <li>5. 本基金投資於新興市場國家或地區,可能因國家或政治變動面臨相當風險。</li> <li>6. 本基金所投資標的發生上開風險時,淨資產價值可能產生較大波動,不適合無法承擔相關風險的投資人</li> <li>7. 請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第96-127頁,投資本基金應注意之相關風險。</li> </ol>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱：施羅德證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：台北市信義區信義路五段108號9樓</p> <p>網址：<a href="https://www.schroders.com/zh-tw/tw/asset-management/">https://www.schroders.com/zh-tw/tw/asset-management/</a></p>				

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

管理機構	名稱：施羅德投資管理 ( 歐洲 ) 有限公司 地址：5 rue Höhenhof 1736 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg 網址：https://www.schroders.com/en-lu/lu/professional/				
保管銀行	J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch				
經理人簡介					
<p>經理人姓名：Sebastian Mullins 學歷：澳洲麥考瑞大學應用金融碩士學位、英國巴斯大學數學和電腦科學理學學士學位。 經歷：2019年2月加入Schroders，現為澳洲多元資產團隊主管，並擔任Schroder Real Return Fund 和Global Total Return Fund的共同投資組合經理，同時也是包括股票、信貸、貨幣和相對價值等多個本地策略研究小組的成員。Sebastian擁有逾13年的投資組合管理經驗及逾10年的多元資產投組管理經驗。</p> <p>經理人姓名：Adam Kibble 學歷：新南威爾斯大學金融專業學士學位; CAIA 特許持有人。 經歷：現為施羅德澳洲多元資產團隊基金經理人，負責所有多元資產策略及基金的共同投資組合管理。2020年加入Schroders，擔任固定收益和多資產的投資總監，於2023年加入多元資產團隊，為外匯和利率策略研究小組成員。在此之前，曾任職麥格理投資管理公司 18 年，擔任全球固定收益、貨幣和商品策略的首席投資組合經理。</p>					
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
12.52	27.62	35.27	4.63	4.17	4.69
<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 <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a>。</p> <p>統計日期：2025/11/30</p>					

65

### 施羅德環球基金系列 - 環球多元收益(美元)A-月配固定 (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	2018/02/14	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	750.99百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR3
收益分配	月配	經理費	1.25%	保管費	0.3%
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相關費用				
投資目標與策略	<p><b>投資目標：</b> 本基金之目標為透過投資全球各地廣泛的資產類別，在三年的滾動期內提供ICE Bof A 3 Month US Treasury Bill Index每年+5%的資本增值和收益（扣除費用前）。此目標並不獲保證可達致，您的資本將面臨風險。</p> <p><b>投資策略：</b> 採主動管理及直接或間接透過開放式投資基金及衍生性商品投資於股權和股權相關證券、固定利率和浮動利率證券(由政府、政府機構、跨國組織和公司發行)、不動產貸款抵押證券及資產擔保證券、可轉換債券、貨幣及另類資產類別(定義見公開說明書附件III)。例如：不動產、基礎建設及與商品有關的可轉讓證券。可將最多40%持有開放式投資基金，然隨著基金規模成長，預期持有少於10%於開放式投資基金。可投資於信用評等低於投資等級的證券。為達致投資增益、減低風險或更有效地管理，擬運用衍生性商品(包括總回報交換)。總回報交換和差價合約的總投資將不超過40%，並且預期維持0%~20%內，特定情況下該比例可能更高。亦可投資貨幣市場之投資和持有現金。</p>				
風險類別	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 最大可能損失風險:基金投資具投資風險,且並非一般銀行存款或保險,故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍,最大可能損失為本金及收益的全部。</li> <li>2. 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。</li> <li>3. 本公司檢視及評估基金之投資策略、投資地區、整體投資組合波動度、歷史投資組合配置比重等多項因素後,本基金風險報酬等級為RR3,提醒投資人此等級分類係計算過去5年基金淨值波動度標準差,以標準差區間予以分類等級,係分類為RR1-RR5五級,數字越大表示風險越高,此係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險,無法涵蓋所有基金風險(如:基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等),不宜作為投資唯一評估依據。投資人仍應注意所投資基金個別的風險,並應充分評估基金的投資風險,相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta及Sharp值等),可至投信投顧公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」<a href="https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx">https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx</a>查詢。</li> <li>4. 通過債券總回報交換獲得的多頭部位和空頭部位可能增加信用相關風險。</li> <li>5. 本基金投資於新興市場國家或地區,可能因國家或政治變動面臨相當風險。</li> <li>6. 本基金所投資標的發生上開風險時,淨資產價值可能產生較大波動,不適合無法承擔相關風險的投資人</li> <li>7. 請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第96-127頁,投資本基金應注意之相關風險。</li> </ol>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱：施羅德證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：台北市信義區信義路五段108號9樓</p> <p>網址：<a href="https://www.schroders.com/zh-tw/tw/asset-management/">https://www.schroders.com/zh-tw/tw/asset-management/</a></p>				

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

<b>管理機構</b>	名稱：施羅德投資管理 ( 歐洲 ) 有限公司 地址：5 rue Höhenhof 1736 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg 網址：https://www.schroders.com/en-lu/lu/professional/				
<b>保管銀行</b>	J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch				
<b>經理人簡介</b>					
<p>經理人姓名：Sebastian Mullins 學歷：澳洲麥考瑞大學應用金融碩士學位、英國巴斯大學數學和電腦科學理學學士學位。 經歷：2019年2月加入Schroders，現為澳洲多元資產團隊主管，並擔任Schroder Real Return Fund 和Global Total Return Fund的共同投資組合經理，同時也是包括股票、信貸、貨幣和相對價值等多個本地策略研究小組的成員。Sebastian擁有逾13年的投資組合管理經驗及逾10年的多元資產投組管理經驗。</p> <p>經理人姓名：Adam Kibble 學歷：新南威爾斯大學金融專業學士學位; CAIA 特許持有人。 經歷：現為施羅德澳洲多元資產團隊基金經理人，負責所有多元資產策略及基金的共同投資組合管理。2020年加入Schroders，擔任固定收益和多資產的投資總監，於2023年加入多元資產團隊，為外匯和利率策略研究小組成員。在此之前，曾任職麥格理投資管理公司 18 年，擔任全球固定收益、貨幣和商品策略的首席投資組合經理。</p>					
<b>投資績效與風險係數</b>					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
12.52	27.62	35.28	4.63	4.17	4.69
<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 <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a>。</p> <p>統計日期：2025/11/30</p>					

66

### 施羅德環球基金系列 - 環球收息債券(美元)A-月配固定 (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	債券型	成立日期	2016/11/30	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	7,810.69百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR2
收益分配	月配	經理費	1.10%	保管費	0.3%
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相關費用				
投資目標與策略	<p><b>投資目標：</b>            本基金之目標為透過投資於由全球各地政府及公司發行的固定利率和浮動利率證券，以提供收益和資本增值。本基金之目標為減低跌市時的損失。減低損失不能獲得保證。</p> <p><b>投資策略：</b>            將至少2/3資產投資於由全球各地(包括新興市場國家)政府、政府機構、跨國組織和公司發行的固定利率和浮動利率投資等級及非投資等級證券。            本基金可將超過50%的資產投資於信用評等低於投資等級的證券；將最多20%的資產投資於資產抵押證券和不動產貸款抵押證券；將最多10%的資產投資於可換股債券(包括應急可轉債)；將最多10%的資產投資於開放式投資基金。            投資經理人之目的為透過對本基金的資產配置實現多樣化，遠離被識別為具高度的重大負回報風險的市場範疇，以減低損失。本基金為達致投資增益、減低風險或更有效地管理本基金，可運用多頭部位和空頭部位的衍生性商品。</p>				
風險類別	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 最大可能損失風險:基金投資具投資風險,且並非一般銀行存款或保險,故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍,最大可能損失為本金及收益的全部。</li> <li>2. 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。</li> <li>3. 本公司檢視及評估基金之投資策略、投資地區、整體投資組合波動度、歷史投資組合配置比重等多項因素後,本基金風險報酬等級為RR2,提醒投資人此等級分類係計算過去5年基金淨值波動度標準差,以標準差區間予以分類等級,係分類為RR1-RR5五級,數字越大表示風險越高,此係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險,無法涵蓋所有基金風險(如:基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等),不宜作為投資唯一評估依據。投資人仍應注意所投資基金個別的風險,並應充分評估基金的投資風險,相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta及Sharp值等),可至投信投顧公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」<a href="https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx">https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx</a>查詢。</li> <li>4. 基金於投資政策提及將運用三分之二的基金資產以某種方式投資係適用於正常市況下。</li> <li>5. 本基金所投資標的發生上開風險時,淨資產價值可能產生較大波動,不適合無法承擔相關風險的投資人</li> <li>6. 請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第96-127頁,投資本基金應注意之相關風險。</li> </ol>				
基金公司 (總代理)	名稱：施羅德證券投資信託股份有限公司 地址：台北市信義區信義路五段108號9樓 網址： <a href="https://www.schroders.com/zh-tw/tw/asset-management/">https://www.schroders.com/zh-tw/tw/asset-management/</a>				
管理機構	名稱：施羅德投資管理(歐洲)有限公司 地址：5 rue Höhenhof 1736 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg				

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

	網址：https://www.schroders.com/en-lu/lu/professional/				
保管銀行	J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch				
<b>經理人簡介</b>					
<p>經理人姓名：Martin Coucke</p> <p>學歷：法國EDHEC商學院風險及金融碩士，巴黎第一大學 (Université Paris 1 Panthéon-Sorbonne)應用數學學士。</p> <p>經歷：現於施羅德擔任投資組合經理人，2015年加入施羅德擔任投資組合分析師。2015年2~7月於法國興業銀行企業及投資銀行部門實習，負責多空股票策略之分析。2014年7月~2015年2月，於bfinance進行基金分析相關業務之實習。</p> <p>經理人姓名：Julien Houdain</p> <p>學歷：巴黎高等師範學校(Ecole Normale Supérieure)應用數學博士。</p> <p>經歷：2019年10月加入施羅德，現任施羅德投資全球無限制固定收益團隊主管。2007~2019年任職 Legal &amp; General Investment Management (LGIM)擔任全球債券策略主管。</p>					
<b>投資績效與風險係數</b>					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
7.58	18.39	26.18	1.94	3.36	4.36
<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 <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a>。</p> <p>統計日期：2025/11/30</p>					

67

### 施羅德環球基金系列 - 環球收息債券(美元)A-累積 (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	債券型	成立日期	2017/12/15	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	7,810.69百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR2
收益分配	不配息	經理費	1.10%	保管費	0.3%
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><b>投資目標：</b>            本基金之目標為透過投資於由全球各地政府及公司發行的固定利率和浮動利率證券，以提供收益和資本增值。本基金之目標為減低跌市時的損失。減低損失不能獲得保證。</p> <p><b>投資策略：</b>            將至少2/3資產投資於由全球各地(包括新興市場國家)政府、政府機構、跨國組織和公司發行的固定利率和浮動利率投資等級及非投資等級證券。            本基金可將超過50%的資產投資於信用評等低於投資等級的證券；將最多20%的資產投資於資產抵押證券和不動產貸款抵押證券；將最多10%的資產投資於可換股債券(包括應急可轉債)；將最多10%的資產投資於開放式投資基金。            投資經理人之目的為透過對本基金的資產配置實現多樣化，遠離被識別為具高度的重大負回報風險的市場範疇，以減低損失。本基金為達致投資增益、減低風險或更有效地管理本基金，可運用多頭部位和空頭部位的衍生性商品。</p>				
風險類別	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 最大可能損失風險:基金投資具投資風險,且並非一般銀行存款或保險,故不屬存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障承保範圍,最大可能損失為本金及收益的全部。</li> <li>2. 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。</li> <li>3. 本公司檢視及評估基金之投資策略、投資地區、整體投資組合波動度、歷史投資組合配置比重等多項因素後,本基金風險報酬等級為RR2,提醒投資人此等級分類係計算過去5年基金淨值波動度標準差,以標準差區間予以分類等級,係分類為RR1-RR5五級,數字越大表示風險越高,此係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險,無法涵蓋所有基金風險(如:基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等),不宜作為投資唯一評估依據。投資人仍應注意所投資基金個別的風險,並應充分評估基金的投資風險,相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta及Sharp值等),可至投信投顧公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」<a href="https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx">https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx</a>查詢。</li> <li>4. 基金於投資政策提及將運用三分之二的基金資產以某種方式投資係適用於正常市況下。</li> <li>5. 本基金所投資標的發生上開風險時,淨資產價值可能產生較大波動,不適合無法承擔相關風險的投資人</li> <li>6. 請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第96-127頁,投資本基金應注意之相關風險。</li> </ol>				
基金公司 (總代理)	名稱：施羅德證券投資信託股份有限公司 地址：台北市信義區信義路五段108號9樓 網址： <a href="https://www.schroders.com/zh-tw/tw/asset-management/">https://www.schroders.com/zh-tw/tw/asset-management/</a>				
管理機構	名稱：施羅德投資管理(歐洲)有限公司 地址：5 rue Höhenhof 1736 Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg				

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

	網址：https://www.schroders.com/en-lu/lu/professional/				
保管銀行	J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch				
<b>經理人簡介</b>					
<p>經理人姓名：Martin Coucke</p> <p>學歷：法國EDHEC商學院風險及金融碩士，巴黎第一大學 (Université Paris 1 Panthéon-Sorbonne)應用數學學士。</p> <p>經歷：現於施羅德擔任投資組合經理人，2015年加入施羅德擔任投資組合分析師。2015年2~7月於法國興業銀行企業及投資銀行部門實習，負責多空股票策略之分析。2014年7月~2015年2月，於bfinance進行基金分析相關業務之實習。</p> <p>經理人姓名：Julien Houdain</p> <p>學歷：巴黎高等師範學校(Ecole Normale Supérieure)應用數學博士。</p> <p>經歷：2019年10月加入施羅德，現任施羅德投資全球無限制固定收益團隊主管。2007~2019年任職 Legal &amp; General Investment Management (LGIM)擔任全球債券策略主管。</p>					
<b>投資績效與風險係數</b>					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
7.57	18.39	26.18	1.94	3.36	4.36
<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 <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a>。</p> <p>統計日期：2025/11/30</p>					

68

### 瀚亞多重收益優化組合基金B類型-美元(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)

投資標的種類	組合型	成立日期	2018/09/26	計價幣別	美元
核准發行總面額	3百億新臺幣	資產規模	225.37億新臺幣 (2025/11/30)	風險收益等級	RR3
收益分配	月配	經理費	1.5%	保管費	0.15%
主要投資區域	本基金投資國內外				
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	基金採「優化收益資產配置」，決定股債資產配置比重，主要投資於具收益優勢的固定收益型子基金(含ETF)及具成長性的股票型子基金(含ETF)，提供投資人優化之收益回報，期能達成兼顧收益與成長之目標。				
風險類別	<p>風險報酬等級為RR3。適合尋求投資固定收益之潛在收益以及股票潛在資本利得且能承受較高風險之穩健型投資人。</p> <p>1.類股過度集中之風險：本基金可投資國內外股票型基金、國內外債券型基金、指數股票型基金(ETF，含另類投資之ETF)等多類基金，若單一類型子基金比重過高或子基金間持有之同類標的過多，則可能產生類股過度集中之風險。</p> <p>2.產業景氣循環之風險：本基金投資標的可能與產業連動性高，即使在風險分散原則下，本基金淨值仍可能會受到全球產業景氣循環的影響，進而影響基金淨值表現。</p> <p>3.流動性風險：本基金投資之標的為共同基金及ETF(含另類投資之ETF)，部分子基金不排除缺乏市場流動性之可能，致使投資標的無法適時買進或賣出，導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，或子基金延後其買回價金給付時間之情形，進而影響本基金之淨值或是投資調度。</p> <p>4.外匯管制及匯率變動之風險：由於本基金投資之子基金可能非單一計價幣別，因此本基金表現可能受各幣別間匯率變動而影響。另外，本基金以新臺幣、美元、澳幣、南非幣或人民幣計價，如投資人以其其它非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，須自行承擔匯率變動之風險，當新臺幣、美元、澳幣、南非幣或人民幣相對其它非本基金計價幣別之貨幣貶值時，將產生匯兌損失。同時，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。</p> <p>5.投資地區政治、經濟變動之風險：本基金投資之國家或地區可能發生政治、社會或經濟變動的風險如勞動力不足、罷工、暴動、戰爭等，均可能使本基金所投資之市場及投資工具造成直接或間接性的影響，進而影響本基金淨值之漲跌。</p> <p>6.本基金所投資標的發生上開風險時，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。請詳細閱讀本基金公開說明書第28頁至第32頁，投資本基金應注意之相關風險。</p>				
基金公司 (總代理)	名稱：瀚亞證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松智路1號4樓 網址： <a href="http://www.eastspring.com.tw">http://www.eastspring.com.tw</a>				
管理機構	名稱：瀚亞證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松智路1號4樓 網址： <a href="http://www.eastspring.com.tw">http://www.eastspring.com.tw</a>				
保管銀行	國泰世華商業銀行股份有限公司				
經理人簡介					

- 1.姓名：鄭夙希  
 2.主要學歷：佩斯大學 理學碩士  
 3.主要經歷：瀚亞投信基金經理人 111/05迄今  
           機智投顧投資研究部主管 108/08~110/03  
           瀚亞投信基金經理人 100/02~108/08  
           台新投信基金經理人 99/12~100/01  
           工銀投信基金經理人 97/05~99/12  
           兆豐投信基金經理人 96/01~97/05  
           台新投信全委投資經理人 94/01~96/01

## 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
9.03	24.50	31.93	6.63	6.11	7.54

\*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：2025/11/30

69

### 瀚亞多重收益優化組合基金B類型-新臺幣(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)

投資標的種類	組合型	成立日期	2018/09/26	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	3百億新臺幣	資產規模	225.37億新臺幣 (2025/11/30)	風險收益等級	RR3
收益分配	月配	經理費	1.5%	保管費	0.15%
主要投資區域	本基金投資國內外				
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	基金採「優化收益資產配置」，決定股債資產配置比重，主要投資於具收益優勢的固定收益型子基金(含ETF)及具成長性的股票型子基金(含ETF)，提供投資人優化之收益回報，期能達成兼顧收益與成長之目標。				
風險類別	<p>風險報酬等級為RR3。適合尋求投資固定收益之潛在收益以及股票潛在資本利得且能承受較高風險之穩健型投資人。</p> <p>1.類股過度集中之風險：本基金可投資國內外股票型基金、國內外債券型基金、指數股票型基金(ETF，含另類投資之ETF)等多類基金，若單一類子基金比重過高或子基金間持有之同類標的過多，則可能產生類股過度集中之風險。</p> <p>2.產業景氣循環之風險：本基金投資標的可能與產業連動性高，即使在風險分散原則下，本基金淨值仍可能會受到全球產業景氣循環的影響，進而影響基金淨值表現。</p> <p>3.流動性風險：本基金投資之標的為共同基金及ETF(含另類投資之ETF)，部分子基金不排除缺乏市場流動性之可能，致使投資標的無法適時買進或賣出，導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，或子基金延後其買回價金給付時間之情形，進而影響本基金之淨值或是投資調度。</p> <p>4.外匯管制及匯率變動之風險：由於本基金投資之子基金可能非單一計價幣別，因此本基金表現可能受各幣別間匯率變動而影響。另外，本基金以新臺幣、美元、澳幣、南非幣或人民幣計價，如投資人以其它非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，須自行承擔匯率變動之風險，當新臺幣、美元、澳幣、南非幣或人民幣相對其它非本基金計價幣別之貨幣貶值時，將產生匯兌損失。同時，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。</p> <p>5.投資地區政治、經濟變動之風險：本基金投資之國家或地區可能發生政治、社會或經濟變動的風險如勞動力不足、罷工、暴動、戰爭等，均可能使本基金所投資之市場及投資工具造成直接或間接性的影響，進而影響本基金淨值之漲跌。</p> <p>6.本基金所投資標的發生上開風險時，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。請詳細閱讀本基金公開說明書第28頁至第32頁，投資本基金應注意之相關風險。</p>				
基金公司 (總代理)	名稱：瀚亞證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松智路1號4樓 網址： <a href="http://www.eastspring.com.tw">http://www.eastspring.com.tw</a>				
管理機構	名稱：瀚亞證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松智路1號4樓 網址： <a href="http://www.eastspring.com.tw">http://www.eastspring.com.tw</a>				
保管銀行	國泰世華商業銀行股份有限公司				
經理人簡介					

- 1.姓名：鄭夙希  
 2.主要學歷：佩斯大學 理學碩士  
 3.主要經歷：瀚亞投信基金經理人 111/05迄今  
     機智投顧投資研究部主管 108/08~110/03  
     瀚亞投信基金經理人 100/02~108/08  
     台新投信基金經理人 99/12~100/01  
     工銀投信基金經理人 97/05~99/12  
     兆豐投信基金經理人 96/01~97/05  
     台新投信全委投資經理人 94/01~96/01

## 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
4.56	23.35	31.27	6.98	6.03	6.29

\*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：2025/11/30

70

## 瀚亞美國高科技基金A類型-新臺幣

投資標的種類	股票型	成立日期	2002/06/17	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	50億新臺幣	資產規模	116.51億新臺幣 (2025/11/30)	風險收益等級	RR4
收益分配	不配息	經理費	1.75%	保管費	0.28%
主要投資區域	本基金可投資之國家(或地區),如列如下:美國、加拿大、日本、韓國、香港、新加坡、英國、德國、法國、荷蘭、芬蘭、義大利、西班牙、瑞典、瑞士、奧地利、盧森堡、匈牙利、比利時、丹麥、挪威、葡萄牙、愛爾蘭及中華民國等國				
配息前是否已扣除行政管理費用	-				
投資目標與策略	本基金投資以北美為主(至少佔淨資產60%以上),並分散投資風險於全球23國之高科技類股票及債券,慎選具有潛力的投資標的。				
風險類別	<p>風險報酬等級為RR4。適合尋求投資股票之潛在資本利得且能承受較高風險之積極(非保守型)型投資人。</p> <p>1. 區域經濟之風險: 本基金投資標的幾乎包括全球各地區,各國經濟情勢的發展及變動,對全球均具影響力。也將對本基金可投資市場及投資工具造成直接影響。</p> <p>2. 外匯管制及匯率變動之風險: 當投資國政府對外匯收支、結算及買賣所採取限制性措施,致使投資資金無法變現或無法匯回,形成外匯管制風險,將造成基金無法處分資產或支付買回款項。同時,本基金投資有價證券可能非單一計價幣別,因此本基金表現可能受各幣別間匯率變動而影響。另外,本基金以新臺幣及美元計價,如投資人以其它非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金,須自行承擔匯率變動之風險,當新臺幣及美元相對其它非本基金計價幣別之貨幣貶值時,將產生匯兌損失。同時,因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異,投資人進行換匯時須承擔買賣價差,此價差依各銀行報價而定。</p> <p>3. 區域政治、社會變動之風險: 投資所在國有關政治、社會情勢之變動(例如:罷工、暴動、戰爭等),將可能對本基金所投資之市場產生直接或間接之不良影響。</p> <p>4. 各國產業景氣循環風險: 「瀚亞美國高科技基金」主要投資於美國,並分散投資風險於其他國家,惟全球經濟環境相扣,各國不同產業之景氣循環將對基金投資績效產生影響。</p> <p>5. 債券可能潛存之風險: 投資債券可能因國內外金融經濟情勢之變化,而使債券之市場利率或其價格隨之起伏。此外,無擔保公司債雖有較高之利息,但仍可能面臨發行公司無法償付本息之信用風險。</p> <p>6. 從事證券相關商品交易之風險: 為避險需求以及增加投資效率,經金管會核准後從事衍生自貨幣、有價證券或指數之期貨或選擇權等證券相關商品之交易。如果必須在到期前處分證券相關商品,則可能會因為市場上流通量不足而無法成交。如果證券相關商品與本基金現貨部位關聯性較低,就算從事避險操作,也將可能損及部位。</p> <p>7. 本基金所投資標的發生上開風險時,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。請詳細閱讀本基金公開說明書第30頁至第32頁,投資本基金應注意之相關風險。</p>				
基金公司 (總代理)	名稱: 瀚亞證券投資信託股份有限公司 地址: 台北市松智路1號4樓 網址: <a href="http://www.eastspring.com.tw">http://www.eastspring.com.tw</a>				
管理機構	名稱: 瀚亞證券投資信託股份有限公司 地址: 台北市松智路1號4樓 網址: <a href="http://www.eastspring.com.tw">http://www.eastspring.com.tw</a>				

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

保管銀行		第一商業銀行股份有限公司			
經理人簡介					
<p>林元平(核心)            學歷：台灣大學經濟研究所、美國特許金融分析師執照(CFA)            經歷：元大投信總公司國際部專業副理 95/06~100/02、國泰投顧投資研究部研究襄理 93/03~95/03            權限：基金經理人應依照基金投資之決策過程操作基金，不得違反基金管理辦法及信託契約之規定，並遵守基金運用之限制。</p> <p>王亨(協管)            學歷：杜倫大學金融所            經歷：瀚亞投信基金經理人 111/03 迄今、日盛投信基金經理人 107/11~111/02、            日盛投信研究員 105/05~107/11、兆豐投信研究員 102/11~105/04            權限：執行基金的投資決策，負責對全球的軟體、網際網絡、電子商務及資訊服務等產業內之具體投資標的進行深入分析及研究，向核心基金經理人報告投資研究成果。</p>					
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
26.86	86.57	151.46	30.67	25.80	27.83
<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 <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a>。</p> <p>統計日期：2025/11/30</p>					

71

## 瀚亞投資-優質公司債基金Admc1(美元穩定月配) (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	2007/11/30	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	3,936.70百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR2
收益分配	月配	經理費	1%	保管費	3%
主要投資區域	本子基金投資於在美國市場由公司發行、以美元計價之債券。				
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	主要以BBB-~AAA評等的投資等級債券為標的，受惠於優質債券的穩健表現，在有限的風險下，追求更高之報酬。本基金聚焦「美國投資等級公司債」，追求最高品質公司債的穩健表現。				
風險類別	<p>風險報酬等級為RR2。適合可承擔美國投資等級債市波動的穩健或保守型投資人。</p> <p>1. 因子基金主要投資於在美國市場發行、以美元計價，評等在BBB-級(含)以上之公司債和其他固定收益/債務證券組成之多樣投資組合，故而易有「區域經濟之風險」、「固定收益型子基金之風險」及「匯率變動之風險」進而影響該子基金之投資報酬。</p> <p>2. 如果發生系統性風險而使得所持有的投資等級債券發生降評，投資人可能面臨債券價格大幅下跌風險，最大可能損失為基金所持有投資等級債券的跌價部分，但由於基金主要持有投資等級債券，因此發生違約機率並不高，亦即所持有的債券仍可保有利息及本金正常支付的機率將高於非投資等級債券。</p> <p>3. 本基金全數持有美元債券資產，加上主基金以美元計價，投資人以主基金原幣投資並不會涉及匯率風險，投資外幣避險級別的投資人，經理公司進行美元兌外幣的完全避險(例如澳幣兌美元避險)，所以投資人以外幣避險級別的原幣投資亦不會有匯率風險。</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. 若一級別之股份以基準貨幣，即美元或歐元，之外的貨幣申購及贖回時，其匯率波動可能導致股東投資績效的減少或增加，因而大幅影響該貨幣級別之績效。投資經理人得藉由避險交易降低此風險。惟避險交易若不完善或只涵蓋部分投資的外匯曝險，該級別仍將承擔損益結果。當避險級別貨幣有大幅度變化時，投資人(以新臺幣為計算報酬基礎時)可能會承擔較大的外匯風險。此避險交易並不保證消除所有的貨幣風險。請注意，有關子基金中不同之貨幣級別，某一級別的貨幣避險交易可能對該子基金之其他級別之淨值產生不利影響，因各級別並非獨立的投資組合，實際投資利率以及匯率需視實際匯率為準，避險策略之利得或損失將視兩國之市場利率利差而定，將隨市場利率波動而變化，並非獲利之保證。</p> <p>6. 本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。</p>				
基金公司 (總代理)	名稱：瀚亞證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松智路1號4樓 網址： <a href="http://www.eastspring.com.tw">http://www.eastspring.com.tw</a>				
管理機構	名稱：瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司 地址：26, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg 盧森堡大公國 網址： <a href="https://www.eastspring.com/lu">https://www.eastspring.com/lu</a>				
保管銀行	The Bank of New York Mellon SA/NV 盧森堡分公司				
經理人簡介					

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

瀚亞投資(新加坡)有限公司：瀚亞投資(新加坡)有限公司於 1994 年 10 月 19 日成立，為依新加坡法令組織設立及存續之公司。該公司係保誠集團完全持有之子公司，其營業項目含資產與基金管理以及投資諮詢服務。

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
5.34	12.93	16.93	3.16	5.16	6.48

\*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：2025/11/30

72

## 瀚亞投資-全球科技股票基金Admc3(美元穩定月配)(本基金配息來源可能為本金)

投資標的種類	股票型	成立日期	2024/10/31	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	747.20百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR4
收益分配	月配	經理費	1.75%	保管費	3%
主要投資區域	子基金以投資全球具創新產品、方法或服務之公司股票及股票相關證券以達到最大長期總收益為目標。前項投資包括，但不僅限於具備或使用科技而在市場上具優勢之公司。				
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	基金經理人採取動態的投資策略，注重投資標的之基本面，尤其重視企業的研發能力及營業模式，因為科技業獲利的根本即在於此。本基金也投資於未來有潛力創造價值，但商品於目前仍未受普及或受到全球廣大歡迎的企業。				
風險類別	<p>風險報酬等級為RR4。適合可承擔全球單一產業(科技)波動的穩健或積極型投資人。</p> <p>1.因子基金主要投資於全球具創新產品、方法或服務之公司股票及股票相關證券，故而易有「特定產業/市場之風險」及「匯率變動之風險」進而影響該子基金之投資報酬。</p> <p>2.如果發生系統性風險，投資人可能面臨股票價格大幅下跌風險，最大可能損失包含1)基金所持有股票的跌價部分、2)基金所持有主要為美元計價的股票，但仍持有有一定比重之非美國當地貨幣計價的股票，各種非美國當地貨幣兌美元跌價的部分。</p> <p>3.本基金持有有一定比重之非美國當地貨幣股票資產，而主基金以美元計價，所以投資人以主基金原幣投資會涉及匯率風險(非美國當地貨幣幣兌美元的波動風險)。</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.本文提及之經濟走勢預測不必然代表本基金之績效，此外，匯率走勢亦可能影響所投資之海外資產而使資產價值變動。本基金投資風險請詳閱基金公開說明書。</p> <p>6.本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱：瀚亞證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：台北市松智路1號4樓</p> <p>網址：<a href="http://www.eastspring.com.tw">http://www.eastspring.com.tw</a></p>				
管理機構	<p>名稱：瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司</p> <p>地址：26, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg 盧森堡大公國</p> <p>網址：<a href="https://www.eastspring.com/lu">https://www.eastspring.com/lu</a></p>				
保管銀行	The Bank of New York Mellon SA/NV 盧森堡分公司				
經理人簡介					
瀚亞投資(新加坡)有限公司：瀚亞投資(新加坡)有限公司於 1994 年 10 月 19 日成立，為依新加坡法令組織設立及存續之公司。該公司係保誠集團完全持有之子公司，其營業項目含資產與基金管理以及投資諮詢服務。					
投資績效與風險係數					

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 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
24.75	-	-	21.86	-	-

\*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：2025/11/30

73

### 瀚亞投資-全球價值股票基金Admc1(美元穩定月配)(本基金配息來源可能為本金)

投資標的種類	股票型	成立日期	2014/02/14	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	574.10百萬美元 (2025/11/30)	風險收益等級	RR3
收益分配	月配	經理費	1.25%	保管費	3%
主要投資區域	主要投資於價值型股票，以達到最大長期總收益為目標。藉由全球佈局，充分掌握各國股市上漲的潛力。目前偏重美、歐、日等成熟國家。持股超過200檔，採分散持股策略，避免單一市場及個股持股風險。				
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	子基金主要投資於全球股票、股票相關證券、指數股票型基金或其他集體投資計畫(包括瀚亞投資之子基金)以達到最大長期總收益為目標。子基金可投資的股票相關證券包括但不限於在認可市場證券交易所上市之股票及存託憑證，包含美國存託憑證(ADRs)和全球存託憑證(GDRs)，以及可轉換債務證券、優先股、權證。在符合上述策略的前提下，子資金可不時將其淨資產的30%投資於全球任何一國家。子基金至少66%投資於前述主要投資標的，投資組合藉由全球佈局，充分掌握各國股市上漲的潛力，並達到區域分散化的目的。				
風險類別	<p>風險報酬等級為RR3。適合可承擔全球成熟國家股市波動的穩健型投資人。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.因子基金主要投資於全球證券交易所掛牌之上市或將上市之股票型證券，故而易有「一般風險」及「匯率變動之風險」進而影響該子基金之投資報酬。</li> <li>2.如果發生系統性風險，投資人可能面臨股票價格大幅下跌風險，最大可能損失包含1)基金所持有股票的跌價部分、2)基金所持有主要為美元計價的股票，但仍持有有一定比重之非美國當地貨幣計價的股票，各非美國當地貨幣兌美元跌價的部分。</li> <li>3.本基金持有有一定比重之非美國當地貨幣股票資產，而主基金以美元計價，所以投資人以主基金原幣投資會涉及匯率風險(非美國當地貨幣幣兌美元的波動風險)。</li> <li>4.本基金持有全球各地貨幣計價的股票資產，而主基金以美元計價，所以投資人以主基金原幣投資會涉及匯率風險(全球各地貨幣兌美元的波動風險)，投資外幣避險級別的投資人，經理公司進行美元兌外幣的完全避險(例如澳幣兌美元避險)，所以美元與外幣將呈現同步變化，投資人以外幣避險級別的原幣投資亦會有匯率風險。</li> <li>5.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。</li> <li>6.若一級別之股份以基準貨幣，即美元或歐元，之外的貨幣申購及贖回時，其匯率波動可能導致股東投資績效的減少或增加，因而大幅影響該貨幣級別之績效。投資經理人得藉由避險交易降低此風險。惟避險交易若不完善或只涵蓋部分投資的外匯曝險，該級別仍將承擔損益結果。此避險交易並不保證消除所有的貨幣風險。請注意，有關子基金中不同之貨幣級別，某一級別的貨幣避險交易可能對該子基金之其他級別之淨值產生不利影響，因各級別並非獨立的投資組合，實際投資利率以及匯率需視實際匯率為準，避險策略之利得或損失將視兩國之市場利率利差而定，將隨市場利率波動而變化，並非獲利之保證。</li> <li>7.本基金無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。</li> </ol>				

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

基金公司 (總代理)	名稱：瀚亞證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松智路1號4樓 網址：http://www.eastspring.com.tw				
管理機構	名稱：瀚亞投資(盧森堡)股份有限公司 地址：26, boulevard Royal, L-2449 Luxembourg 盧森堡大公國 網址：https://www.eastspring.com/lu				
保管銀行	The Bank of New York Mellon SA/NV 盧森堡分公司				
經理人簡介					
瀚亞投資(新加坡)有限公司：瀚亞投資(新加坡)有限公司於 1994 年 10 月 19 日成立，為依新加坡法令組織設立及存續之公司。該公司係保誠集團完全持有之子公司，其營業項目含資產與基金管理以及投資諮詢服務。					
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
19.53	48.39	64.36	8.50	8.78	10.69
<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 <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a>。</p> <p>統計日期：2025/11/30</p>					

74

## 瀚亞印度基金B類型-新臺幣(本基金配息來源可能為本金)

投資標的種類	股票型	成立日期	2025/06/10	計價幣別	新臺幣
核准發行總面額	260億新臺幣	資產規模	164.29億新臺幣 (2025/11/30)	風險收益等級	RR5
收益分配	月配	經理費	1.5%	保管費	0.26%
主要投資區域	本基金主要投資於印度證券交易市場交易之股票(含承銷股票)、受益憑證、基金股份、投資單位或存託憑證。				
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>本基金主要投資於印度證券交易市場交易之股票(含承銷股票)、受益憑證、基金股份、投資單位或存託憑證(Depository Receipts)及中華民國之公債、公司債(含無擔保公司債、上市或上櫃次順位公司債)、金融債券(含上市或上櫃次順位金融債券)、其他經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券及依金融資產證券化條例經金管會核准或申報生效公開招募之受益證券或資產基礎證券。投資於印度證券交易市場交易之有價證券總金額，原則上不低於本基金淨資產價值之百分之七十(含)。</p> <p>(1) 本基金之投資哲學係透過有紀律之投資法則及相關評價導向模式之投資風格投資印度證券市場，並賺取印度證券市場對相關資訊易於過度反應之利益，追求具優勢的長期收益。</p> <p>(2) 印度市場之資訊個人取得不易，且複雜性高，故將資金交由專業基金經理人管理，可減少許多搜尋資訊的成本外，專業基金經理人可為投資人隨時調整投資組合以達到最佳效果。</p> <p>(3) 多元幣別發行：本基金發行新臺幣、美元及人民幣計價之基金受益憑證，可供投資人以不同幣別申購，滿足投資人多元幣別資產配置之需求。</p>				
風險類別	<p>風險報酬等級為RR5。適合尋求投資股票之潛在資本利得且能承受較高風險之積極型(非保守型)投資人。</p> <p>1.類股過度集中之風險：本基金主要投資於印度之股票，並於各投資地區挑選適合投資之個股。由於各地區專長產業可能有集中化之情形，故雖然投資於不同地區仍有可能發生類股過度集中之風險。</p> <p>2.產業景氣循環風險：本基金主要投資於印度，惟全球經濟環環相扣，各國不同產業之景氣循環將對基金投資績效產生影響。</p> <p>3.流動性風險：本基金主要投資於新興國家-印度之證券集中交易市場，存在可能的流動性風險較大，但因印度資本市場持續蓬勃發展，故此風險持續走降。</p> <p>4.外匯管制及匯率變動之風險：對外匯收支、結算及買賣所採取之限制性措施，通常係由該國中央銀行或政府指定之代理機構(通稱為外匯管制當局)來執行。由於本基金投資地區為新興國家-印度，故可能受國際或地區性政經情勢變化而實施外匯管制，或因當地政府法令限制進而影響有價證券正常交易活動，進而產生風險。同時，本基金投資有價證券可能非單一計價幣別，因此基金表現可能受各幣別間匯率變動而影響。另外，本基金以新臺幣、美元或人民幣計價，如投資人以其它非本基金計價幣別之貨幣換匯後投資本基金，須自行承擔匯率變動之風險，當新臺幣、美元或人民幣相對於其它非本基金計價幣別之貨幣貶值時，將產生匯兌損失。同時，因投資人與銀行進行外匯交易有賣價與買價之差異，投資人進行換匯時須承擔買賣價差，此價差依各銀行報價而定。本基金人民幣計價受益權單位之人民幣匯率主要係採用離岸人民幣匯率(即中國離岸人民幣市場的匯率，CNH)。人民幣目前受大陸地區對人民幣匯率管制、境內及離岸市場人民幣供給量及市場需求等因素，將會造成大陸境內人民幣結匯報價與離岸人民幣結匯報價產生價差(折價或溢價)或匯率價格波動，故人民幣計價受益權單位將受人民幣匯率波動之影響。同時，人民幣相較於其他貨幣仍受政府高度控管，中國政府可能因政策性動作或管控金融市</p>				

第235頁/共 254 頁

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

	<p>場而引導人民幣升貶值，造成人民幣匯率波動，投資人於投資人民幣計價受益權單位時應考量匯率波動風險。</p> <p>5.投資地區政治、經濟變動之風險：投資所在國有關政治、社會情勢之變動(例如：罷工、暴動、戰爭等)，將可能對本基金所投資之市場產生直接或間接之不良影響。</p> <p>6.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。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱：瀚亞證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松智路1號4樓 網址：http://www.eastspring.com.tw</p>				
管理機構	<p>名稱：瀚亞證券投資信託股份有限公司 地址：台北市松智路1號4樓 網址：http://www.eastspring.com.tw</p>				
保管銀行	彰化商業銀行股份有限公司				
經理人簡介					
<p>1.姓名：林庭樟 2.主要學歷：史丹佛大學生物科學所 3.主要經歷：瀚亞投信基金經理人 106/03迄今 元大投信基金經理人104/03~106/02 統一投信投資研究部 資深研究員96/09~104/02</p>					
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
-	-	-	-	-	-
<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的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的的經理/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 <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a>。</p> <p>統計日期：2025/11/30</p>					

75

### 摩根投資基金-多重收益基金-JPM多重收益(美元對沖)-A股(累計)(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	2012/05/30	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	19,975.3百萬美元 (2025/10/31)	風險收益等級	RR3
收益分配	不配息	經理費	1.25%	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>一、投資標的： 主要藉由投資於全球可產生收益之證券(包括債權證券、股票及不動產投資信託)之投資組合，並透過使用衍生性商品，以提供定期之收益。</p> <p>二、投資策略： 本基金主要投資於世界各地（包括新興市場）發行人之債權證券（包括房貸抵押證券 (MBS) / 資產擔保證券 (ABS)）、股票及不動產投資信託 (REITs)。 本基金預期將其 0% 至 25% 之資產投資於任何信用品質之房貸抵押證券 (MBS) 及 / 或資產擔保證券 (ABS)。 房貸抵押證券可能分為機構（由類政府機構所發行）或非機構（由私人機構所發行），係指由房屋抵押貸款（包括住宅及商業房貸抵押貸款）所擔保之債權證券，資產擔保證券則係指由例如信用卡債務、汽車貸款、消費者貸款、設備租賃等其他類型資產所擔保之債權證券。 本基金得投資於低於投資等級與無評等證券。</p> <p>本基金得投資於中國 A 股（透過中港通計劃）、可轉換證券及貨幣。</p> <p>本基金得投資股權連結債券，最多達其資產之 20%。 至少 51% 之資產將投資於具有積極環境及 / 或社會特性的公司，且該等公司遵循良好的公司治理慣例，此係透過投資經理人專有的 ESG 評分方法及 / 或第三方資料衡量之。</p> <p>本基金至少 10% 之資產將投資於 SFDR 所定義之促進環境或社會目標的永續投資項目。 投資經理人得檢視股票連結型債券、集體投資計畫及指數股票型基金之標的曝險部位。 如依投資經理人之方法論，該標的公司 / 發行人符合展現積極環境及 / 或社會特性及 / 或符合永續投資之條件，則此曝險部位可能視為符合所承諾之最低標準。</p> <p>本基金不保證一定支付股息，因投資人之報酬每年有所不同，取決於本基金可支付之股息與資本報酬，報酬可能為負值。</p> <p>本基金得投資於或有可轉換證券（最高 3%）。 本基金得持有信用機構存款、貨幣市場工具及貨幣市場基金，用以管理現金申購及贖回，與現行及特殊之款項。</p> <p>本基金可為投資、避險、及有效管理投資組合之目的使用衍生性商品。</p>				

<p><b>風險類別</b></p>	<p>一、本基金面臨之投資風險包含衍生性商品風險、避險風險、中國風險、或有可轉換證券風險、可轉換證券風險、債權證券(政府、投資等級、低於投資等級、未評等)風險、新興市場風險、股票風險、股權連結債券風險、房貸抵押證券/資產擔保證券風險、不動產投資信託風險;其他相關風險包含信用風險、貨幣風險、流動性風險、利率風險、市場風險,以及基金如投資於非投資等級債券時,有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等。</p> <p>二、本基金有相當比重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的投資人。投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。</p> <p>三、本基金有相當比重投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券(實際投資於 Rule 144A 債券比例為 32.1%·截至 2025/9/30 止),較可能發生流動性不足,財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險,投資人需留意相關風險。基金淨資產價值可能因受各類風險產生波動,且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 17-22 頁「風險說明」章節,投資本基金應注意之相關風險。</p> <p>四、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>五、本基金為平衡型基金,主要投資於全球可產生收益之證券之投資組合。考量本基金之特性、主要投資標的及與同類型基金過去 5 年基金淨值波動度標準差比較,本基金風險報酬等級(簡稱 RR)分類為 RR3。六、中華民國投信投顧公會按基金類型、投資區域或主要投資標的/產業制定基金風險報酬等級分類標準,區分為五個風險報酬等級,RR5 為最高風險。RR 係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差,以標準差區間予以分類等級,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(如:基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等),不宜作為投資唯一依據,投資人應充分評估基金的投資風險,自行判斷本基金是否適合其投資需要,相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharp 值等)可至公會「基金績效及評估指標查詢專區」(<a href="https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx">https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx</a>)查詢。</p> <p>七、本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障,投資人需自負盈虧。</p>				
<p><b>基金公司 (總代理)</b></p>	<p>名稱:摩根證券投資信託股份有限公司 地址:台北市信義區松智路 1 號 20 樓 網址: <a href="https://am.jpmorgan.com/tw/zh/asset-management/per/">https://am.jpmorgan.com/tw/zh/asset-management/per/</a></p>				
<p><b>管理機構</b></p>	<p>名稱:摩根資產管理(歐洲)有限公司 地址:6, route de Treves, L-2633, Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg 網址:無</p>				
<p><b>保管銀行</b></p>	<p>摩根歐洲公司盧森堡分行(保管機構)</p>				
<p><b>經理人簡介</b></p>					
<p>Michael Schoenhaut 現任董事總經理, 摩根多重資產團隊投資組合經理, 負責全球多重資產收益策略, 且為基金主要投資經理, 於1997年加入本集團。理學士(營運研究及工業工程), 特許財務分析師(CFA)。</p> <p>Eric Bernbaum 現在執行董事, 摩根多重資產團隊投資組合經理, 常駐於紐約, 於2008年加入本集團。康乃爾大學應用經濟與管理學系, 特許財務分析師(CFA)。</p> <p>Gary Herbert 現任董事總經理, 摩根多重資產團隊投資組合經理, 2020加入本集團。哥倫比亞大學金融MBA榮譽學位及維拉諾瓦大學商管及國企學士學位, 特許財務分析師(CFA)。</p>					
<p><b>投資績效與風險係數</b></p>					
<p><b>投資績效(%)</b></p>			<p><b>年化標準差(%)</b></p>		
1年	2年	3年	1年	2年	3年

## 元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

8.74	24.29	28.46	5.28	5.46	6.52
<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 <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a>。</p> <p>統計日期：2025/11/30</p>					

76

### 摩根投資基金-多重收益基金-JPM多重收益(美元對沖)-A股(利率入息)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)

投資標的種類	平衡型	成立日期	2018/03/26	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	19,975.3百萬美元 (2025/10/31)	風險收益等級	RR3
收益分配	月配	經理費	1.25%	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	配息前未先扣除行政管理費用				
投資目標與策略	<p>一、投資標的： 主要藉由投資於全球可產生收益之證券(包括債權證券、股票及不動產投資信託)之投資組合，並透過使用衍生性商品，以提供定期之收益。</p> <p>二、投資策略： 本基金主要投資於世界各地（包括新興市場）發行人之債權證券（包括房貸抵押證券（MBS）/ 資產擔保證券（ABS））、股票及不動產投資信託（REITs）。本基金預期將其 0% 至 25% 之資產投資於任何信用品質之房貸抵押證券（MBS）及 / 或資產擔保證券（ABS）。房貸抵押證券可能分為機構（由類政府機構所發行）或非機構（由私人機構所發行），係指由房屋抵押貸款（包括住宅及商業房貸抵押貸款）所擔保之債權證券，資產擔保證券則係指由例如信用卡債務、汽車貸款、消費者貸款、設備租賃等其他類型資產所擔保之債權證券。本基金得投資於低於投資等級與無評等證券。</p> <p>本基金得投資於中國 A 股（透過中港通計劃）、可轉換證券及貨幣。</p> <p>本基金得投資股權連結債券，最多達其資產之 20%。至少 51% 之資產將投資於具有積極環境及 / 或社會特性的公司，且該等公司遵循良好的公司治理慣例，此係透過投資經理人專有的 ESG 評分方法及 / 或第三方資料衡量之。</p> <p>本基金至少 10% 之資產將投資於 SFDR 所定義之促進環境或社會目標的永續投資項目。投資經理人得檢視股票連結型債券、集體投資計畫及指數股票型基金之標的曝險部位。如依投資經理人之方法論，該標的公司 / 發行人符合展現積極環境及 / 或社會特性及 / 或符合永續投資之條件，則此曝險部位可能視為符合所承諾之最低標準。</p> <p>本基金不保證一定支付股息，因投資人之報酬每年有所不同，取決於本基金可支付之股息與資本報酬，報酬可能為負值。</p> <p>本基金得投資於或有可轉換證券（最高 3%）。本基金得持有信用機構存款、貨幣市場工具及貨幣市場基金，用以管理現金申購及贖回，與現行及特殊之款項。</p> <p>本基金可為投資、避險、及有效管理投資組合之目的使用衍生性商品。</p>				

<p><b>風險類別</b></p>	<p>一、本基金面臨之投資風險包含衍生性商品風險、避險風險、中國風險、或有可轉換證券風險、可轉換證券風險、債權證券(政府、投資等級、低於投資等級、未評等)風險、新興市場風險、股票風險、股權連結債券風險、房貸抵押證券/資產擔保證券風險、不動產投資信託風險;其他相關風險包含信用風險、貨幣風險、流動性風險、利率風險、市場風險,以及基金如投資於非投資等級債券時,有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等。</p> <p>二、本基金有相當比重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的投資人。投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。</p> <p>三、本基金有相當比重投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券(實際投資於 Rule 144A 債券比例為 32.1%·截至 2025/9/30 止),較可能發生流動性不足,財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險,投資人需留意相關風險。基金淨資產價值可能因受各類風險產生波動,且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 17-22 頁「風險說明」章節,投資本基金應注意之相關風險。</p> <p>四、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>五、本基金為平衡型基金,主要投資於全球可產生收益之證券之投資組合。考量本基金之特性、主要投資標的及與同類型基金過去 5 年基金淨值波動度標準差比較,本基金風險報酬等級(簡稱 RR)分類為 RR3。六、中華民國投信投顧公會按基金類型、投資區域或主要投資標的/產業制定基金風險報酬等級分類標準,區分為五個風險報酬等級,RR5 為最高風險。RR 係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差,以標準差區間予以分類等級,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(如:基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等),不宜作為投資唯一依據,投資人應充分評估基金的投資風險,自行判斷本基金是否適合其投資需要,相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharp 值等)可至公會「基金績效及評估指標查詢專區」(<a href="https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx">https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx</a>)查詢。</p> <p>七、本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障,投資人需自負盈虧。</p>				
<p><b>基金公司 (總代理)</b></p>	<p>名稱: 摩根證券投資信託股份有限公司 地址: 台北市信義區松智路 1 號 20 樓 網址: <a href="https://am.jpmorgan.com/tw/zh/asset-management/per/">https://am.jpmorgan.com/tw/zh/asset-management/per/</a></p>				
<p><b>管理機構</b></p>	<p>名稱: 摩根資產管理(歐洲)有限公司 地址: 6, route de Treves, L-2633, Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg 網址: 無</p>				
<p><b>保管銀行</b></p>	<p>摩根歐洲公司盧森堡分行(保管機構)</p>				
<p><b>經理人簡介</b></p>					
<p>Michael Schoenhaut 現任董事總經理, 摩根多重資產團隊投資組合經理, 負責全球多重資產收益策略, 且為基金主要投資經理, 於1997年加入本集團。理學士(營運研究及工業工程), 特許財務分析師(CFA)。</p> <p>Eric Bernbaum 現在執行董事, 摩根多重資產團隊投資組合經理, 常駐於紐約, 於2008年加入本集團。康乃爾大學應用經濟與管理學系, 特許財務分析師(CFA)。</p> <p>Gary Herbert 現任董事總經理, 摩根多重資產團隊投資組合經理, 2020加入本集團。哥倫比亞大學金融MBA榮譽學位及維拉諾瓦大學商管及國企學士學位, 特許財務分析師(CFA)。</p>					
<p><b>投資績效與風險係數</b></p>					
<p><b>投資績效(%)</b></p>			<p><b>年化標準差(%)</b></p>		
1年	2年	3年	1年	2年	3年

## 元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

8.76	24.32	28.44	5.28	5.44	6.53
<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 <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a>。</p> <p>統計日期：2025/11/30</p>					

77

### 摩根投資基金-多重收益基金-JPM多重收益(美元對沖)-A股(穩定月配)(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	2021/07/02	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	19,975.3百萬美元 (2025/10/31)	風險收益等級	RR3
收益分配	月配	經理費	1.25%	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	配息前未先扣除行政管理費用				
投資目標與策略	<p>一、投資標的： 主要藉由投資於全球可產生收益之證券(包括債權證券、股票及不動產投資信託)之投資組合，並透過使用衍生性商品，以提供定期之收益。</p> <p>二、投資策略： 本基金主要投資於世界各地（包括新興市場）發行人之債權證券（包括房貸抵押證券（MBS）/ 資產擔保證券（ABS））、股票及不動產投資信託（REITs）。本基金預期將其 0% 至 25% 之資產投資於任何信用品質之房貸抵押證券（MBS）及 / 或資產擔保證券（ABS）。房貸抵押證券可能分為機構（由類政府機構所發行）或非機構（由私人機構所發行），係指由房屋抵押貸款（包括住宅及商業房貸抵押貸款）所擔保之債權證券，資產擔保證券則係指由例如信用卡債務、汽車貸款、消費者貸款、設備租賃等其他類型資產所擔保之債權證券。本基金得投資於低於投資等級與無評等證券。</p> <p>本基金得投資於中國 A 股（透過中港通計劃）、可轉換證券及貨幣。</p> <p>本基金得投資股權連結債券，最多達其資產之 20%。至少 51% 之資產將投資於具有積極環境及 / 或社會特性的公司，且該等公司遵循良好的公司治理慣例，此係透過投資經理人專有的 ESG 評分方法及 / 或第三方資料衡量之。</p> <p>本基金至少 10% 之資產將投資於 SFDR 所定義之促進環境或社會目標的永續投資項目。投資經理人得檢視股票連結型債券、集體投資計畫及指數股票型基金之標的曝險部位。如依投資經理人之方法論，該標的公司 / 發行人符合展現積極環境及 / 或社會特性及 / 或符合永續投資之條件，則此曝險部位可能視為符合所承諾之最低標準。</p> <p>本基金不保證一定支付股息，因投資人之報酬每年有所不同，取決於本基金可支付之股息與資本報酬，報酬可能為負值。</p> <p>本基金得投資於或有可轉換證券（最高 3%）。本基金得持有信用機構存款、貨幣市場工具及貨幣市場基金，用以管理現金申購及贖回，與現行及特殊之款項。</p> <p>本基金可為投資、避險、及有效管理投資組合之目的使用衍生性商品。</p>				

<p><b>風險類別</b></p>	<p>一、本基金面臨之投資風險包含衍生性商品風險、避險風險、中國風險、或有可轉換證券風險、可轉換證券風險、債權證券(政府、投資等級、低於投資等級、未評等)風險、新興市場風險、股票風險、股權連結債券風險、房貸抵押證券/資產擔保證券風險、不動產投資信託風險;其他相關風險包含信用風險、貨幣風險、流動性風險、利率風險、市場風險,以及基金如投資於非投資等級債券時,有信用風險、匯率波動風險與債券發行人違約之信用風險等。</p> <p>二、本基金有相當比重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的投資人。投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。</p> <p>三、本基金有相當比重投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券(實際投資於 Rule 144A 債券比例為 32.1%,截至 2025/9/30 止),較可能發生流動性不足,財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險,投資人需留意相關風險。基金淨資產價值可能因受各類風險產生波動,且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 17-22 頁「風險說明」章節,投資本基金應注意之相關風險。</p> <p>四、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>五、本基金為平衡型基金,主要投資於全球可產生收益之證券之投資組合。考量本基金之特性、主要投資標的及與同類型基金過去 5 年基金淨值波動度標準差比較,本基金風險報酬等級(簡稱 RR)分類為 RR3。</p> <p>六、中華民國投信投顧公會按基金類型、投資區域或主要投資標的/產業制定基金風險報酬等級分類標準,區分為五個風險報酬等級,RR5 為最高風險。RR 係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差,以標準差區間予以分類等級,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(如:基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等),不宜作為投資唯一依據,投資人應充分評估基金的投資風險,自行判斷本基金是否適合其投資需要,相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharp 值等)可至公會「基金績效及評估指標查詢專區」(<a href="https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx">https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx</a>)查詢。</p> <p>七、本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障,投資人需自負盈虧。</p>				
<p><b>基金公司 (總代理)</b></p>	<p>名稱: 摩根證券投資信託股份有限公司 地址: 台北市信義區松智路 1 號 20 樓 網址: <a href="https://am.jpmorgan.com/tw/zh/asset-management/per/">https://am.jpmorgan.com/tw/zh/asset-management/per/</a></p>				
<p><b>管理機構</b></p>	<p>名稱: 摩根資產管理(歐洲)有限公司 地址: 6, route de Treves, L-2633, Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg 網址: 無</p>				
<p><b>保管銀行</b></p>	<p>摩根歐洲公司盧森堡分行(保管機構)</p>				
<p><b>經理人簡介</b></p>					
<p>Michael Schoenhaut 現任董事總經理, 摩根多重資產團隊投資組合經理, 負責全球多重資產收益策略, 且為基金主要投資經理, 於1997年加入本集團。理學士(營運研究及工業工程), 特許財務分析師(CFA)。</p> <p>Eric Bernbaum 現在執行董事, 摩根多重資產團隊投資組合經理, 常駐於紐約, 於2008年加入本集團。康乃爾大學應用經濟與管理學系, 特許財務分析師(CFA)。</p> <p>Gary Herbert 現任董事總經理, 摩根多重資產團隊投資組合經理, 2020加入本集團。哥倫比亞大學金融MBA榮譽學位及維拉諾瓦大學商管及國企學士學位, 特許財務分析師(CFA)。</p>					
<p><b>投資績效與風險係數</b></p>					
<p><b>投資績效(%)</b></p>			<p><b>年化標準差(%)</b></p>		
1年	2年	3年	1年	2年	3年

## 元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

8.70	24.21	28.31	5.28	5.47	6.52
<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 <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a>。</p> <p>統計日期：2025/11/30</p>					

78

## 摩根基金-美國科技基金-JPM美國科技(美元)-A股(累計)

投資標的種類	股票型	成立日期	2005/03/31	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	9,909.7百萬美元 (2025/10/31)	風險收益等級	RR4
收益分配	不配息	經理費	1.50%	保管費	0.30%
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：主要投資於科技產業（包括但不限於與科技、媒體及通訊服務）相關之美國公司所發行之股票，以提供長期資本增值。</p> <p>二、投資策略：本基金至少 67% 之資產投資於設立註冊地於美國或於美國從事其主要部分經濟活動之科技（包括但不限於科技、媒體及通訊服務）相關公司所發行之股票。本基金得投資於小型公司。本基金至少 51% 之資產將投資於具有積極環境及 / 或社會特性的公司，且該等公司遵循良好的公司治理慣例，此係透過投資經理人專有的 ESG 評分方法及 / 或第三方資料衡量之。本基金至少 20% 之資產將投資於 SFDR 所定義之促進環境或社會目標的永續投資項目。本基金亦可投資於加拿大公司。本基金得持有信用機構存款、貨幣市場工具及貨幣市場基金，用以管理現金申購及贖回，與現行及特殊之款項。</p>				
風險類別	<p>一、本基金面臨之投資風險包含集中性風險、避險風險、股票風險、小型公司風險；其他相關風險包含流動性風險、市場風險。基金淨資產價值可能因受各類風險產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 53-58 頁「風險說明」章節，投資本基金應注意之相關風險。</p> <p>二、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>三、本基金為單一國家產業型股票基金，主要投資於美國科技產業之企業。考量本基金之特性、主要投資標的及與同類型基金過去 5 年基金淨值波動度標準差比較，本基金風險報酬等級（簡稱 RR）分類為 RR4。四、中華民國投信投顧公會按基金類型、投資區域或主要投資標的 / 產業制定基金風險報酬等級分類標準，區分為五個風險報酬等級，RR5 為最高風險。RR 係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，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（如：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等），不宜作為投資唯一依據，投資人應充分評估基金的投資風險，自行判斷本基金是否適合其投資需要，相關資料（如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharp 值等）可至公會「基金績效及評估指標查詢專區」（<a href="https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx">https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx</a>）查詢。五、本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱：摩根證券投資信託股份有限公司</p> <p>地址：台北市信義區松智路 1 號 20 樓</p> <p>網址：<a href="https://am.jpmorgan.com/tw/zh/asset-management/per/">https://am.jpmorgan.com/tw/zh/asset-management/per/</a></p>				

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

<p><b>管理機構</b></p>	<p>名稱：摩根資產管理(歐洲)有限公司 地址：6, route de Treves, L-2633, Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg 網址：無</p>				
<p><b>保管銀行</b></p>	<p>摩根歐洲公司盧森堡分行 (保管機構)</p>				
<p><b>經理人簡介</b></p>					
<p>Joseph Wilson 董事總經理及摩根美國股票團隊成員，從事科技產業研究分析，並同時擔任美國科技策略的主管經理人與美國大型成長股策略的協管經理人。自2014年加入摩根，此前曾於UBS全球資產管理擔任分析師長達六年，於2009年加入中型成長股團隊，在2010年至2014年轉入科技股與大型成長股團隊。再之前，曾加入RBS擔任基建、軟體等產業分析師。St.Thomas大學金融學士及企業管理碩士學位。</p> <p>Eric Ghernati 執行董事及摩根美國股票團隊成員，從事科技產業研究分析，並支援中型成長股、小型成長股與美國科技策略。自2020年加入摩根，此前於Abbett投資管理公司擔任科技產業之成長、價值與核心策略研究，再之前，於美銀證券集團擔任工業、科技等產業分析師長達15年。舊金山州立大學金融學士學位。</p>					
<p><b>投資績效與風險係數</b></p>					
<p>投資績效(%)</p>			<p>年化標準差(%)</p>		
<p>1年</p>	<p>2年</p>	<p>3年</p>	<p>1年</p>	<p>2年</p>	<p>3年</p>
<p>16.42</p>	<p>60.26</p>	<p>134.16</p>	<p>27.60</p>	<p>23.17</p>	<p>25.05</p>
<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 <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a>。</p> <p>統計日期：2025/11/30</p>					

79

## 摩根基金-美國基金-JPM美國(美元)-A股(累計)

投資標的種類	股票型	成立日期	2005/04/01	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	8,540.0百萬美元 (2025/10/31)	風險收益等級	RR4
收益分配	不配息	經理費	1.50%	保管費	0.30%
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：            主要集中投資於美國公司所發行之股票，以提供長期資本增值。</p> <p>二、投資策略：            本基金至少 67% 之資產將投資於設立註冊地於美國、或於美國從事其主要部分經濟活動之公司股票。本基金將投資約 20 至 40 家公司。            本基金至少 51% 之資產將投資於具有積極環境及 / 或社會特性的公司，且該等公司遵循良好的公司治理慣例，此係透過投資經理人專有的 ESG 評分方法及 / 或第三方資料衡量之。本基金至少 20% 之資產將投資於 SFDR 所定義之促進環境或社會目標的永續投資項目。本基金亦可投資於加拿大公司。本基金得持有信用機構存款、貨幣市場工具及貨幣市場基金，用以管理現金申購及贖回，與現行及特殊之款項。</p>				
風險類別	<p>一、本基金面臨之投資風險包含集中性風險、避險風險、股票風險；其他相關風險包含市場風險。基金淨資產價值可能受各類風險影響產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 53-58 頁「風險說明」章節，投資本基金應注意之相關風險。</p> <p>二、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>三、本基金為單一國家型股票基金，主要投資於美國公司。考量本基金之特性、主要投資標的及與同類型基金過去 5 年基金淨值波動度標準差比較，本基金風險報酬等級（簡稱 RR）分類為 RR4。</p> <p>四、中華民國投信投顧公會按基金類型、投資區域或主要投資標的 / 產業制定基金風險報酬等級分類標準，區分為五個風險報酬等級，RR5 為最高風險。RR 係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，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（如：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等），不宜作為投資唯一依據，投資人應充分評估基金的投資風險，自行判斷本基金是否適合其投資需要，相關資料（如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharp 值等）可至公會「基金績效及評估指標查詢專區」（<a href="https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx">https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx</a>）查詢。</p> <p>五、本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱：摩根證券投資信託股份有限公司            地址：台北市信義區松智路 1 號 20 樓            網址：<a href="https://am.jpmorgan.com/tw/zh/asset-management/per/">https://am.jpmorgan.com/tw/zh/asset-management/per/</a></p>				

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

<b>管理機構</b>	名稱：摩根資產管理(歐洲)有限公司 地址：6, route de Treves, L-2633, Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg 網址：無				
<b>保管銀行</b>	摩根歐洲公司盧森堡分行 (保管機構)				
<b>經理人簡介</b>					
<p>Felise Agranoff董事總經理，於摩根美國股票團隊擔任投資組合經理，自2004加入摩根擔任中型成長、成長優勢、中型股票、股票聚焦與小型成長策略共同經理人，並於2006年進入美國成長策略前擔任美國大型股票基本面研究。Felise擁有維吉尼亞大學金融與會計學士學位，同時為CFA持證人。</p> <p>Jack Caffrey 董事總經理，為摩根美國股票團隊投資組合經理人。Jack擁有約翰霍普金斯大學學士學位與哥倫比亞大學MBA學位，並持有CFA證照。</p> <p>Eric Ghernati 執行董事，為摩根美國股票團隊投資組合經理人與研究分析師，自2020年以來加入摩根，於摩根中型成長股及小型成長股策略中專責科技產業，並共同管理摩根美國科技產業策略。在此之前，Holly為Lord, Abnett &amp; Co擔任六年買方分析師，負責科技產業。並曾於Bank of America Merrill Lynch工作達15年。Eric擁有舊金山州立大學財金學士學位。</p> <p>Graham Spence執行董事，隸屬摩根資產管理美國股票團隊，擔任JPMorgan價值優勢基金共同投資經理人。Graham於2013年加入美國股票價值團隊，擔任多重市值價值策略的投資組合分析師。此前，他曾於紐約投資公司Central Securities擔任買方股票分析師，涵蓋對投資組合公司的盡職調查與對大型私人投資的估值評價。Graham並於2005年至2011年間，擔任劍橋聯合公司的高級分析師，隨後於HIS劍橋能源研究協會擔任研究副主任。Graham擁有普林斯頓大學的歷史學學士學位與哈佛商學院的工商管理碩士學位(M.B.A.)。</p>					
<b>投資績效與風險係數</b>					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
8.53	46.80	74.09	13.30	11.83	12.94
<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 <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a>。</p> <p>統計日期：2025/11/30</p>					

80

## 摩根基金-美國企業成長基金-JPM美國企業成長(美元)-A股(累計)

投資標的種類	股票型	成立日期	2005/03/31	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	7,587.3百萬美元 (2025/10/31)	風險收益等級	RR4
收益分配	不配息	經理費	1.50%	保管費	0.30%
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： 主要投資於偏成長型之美國公司所發行之股票之投資組合，以提供長期資本增值。</p> <p>二、投資策略： 本基金至少 67% 之資產投資於設立註冊地於美國或於美國從事主要部分經濟活動之公司而偏成長型之股票投資組合。</p> <p>本基金至少 51% 之資產將投資於具有積極環境及 / 或社會特性的公司，且該等公司遵循良好的公司治理慣例，此係透過投資經理人專有的 ESG 評分方法及 / 或第三方資料衡量之。本基金至少 20% 之資產將投資於 SFDR 所定義之促進環境或社會目標的永續投資項目。本基金亦可投資於加拿大公司。本基金得持有信用機構存款、貨幣市場工具及貨幣市場基金，用以管理現金申購及贖回，與現行及特殊之款項。</p>				
風險類別	<p>一、本基金面臨之投資風險包含避險風險、偏重風格風險、股票風險；其他相關風險包含市場風險。基金淨資產價值可能因受各類風險產生波動，且極端情況下或許有投資本金全數減損之情況。請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本第 53-58 頁「風險說明」章節，投資本基金應注意之相關風險。</p> <p>二、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>三、本基金為單一國家型股票基金，主要投資於偏重成長型風格之美國企業。考量本基金之特性、主要投資標的及與同類型基金過去 5 年基金淨值波動度標準差比較，本基金風險報酬等級（簡稱 RR）分類為 RR4。</p> <p>四、中華民國投信投顧公會按基金類型、投資區域或主要投資標的 / 產業制定基金風險報酬等級分類標準，區分為五個風險報酬等級，RR5 為最高風險。RR 係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級，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(如：基金計價幣別匯率風險、投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等)，不宜作為投資唯一依據，投資人應充分評估基金的投資風險，自行判斷本基金是否適合其投資需要，相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharp 值等)可至公會「基金績效及評估指標查詢專區」(<a href="https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx">https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx</a>) 查詢。</p> <p>五、本基金投資無受存款保障、保險安定基金或其他相關機制之保障，投資人需自負盈虧。</p>				
基金公司 (總代理)	<p>名稱：摩根證券投資信託股份有限公司 地址：台北市信義區松智路 1 號 20 樓 網址：<a href="https://am.jpmorgan.com/tw/zh/asset-management/per/">https://am.jpmorgan.com/tw/zh/asset-management/per/</a></p>				

元大人壽 | 元元致富變額萬能壽險 | 商品說明書

<b>管理機構</b>	名稱：摩根資產管理(歐洲)有限公司 地址：6, route de Treves, L-2633, Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg 網址：無				
<b>保管銀行</b>	摩根歐洲公司盧森堡分行 (保管機構)				
<b>經理人簡介</b>					
<p>Giri Devulapally 現任美國股票團隊投資組合經理，負責大型成長股之投資管理。</p> <p>Joseph Wilson 現任美股團隊投資組合經理及研究分析師，專職於摩根大型成長投資組合之科技產業的投資研究並為摩根動態成長基金共同經理人。</p> <p>Holly Morris 董事總經理，為摩根美國股票團隊投資組合經理人與研究分析師，專責健康醫療產業並共同管理摩根大型成長股策略。</p> <p>Larry Lee 董事總經理，為摩根美國股票團隊投資組合經理人與研究分析師，於摩根大型成長股策略中專責金融與企業服務產業，並共同管理摩根成長優勢與大型成長策略。</p> <p>Robert Maloney 執行董事，為摩根美國股票團隊投資組合經理人與研究分析師，專責工業與能源產業並共同管理摩根大型成長股策略。</p>					
<b>投資績效與風險係數</b>					
投資績效(%)			年化標準差(%)		
1年	2年	3年	1年	2年	3年
14.77	58.70	95.66	18.05	15.72	16.37
<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 <a href="https://www.yuantalife.com.tw">https://www.yuantalife.com.tw</a>。</p> <p>統計日期：2025/11/30</p>					

## 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		
幣別	新臺幣	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」係指元大人壽於每月第一個營業日宣告於官網 ( <a href="https://www.yuantalife.com.tw/">https://www.yuantalife.com.tw/</a> )，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 ( <a href="https://www.yuantalife.com.tw/">https://www.yuantalife.com.tw/</a> )，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。		

元大人壽澳幣貨幣帳戶			
標的代碼	CAAU001		
幣別	澳幣	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	<p>1.係元大人壽保險股份有限公司銷售投資型保險商品時，提供要保人選擇之澳幣資金停泊投資標的。</p> <p>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。</p>		
宣告利率	<p>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 (<a href="https://www.yuantalife.com.tw/">https://www.yuantalife.com.tw/</a>)，並用以計算本帳戶該月份應得利息之利率。</p> <p>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%。</p>		
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「元大人壽澳幣貨幣帳戶」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](http://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