

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

保險商品說明書

法商法國巴黎人壽期滿鑫喜外幣變額萬能壽險

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

備查文號：民國 113 年 12 月 02 日 巴黎壽字第 1130000959 號

法商法國巴黎人壽投資標的批註條款（三十一）

備查文號：民國 113 年 12 月 02 日 巴黎壽字第 1130000955 號

發行年月：中華民國 113 年 12 月

【投資風險警語之揭露及其他注意事項】

- 稅法相關規定或解釋與實質課稅原則認定，可能影響本商品所涉之投資報酬、給付金額及稅賦。
- 本商品為保險商品，壽險保障部分依保險法及相關規定受保險安定基金保障；投資部分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。
- 請注意您的保險業務員是否主動出示『人身保險業務員登錄證』及投資型保險商品測驗機構所發之投資型保險商品測驗合格證。
- 本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書。
- 本保險說明書之內容如有虛偽、隱匿或不實，應由本公司及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。
- 本商品係由法國巴黎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法國巴黎人壽不因此而成立合夥及僱傭等任何關係。
- 保單帳戶價值之通知：保戶得由本公司每季寄發之保單帳戶價值對帳單、本公司網站 (<https://life.cardif.com.tw/>) 或向本公司服務專線 (0800-012-899) 查詢其保單帳戶價值。
- 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。相關實質課稅原則案例，請至本公司網站之實質課稅原則專區查詢。
- 本保單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【投資標的之揭露】所列以新臺幣計價之投資標的。
- 本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。
- 本保險商品非為存款保險，未受存款保險保障。
- 若保戶欲了解基金之配息組成項目管道，可至證券投資信託事業或總代理之公司網站查詢相關資訊。
- 若您投保本商品有金融消費爭議，請先向本公司提出申訴(免費申訴電話:0800-012-899)，本公司將於收受申訴之日起三十日內為適當之處理並作回覆。若您不接受本公司之處理結果或本公司逾期未為處理，您可以在收受處理結果或期限屆滿之日起六十日內，向爭議處理機構申請評議。
- 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。
- 本保單若有連結配息型基金，基金進行配息前可能未先扣除行政管理相關費用。基金之配息可能由該基金之收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- 本保單若有連結投資帳戶，該投資帳戶之資產撥回比率並不代表報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- 本保單若有連結投資帳戶，該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。
- 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。
- 本商品之商品特性可銷售予高齡客戶(達65(含)歲以上之要保人、被保人或付款人)，銷售人員須充分了解客戶特性，並填寫高齡投保評估量表，若評估結果顯示其具有欠缺辨識不利投保權益之能力及投保保險商品適合性，本公司不予承保，核保與否依法國巴黎人壽最終核保結果為準。
- 本投資型保險商品所連結之風險等級達RR5投資標的，或其他複雜性高風險金融商品不適合要保人、被保險人或付款人任一人年齡為65歲(含)以上者投入，但經確認要保人具相當金融投資或財富管理經驗者，不在此限。前述情形核保同意與否依法國巴黎人壽最終核保結果為準。
- 本保險之加值給付金給付來源為本商品收取之相關費用或通路服務費。
- 本保險商品說明書之取得：可於本公司或合作通路營業處所取得，或於本公司網站 (<https://life.cardif.com.tw/>) 或上述各機構所提供之電腦設備公開查閱下載。

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

公司章：

負責人章：



113年12月02日

【重要特性事項】

- 本項重要特性陳述係依主管機關所訂投資型保險資訊揭露應遵循事項辦理，可幫助您瞭解以決定本項商品是否切合您的需要。
- 本保單之保險費繳納方式採分期或不定期繳費。這是一項長期投保計畫，只有在您確定可進行長期投保，您才適合選擇本計畫。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。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或可能為零。

【要保人行使契約撤銷權期限】

- 要保人得自保單送達之翌日起算十日內行使契約撤銷權。

【保險計畫詳細說明】

- 相關投資標的之簡介
 1. 本商品之投資標的包含共同基金、投資帳戶及貨幣帳戶（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】）。
 2. 本公司選取、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：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，本公司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，本公司將本善良管理人之責任將其刪除。

■ 保險費交付原則、限制及不交付之效果

要保人於保單契約有效期間內，得依要保書所載之繳費方式(月繳、季繳、半年繳或年繳)交付目標保險費，亦得於首次投資配置日後申請不定期繳付超額保險費。本契約自契約生效日起，若本契約項下之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月每月扣除額時，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。逾寬限期仍未交付者，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。

目標保險費、單筆超額保險費及累計最高保險費之限制請參考下方約定。

● 目標保險費：

單位：元

繳別		幣別	美元	歐元	澳幣	日圓
下限	月繳		170	170	210	20,000
	季繳		510	510	630	60,000
	半年繳		1,020	1,020	1,260	120,000
	年繳		2,040	2,040	2,520	240,000
上限	月繳		5,000	5,000	6,250	600,000
	季繳		15,000	15,000	18,750	1,800,000
	半年繳		30,000	30,000	37,500	3,600,000
	年繳		60,000	60,000	75,000	7,200,000

註：採月繳交付保險費者首期需繳付二個月之保險費

- 首次投資配置日後交付之單筆超額保險費下限：

單位：元

幣別	美元	歐元	澳幣	日圓
下限	350	350	420	40,000

- 累計最高保險費(包含目標保險費及超額保險費)上限：

單位：元

幣別	美元	歐元	澳幣	日圓
累計上限	10,000,000	10,000,000	12,500,000	1,200,000,000

■ 保險給付項目及條件

1. 保險給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金與保單帳戶價值之返還、完全失能保險金、祝壽保險金
2. 保險給付條件：請參閱本商品說明書【重要保單條款摘要】之身故保險金或喪葬費用保險金與保單帳戶價值之返還、完全失能保險金、祝壽保險金條款。
3. 舉例及圖表說明如下：

以投資【共同基金】為例，

要保人每月繳付保險費美元 300 元，連續繳付 20 年，被保險人為 50 歲女性，約定基本保額為美元 11 萬元。

保費費用率按目標保險費累積繳費次數收取，即第 1 次至第 24 次為 33%；第 25 次至第 36 次為 13%；第 37 次至第 60 次為 3%；第 61 次(含)以為 0%。

保單維護費用：每月為美元 3 元。

假設投資期間匯率不變；保戶未曾再繳交其他保險費及申請部分提領；保險成本係指提供被保險人本契約身故、完全失能保障所需的成本。由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當月(日曆月)最後一個資產評價日之保險年齡及淨危險保額計算。下表各年度保險成本係為當年度各月保險成本之累積值。

保單年度	年齡	假設帳戶報酬率為 6%				假設帳戶報酬率為 2%				假設帳戶報酬率為 0%				假設帳戶報酬率為 -6%							
		當年度保險成本	門檻保額	期末保單帳戶價值	期末解約金	期末身故及完全殘廢保險金	當年度保險成本	門檻保額	期末保單帳戶價值	期末解約金	期末身故及完全殘廢保險金	當年度保險成本	門檻保額	期末保單帳戶價值	期末解約金	期末身故及完全殘廢保險金	當年度保險成本	門檻保額	期末保單帳戶價值	期末解約金	期末身故及完全殘廢保險金
1	50	217	3,138	2,231	2,231	110,000	217	3,081	2,183	2,183	110,000	217	3,052	2,159	2,159	110,000	217	2,965	2,086	2,086	110,000
2	51	235	5,492	4,576	4,576	110,000	235	5,288	4,391	4,391	110,000	236	5,187	4,300	4,300	110,000	236	4,888	4,030	4,030	110,000
3	52	250	9,331	7,790	7,790	110,000	251	8,840	7,355	7,355	110,000	251	8,602	7,145	7,145	110,000	252	7,913	6,537	6,537	110,000
4	53	262	13,829	11,555	11,555	110,000	264	12,884	10,730	10,730	110,000	264	12,433	10,336	10,336	110,000	267	11,161	9,228	9,228	110,000
5	54	270	18,586	15,539	15,539	110,000	273	16,997	14,162	14,162	110,000	275	16,251	13,517	13,517	110,000	279	14,199	11,745	11,745	110,000
6	55	278	23,874	19,975	19,975	110,000	284	21,430	17,870	17,870	110,000	286	20,305	16,903	16,903	110,000	293	17,279	14,307	14,307	110,000
7	56	287	29,481	24,670	24,670	110,000	295	25,949	21,642	21,642	110,000	299	24,354	20,276	20,276	110,000	309	20,167	16,700	16,700	110,000
8	57	297	35,819	30,007	30,007	110,000	310	30,941	25,838	25,838	110,000	316	28,779	23,992	23,992	110,000	331	23,240	19,276	19,276	110,000
9	58	307	43,380	36,398	36,398	110,000	326	36,849	30,828	30,828	110,000	335	34,009	28,409	28,409	110,000	357	26,901	22,368	22,368	110,000
10	59	312	51,462	43,166	43,166	110,000	341	42,932	35,904	35,904	110,000	353	39,289	32,808	32,808	110,000	384	30,378	25,249	25,249	110,000
20	69	140	134,159	122,541	122,541	134,159	418	86,589	78,812	78,812	110,000	597	70,127	63,700	63,700	110,000	940	38,994	35,185	35,185	110,000
30	79	0	134,159	218,745	218,745	218,745	796	86,589	89,113	89,113	110,000	2,179	70,127	50,662	50,662	110,000	4,021	38,994	443	443	110,000

40	89	0	134,159	391,252	391,252	391,252	1,489	86,589	95,867	95,867	110,000	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效
50	99	0	134,159	700,186	700,186	700,186	9,742	86,589	74,324	74,324	110,000	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效
60	109	0	134,159	1,253,439	1,253,439	1,253,439	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效
61	110	0	134,159	1,328,609	1,328,609	1,328,609	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效

註：上述範例之保單帳戶價值已扣除保費費用、保險相關費用及投資相關費用，其相關費用請參閱本商品說明書【費用揭露】。

註：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。

註：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。

註：<加值給付金說明>

本契約於有效期間內，若目標保險費累積繳費次數已達【下表】所列次數者，本公司以每次繳交保險費後之目標保險費累積次數所對應之加值給付率，乘以當期目標保險費，計算加值給付金，並於該目標保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日，直接投入至與保單相同幣別之貨幣帳戶中。

要保人於本契約有效期間內，若任何一次依本契約約定辦理部分提領，且提領後次一日之保單帳戶價值小於累積所繳目標保險費總和者，則喪失享有加值給付金之資格。

目標保險費累積繳費次數	加值給付率
第 60 次(含)以下	0%
第 61 次至第 84 次	3%
第 85 次至第 96 次	13%
第 97 次至第 120 次	33%
第 121 次(含)以上	0%

註：目標保險費及目標保險費累積繳費次數之名詞定義，請參閱本商品說明書【重要保單條款摘要】。

情況一：投資滿七年未身故之情況

情境假設	投資標的之報酬率	第七年度末保單帳戶價值
範例一	6%	24,670
範例二	2%	21,642
範例三	0%	20,276
範例四	-6%	16,700

情況二：保險期間不幸身故之情況，假設被保險人於第六年底(第 72 個月)時身故

情境假設	投資標的之報酬率	保單帳戶價值	身故保險金
範例一	6%	19,975	110,000
範例二	2%	17,870	110,000
範例三	0%	16,903	110,000
範例四	-6%	14,307	110,000

註：本範例身故保險金為淨危險保額加保單帳戶價值，其中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，實際申領時其保單帳戶價值係指受益人檢齊申請身故保險金所須文件送達本公司之次一資產評價日的保單帳戶價值計算。

【投資風險揭露】

- 信用風險**：保單帳戶價值獨立於法國巴黎人壽之一般帳戶外，因此要保人或受益人須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。
- 市場價格風險**：本商品連結之標的為基金或投資帳戶時，該標的之表現將影響要保人之保單帳戶價值。最大可能損失為投資本金之全部。
- 法律風險**：國內外稅法相關規定或解釋與實質課稅原則認定，可能影響本保險所涉之投資報酬、給付金額及稅賦。
- 匯兌風險**：要保人須留意當保單幣別與投資標的係不同幣別時，則投資標的之申購、孳息及贖回將會因時間、匯率的不同，產生匯兌上的差異，這差異可能使要保人享有匯兌價差的收益，或可能造成損失。
- 流動性風險**：若本商品連結之基金或投資帳戶買賣受到限制，無法進行交易時，將使得該投資標的物的變現性變差。
- 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。
- 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。
- 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，由於基金持有之債券易受到利率之變動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。

【費用揭露】

(單位：約定外幣元或%)

費用項目	收取標準	
一、保費費用		
1.保費費用	(1)目標保險費	
	目標保險費累積繳費次數	保費費用
	第 1 次至第 24 次	33%
	第 25 次至第 36 次	13%
	第 37 次至第 60 次	3%
第 61 次(含)及以上	0%	
(2)超額保險費：3%		
二、保險相關費用		
1.保單管理費 ^{註1}	(1)保單維護費用：每月收取如下表，但符合「高保費優惠」者 ^{註2} ，免收當月保單維護費用：	
	(單位:元)	
	約定外幣幣別	保單維護費用
	美元	3
	歐元	2.5
	澳幣	3.5
	日圓	320
	(2)帳戶管理費用：無	
	註1：本公司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。本公司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。	
	註2：符合「高保費優惠」者，係指收取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下表各約定外幣幣別之高保費優惠標準者。	
	(單位:元)	
	約定外幣幣別	高保費優惠標準
	美元	100,000(含)以上
	歐元	70,000(含)以上
	澳幣	110,000(含)以上
	日圓	10,000,000(含)以上
2.保險成本	係指提供被保險人本契約身故、完全失能保障所需的成本(標準體之費率表詳參保單條款附表二)。由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當月(日曆月)最後一個資產評價日之保險年齡及淨危險保額計算按月收取之。 註：本契約每年的保險成本採用自然保費計算，每年收取的保險成本原則上逐年增加。	
三、投資相關費用		
1.投資標的申購手續費	(1)投資標的如為共同基金：無。 (2)投資標的如為貨幣帳戶：無。 (3)投資標的如為投資帳戶：無。	
2.投資標的經理費	(1)投資標的如為共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。 (2)投資標的如為貨幣帳戶：無。 (3)投資標的如為投資帳戶：無。	
3.投資標的保管費	(1)投資標的如為共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。 (2)投資標的如為貨幣帳戶：無。 (3)投資標的如為投資帳戶：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。	
4.投資標的管理費	(1)投資標的如為共同基金：無。 (2)投資標的如為貨幣帳戶：無。 (3)投資標的如為投資帳戶：本公司收取並反應於投資標的單位淨值。	
5.投資標的贖回費用	(1)投資標的如為共同基金：依投資標的規定收取。若投資標的有贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時之投資標的價值，本公司未另外收取。 (2)投資標的如為貨幣帳戶：無。 (3)投資標的如為投資帳戶：無。	
6.投資標的轉換費用	(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的轉換費用，超過十二次的部分，本公司每次自轉出金額中扣除投資標的的轉換費用新臺幣伍佰元之等值約定外幣金額。 (2)轉入標的時，每次均需收取投資相關費用之投資標的的申購手續費。	
四、解約及部分提領費用		
1.解約費用	無。	
2.部分提領費用	無。	
五、其他費用		

1.匯款相關費用	(1)匯款相關費用包括：匯款銀行所收取之匯出費用(含匯款手續費、郵電費)、收款銀行所收取之收款手續費及中間行所收取之轉匯費用。 (2)匯款相關費用數額及其負擔對象：依本契約第二條第二十五款及第三十七條之約定。
----------	---

<本公司自連結投資標的交易對手取得之各項利益之內容說明>

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(以下簡稱投資帳戶)通路報酬揭露

本契約提供連結之基金及投資帳戶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投資帳戶淨值，亦不會額外增加保戶實際支付之費用

**此項通路報酬收取內容未來可能有所變動，保戶若欲查詢即時之通路報酬收取內容請參照法國巴黎人壽網站(網址：<https://life.cardif.com.tw/>)公告資訊

投資機構	通路服務費 ^{註1} 分成	贊助或提供對本公司之產品說明會及員工教育訓練(新臺幣元)	其他報酬(新臺幣元) ^{註1}
聯博投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
法銀巴黎投顧	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
柏瑞投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
群益投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
中國信託投信	不多於 1.5%	未達兩百萬	未達一百萬
安聯投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
品浩太平洋投顧	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
安聯投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
富邦投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
第一金投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
富達投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
復華投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
富蘭克林華美投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
野村投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
景順投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
摩根投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
富蘭克林投顧	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
貝萊德投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
路博邁投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
百達投顧	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
施羅德投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
合作金庫投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
統一投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
台新投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬

註1：本批註條款所連結之投資帳戶皆無自投資機構收取通路服務費分成及其他報酬。

範例說明：

<本範例內容僅供要保人參考，壽險公司僅就要保人投資單檔基金及投資帳戶之通路報酬金額作假設及說明，本範例之文字亦可酌予修改，以協助要保人閱讀了解該類通路報酬之意涵>

本公司自聯博投信基金管理機構收取不多於 1%之通路服務費分成，另收取未達新台幣 200 萬元之產品說明會/員工教育訓練贊助及未達新台幣 100 萬元之其他報酬。故 台端購買本公司本投資型保險商品連結之投資標的，其中每投資 1,000 元於聯博投信所代理之基金，本公司每年收取之通路報酬如下：

- 由 台端額外所支付之費用：0 元
- 由聯博投信支付：
(相關費用係均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*1%=1,000 元)
(2) 年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：本公司自聯博投信收取不多於 200 萬元之產品說明會及員工教育訓練贊助金。
(3) 其他報酬：本公司自聯博投信收取不多於 100 萬元之行銷推動獎勵金。

本公司辦理投資型保險業務，因該類保險商品提供基金或投資帳戶作為連結，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。惟因各基金或投資帳戶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投資帳戶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投資帳戶風險屬性，慎選投資標的。

<連結投資標的之經理費(管理費)及保管費計算及收取方式範例說明>

範例說明 1:以連結證券投資信託基金受益憑證或共同信託基金受益憑證為例

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投資標的用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的的共同基金 A、共同基金 B 之經理費及保管費費用率如下：

投資標的	經理費率(每年)	保管費率(每年)
共同基金 A	1.5%	0.10%~0.30%
共同基金 B	1.0%	0.10%

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 × (1.5% + 0.3%) = 900 元

2.共同基金 B：50,000 × (1.0% + 0.1%) = 550 元

前述費用係每日計算並反映於基金淨值中，保戶無須額外支付。

範例說明 2: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	管理費率	保管費率
------	------	------

	(每年)	(每年)
投資帳戶 A	1.5%	0.10%~0.20%
投資帳戶 A 投資之子基金	1.0%~2.0%	0.15%~0.30%
投資帳戶 B	1.0%	0.10%
投資帳戶 B 投資之子基金	0.8%~1.5%	0.10%~0.20%

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

1. 投資帳戶 A: $50,000 \times (2.0\% + 0.3\%) + (50,000 - 50,000 * (2.0\% + 0.3\%)) \times (1.5\% + 0.2\%) = 1,150 + 830.45 = 1,980.45$ 元

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

前述費用係每日計算並反映於類全委帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

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

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

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

【每月之保險成本費率表】

單位：元/每萬元淨危險保額

年齡	男性	女性	年齡	男性	女性	年齡	男性	女性
			37	1.50	0.53	74	30.22	18.13
			38	1.62	0.58	75	32.90	20.22
			39	1.74	0.63	76	35.76	22.57
			40	1.88	0.69	77	38.86	25.17
			41	2.02	0.74	78	42.22	28.06
			42	2.20	0.79	79	45.91	31.23
			43	2.40	0.86	80	49.95	34.69
			44	2.62	0.93	81	54.38	38.51
			45	2.85	1.03	82	59.14	42.70
			46	3.10	1.13	83	64.34	47.33
			47	3.36	1.24	84	69.88	52.42
			48	3.65	1.36	85	75.88	58.02
			49	3.97	1.50	86	82.40	64.34
			50	4.28	1.66	87	89.46	71.22
			51	4.60	1.84	88	97.28	78.98
15	0.29	0.15	52	4.95	2.01	89	106.00	87.52
16	0.38	0.17	53	5.29	2.18	90	116.03	97.28
17	0.45	0.19	54	5.63	2.34	91	127.63	109.01
18	0.49	0.20	55	5.99	2.52	92	139.13	123.46
19	0.51	0.21	56	6.41	2.73	93	151.67	137.54
20	0.52	0.21	57	6.93	3.00	94	165.34	153.23
21	0.53	0.22	58	7.57	3.34	95	180.24	170.71
22	0.56	0.23	59	8.37	3.72	96	196.49	190.18
23	0.59	0.25	60	9.12	4.15	97	214.20	211.87
24	0.64	0.27	61	9.73	4.57	98	233.50	236.03
25	0.68	0.30	62	10.49	4.99	99	254.54	262.95
26	0.74	0.31	63	11.42	5.46	100	277.49	292.94
27	0.77	0.31	64	12.48	6.02	101	302.49	326.35
28	0.80	0.32	65	13.67	6.66	102	329.76	363.57
29	0.84	0.33	66	14.91	7.41	103	359.47	405.04
30	0.88	0.33	67	16.25	8.29	104	391.87	451.24
31	0.94	0.35	68	17.77	9.30	105	427.19	502.70
32	1.01	0.37	69	19.47	10.45	106	465.69	560.04
33	1.09	0.40	70	21.30	11.73	107	507.66	623.91
34	1.18	0.44	71	23.30	13.14	108	553.41	695.07
35	1.28	0.47	72	25.43	14.61	109	603.29	774.35
36	1.38	0.50	73	27.74	16.27	110	833.33	833.33

【重要保單條款摘要】

※保單借款利率之決定方式：參酌保單成本、產品特性及市場利率變化等因素決定。

※相關附表請參閱本商品保險單條款

法商法國巴黎人壽期滿鑫喜外幣變額萬能壽險

保險契約的構成

第一條

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。

名詞定義

第二條

本契約所用名詞定義如下：

- 一、基本保額：係指本契約所載明之投保金額。要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額。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：係指基本保額與門檻保額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需文件並送達本公司之後的第一個資產評價日的保單帳戶價值計算。
- 四、目標保險費：係指本契約所載明之定期繳付保險費，該保險費係依據要保人於投保當時在要保書自訂預計繳交之保險費訂定，用以提供被保險人身故、完全失能保障及投資需求。年繳化目標保險費金額於投保後，不得變更之。如因繳費別變更致目標保險費有所變更時，以變更後之目標保險費為準。
- 五、超額保險費：係指由要保人申請並經本公司同意，為增加其保單帳戶價值，於目標保險費以外所繳付之保險費。超額保險費得以不定期方式繳交，要保人應先繳足當期之目標保險費後，始得計入超額保險費。
- 六、保費費用：係指因本契約簽訂及運作所產生並自保險費中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。保費費用之金額按附表一所載之方式計算。
- 七、每月扣除額：係指下列各項加總之金額，並依第十條約定時點扣除。
 - (一) 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，其費用額度如附表一，分為保單維護費用及帳戶管理費用二種：
 1. 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。
 2. 帳戶管理費用：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。
 - (二) 保險成本：係指提供被保險人本契約身故、完全失能保障所需的成本（標準費率表如附表二）。由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當月(日曆月)最後一個資產評價日之保險年齡及淨危險保額計算。
- 八、解約費用：係指本公司依本契約第十八條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。
- 九、部分提領費用：係指本公司依本契約第十九條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。
- 十、保險年齡：係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡，但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，以後每經過一個保險單年度加算一歲。
- 十一、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目標保險費扣除保費費用後之餘額；
 - (二) 加上按前一日之每日淨額，依契約生效日當月匯率參考機構之約定外幣幣別牌告活期存款年利率，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。
- 十二、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。
- 十三、投資標的：係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附表三。
- 十四、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。
- 十五、投資標的單位淨值：係指投資標的於資產評價日收盤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或價格將公告於本公司網站。
- 十六、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，並依下列方式計算之金額：
 - (一) 共同基金或投資帳戶：其價值係依本契約項下各該投資標的之單位數乘以其投資標的單位淨值計算所得之值。
 - (二) 貨幣帳戶：其投資標的價值依下列方式計算：
 1. 投入該標的之金額；
 2. 扣除自該標的之減少之金額；
 3. 逐日依前二次目淨額加計按投資標的之計息利率以單利計算之金額。
- 十七、保單帳戶價值：係指以約定外幣為單位基準，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於首次投資配置日前，係指依第十一款方式計算至計算日之金額。

十八、繳費別：係指要保書所載之繳費方式，分為年繳、半年繳、季繳及月繳。如該繳費別有所變更時，以變更後之繳費別為準。繳費別於投保後，應經本公司同意始得變更。

十九、投資標的申購手續費：係指申購投資標的時所需負擔之相關費用。投資標的申購手續費如附表一。

二十、滿期日：係指被保險人保險年齡屆滿一百一十歲且本契約仍屬有效之保單週年日。

二十一、目標保險費累積繳費次數與年繳化目標保險費：係指依下列方式累積計算要保人符合第三十四條規定繳付「目標保險費」之次數：

- (一)採年繳繳別者，每繳付一次計入十二次，其年繳化目標保險費等於年繳目標保險費。
- (二)採半年繳繳別者，每繳付一次計入六次，其年繳化目標保險費等於半年繳目標保險費乘以2。
- (三)採季繳繳別者，每繳付一次計入三次，其年繳化目標保險費等於季繳目標保險費乘以4。
- (四)採月繳繳別者，每繳付一次計入一次，其年繳化目標保險費等於月繳目標保險費乘以12。

二十二、保價乘數：係指下列比率：

- (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。

二十三、門檻保額：係指要保人投保、每次繳納保險費、申請變更基本保額或部分提領時，本公司依當時「保單帳戶價值」乘上計算當時所適用之「保價乘數」所得之金額。

二十四、約定外幣：係指要保人於投保本契約時，於要保書上選擇之約定外幣，以作為本契約收付款項之貨幣單位。要保書上可供選擇之約定外幣為：美元、歐元、澳幣及日圓。

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

保險責任的開始及交付保險費

第三條

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

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

契約撤銷權

第四條

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向本公司撤銷本契約。

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

保險範圍

第五條

被保險人於本契約有效期間內身故或致成完全失能者，或被保險人於滿期日仍生存時，本公司依本契約約定給付各項保險金。

第二期以後保險費的交付及配置、寬限期及契約效力的停止

第六條

分期繳納的第二期以後保險費，應照本契約所載交付方法及日期，向本公司所在地或指定地點交付，並由本公司交付開發之憑證。

第二期以後保險費扣除保費費用後，其餘額於本公司保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依第十二條之約定配置於各投資標的；但於首次投資配置日前，該第二期以後保險費扣除保費費用後之餘額依第二條第十一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當月每月扣除額時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之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。

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。

本契約效力的恢復

第七條

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

要保人於停止效力之日起六個月內提出前項復效申請，並經要保人清償寬限期間欠繳之每月扣除額，並另外繳交原應按期繳納至少一期之目標保險費後，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約定之金額後，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目標保險費扣除保費費用後之餘額，本公司於契約效力恢復日之後的第一個資產評價日，依第十二條之約定配置於各投資標的。

本契約因第三十二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，如有第三十二條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。

本契約效力恢復時，本公司按日數比例收取當期未經過期間之保險成本及保單管理費，以後仍依約定扣除每月扣除額。

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三個月，將以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一通知要保人有行使第一項申請復效之權利，並載明要保人未於第一項約定期限屆滿前恢復保單效力者，契約效力將自第一項約定期限屆滿之日翌日上午零時起終止，以提醒要保人注意。

本公司已依要保人最後留於本公司之前項聯絡資料發出通知，視為已完成前項之通知。

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

告知義務與本契約的解除

第八條

要保人及被保險人在訂立本契約時，對於本公司要保書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，且得不退還已繳之保費費用及每月扣除額，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。

要保人及被保險人在增加基本保額時，對於本公司書面或電子申請文件詢問的告知事項應據實說明，如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實的說明，足以變更或減少本公司對於危險的估計者，本公司得解除該加保部分之契約，且得不退還已繳之保費費用及每月扣除額，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、居住所不明或通知不能送達時，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到達之後的第一個資產評價日保單帳戶價值返還予要保人。倘被保險人已身故，且已收齊第二十六條約定之申領文件，則本公司以收齊申領文件之後的第一個資產評價日保單帳戶價值返還予要保人。

首次投資配置日後不定期超額保險費的處理

第九條

首次投資配置日後，要保人申請交付不定期超額保險費時，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該不定期超額保險費扣除其保費費用後之餘額，依要保人所指定之投資標的配置比例，於次一個資產評價日將該餘額投入在本契約項下的投資標的中：

- 一、該不定期超額保險費實際入帳日。
- 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超額保險費，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。

每月扣除額的收取方式

第十條

要保人投保本契約時，應於要保書選擇下列二者之一為其每月扣除額扣除方式：

- 一、比例：依當時各投資標的價值之比例扣除。
- 二、順位：依要保人於要保書所選擇之每月扣除額扣除順序扣除。

本公司每月以當月（日曆月）最後一個資產評價日計算本契約之每月扣除額，並依要保人所選擇之每月扣除額扣除方式，於次一資產評價日自保單帳戶價值扣除。但若投資標的發生第十六條所約定之特殊情事，該投資標的以本公司最近可得之投資標的單位淨值計算每月扣除額且該投資標的將不列入每月扣除額之扣除標的。

要保人得於本契約有效期間內以書面申請變更每月扣除額之扣除方式。

貨幣單位與匯率計算

第十一條

本契約保險費之收取、給付各項保險金、收益分配或提減(撥回)投資資產、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，應以約定外幣為貨幣單位。

本契約匯率計算方式約定如下：

- 一、保險費及其加計利息配置於投資標的：本公司根據投入當日匯率參考機構之約定外幣幣別上午十一時之即期匯率賣出價格計算。
- 二、給付各項保險金、收益分配、提減(撥回)投資資產、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額：本公司根據交易資產評價日當日匯率參考機構之上午十一時之即期匯率買入價格計算。
- 三、每月扣除額：本公司根據費用扣除日當日匯率參考機構之約定外幣幣別上午十一時之即期匯率買入價格計算。
- 四、投資標的之轉換：本公司根據收到轉換申請書後的轉出交易資產評價日匯率參考機構之約定外幣幣別上午十一時之即期匯率買入賣出中價計算，將轉出之投資標的金額扣除依第十四條約定之投資標的轉換費用後，依轉入交易資產評價日匯率參考機構之約定外幣幣別上午十一時之即期匯率買入賣出中價計算，轉換為等值轉入投資標的計價幣別之金額。但投資標的屬於相同幣別相互轉換者，無幣別轉換之適用。

若遇不可抗力之情況導致匯率參考機構無法提供第二項各作業之即期匯率時，本公司得採用前一資產評價日收盤價格。

第二項之匯率參考機構係指第一商業銀行，但本公司得變更上述匯率參考機構，惟必須提前十日以書面或其他約定方式通知要保人。

投資標的及配置比例約定

第十二條

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例，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。

要保人之實際投資金額為扣除投資標的的申購手續費後之淨額，投資標的的申購手續費如附表一。

投資標的之收益分配或提減(撥回)投資資產

第十三條

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

本契約所提供之投資帳戶投資標的若有應由受委託投資公司自投資資產中提減(撥回)固定比例金額予要保人之約定者(如附表三)，本公司應將提減(撥回)之金額分配予要保人，但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。

依前二項分配予要保人之收益或提減(撥回)金額，本公司依下列各款方式給付：

- 一、現金收益者（指投資標的名稱有標明配息或撥現之投資標的）：本公司於該收益實際分配日起算十五日內主動給付，但若要保人要求之匯入帳戶與本公司外匯存款帳戶非為同一銀行且該收益分配金額低於分配當時本公司之規定時，該金額將改投入至該投資標的。本公司約定之收益分配金額請至本公司網站查詢。
- 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。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

投資標的的轉換

第十四條

要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式向本公司申請不同投資標的之間的轉換，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後的第一個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除投資標的的轉換費用後，於本公司轉出日之後的第一個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。其實際投資金額為扣除投資標的的申購手續費後之淨額，投資標的的申購手續費如附表一。

投資標的的轉換費用如附表一。

當申請轉換的金額低於新臺幣伍仟元之等值約定外幣或轉換後的投資標的價值將低於新臺幣伍仟元之等值約定外幣時，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。

投資標的之新增、關閉與終止

第十五條

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

- 一、本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。
- 二、本公司得主動終止某一投資標的，且應於終止日前三十日以書面或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。

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

投資標的的依第一項第二款、第三款及第四款調整後，要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內且該投資標的的終止或關閉前三日前向本公司提出下列申請：

- 一、投資標的的終止時：將該投資標的的之價值申請轉出或提領，並同時變更購買投資標的的之投資配置比例。
 - 二、投資標的的關閉時：變更購買投資標的的之投資配置比例。
- 若要保人未於前項期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲前項申請時已無法依要保人指定之方式辦理，視為要保人同意以該通知約定之方式處理。而該處理方式亦將於本公司網站公布。
- 因前二項情形發生而於投資標的的終止或關閉前所為之轉換及提領，該投資標的的不計入轉換次數及提領次數。

特殊情事之評價與處理

第十六條

投資標的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。
- 要保人依第三十二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的單位淨值，本契約以不計入該投資標的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。

因投資標的的發行、經理或計算代理機構拒絕投資標的的之申購或贖回、該投資標的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的及比例申購或贖回該投資標的的時，本公司將不負擔利息，並應於接獲主管機關或發行、經理或計算代理機構通知後十日內於網站公告處理方式。

保單帳戶價值之通知

第十七條

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

前項保單帳戶價值內容包括如下：

- 一、期初及期末計算基準日。
- 二、投資組合現況。
- 三、期初單位數及單位淨值。
- 四、本期單位數異動情形（含異動日期及異動當時之單位淨值）。
- 五、期末單位數及單位淨值。
- 六、本期收受之保險費金額。
- 七、本期已扣除之各項費用明細（包括保費費用、保單管理費、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、本期收益分配情形。

契約的終止

第十八條

要保人得隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

要保人繳費累積達有保單帳戶價值而申請終止契約時，本公司應以收到前項書面通知之後的第一個資產評價日的保單帳戶價值扣除解約費用後之餘額計算解約金，並於接到通知之日起一個月內償付之。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項解約費用如附表一。

保單帳戶價值的部分提領

第十九條

於本契約有效期間內，如累積有保單帳戶價值時，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣伍仟元之等值約定外幣且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣伍仟元之等值約定外幣。

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的比例。
 - 二、本公司以收到前款申請文件之後的第一個資產評價日為準計算部分提領的保單帳戶價值。
 - 三、本公司將於收到要保人之申請文件後一個月內，支付部分提領的金額扣除部分提領費用後之餘額。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。
- 前項部分提領費用如附表一。
- 部分提領後之門檻保額將依第二條第二十三款約定重新計算。
- 若要保人申請部分提領時，本公司將自動調整基本契約基本保額，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。

保險事故的通知與保險金的申請時間

第二十條

要保人或受益人應於知悉本公司應負保險責任之事故後十日內通知本公司，並於通知後儘速檢具所需文件向本公司申請給付保險金。
本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

失蹤處理

第二十一條

被保險人於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，並依第二十三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，並依第二十三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。

祝壽保險金的給付

第二十二條

被保險人於滿期日仍生存且本契約仍有效時，本公司按滿期日之後的第一個資產評價日之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存放於原投資標的計價幣別之專設帳簿保管機構第一商業銀行各月第一個營業日之活期存款利率，自本公司收到投資機構交付金額之日起，逐日以日單利計算至給付日之前一日。

身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還

第二十三條

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付身故保險金，本契約效力即行終止。
訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。
前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。
第二項被保險人於民國九十九年二月三日（含）以後所投保之喪葬費用保險金額總和（不限本公司），不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分本公司不負給付責任。

前項情形，被保險人如因發生約定之保險事故死亡，本公司應給付喪葬費用保險金予受益人，如有超過喪葬費用保險金額上限者，須按比例返還超過部分之已扣除保險成本。其原投資部分之保單帳戶價值，則按約定返還予要保人或其他應得之人，其資產評價日依受益人檢齊申請喪葬費用保險金所須文件並送達本公司之後的第一個資產評價日為準。

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。

受益人依第二十六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後的第一個資產評價日為準，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。
若因受益人延遲通知而致本公司於被保險人身故後仍依第十條約定扣繳保險成本時，本公司應無息退還該保險成本並併入身故保險金給付。

完全失能保險金的給付

第二十四條

被保險人於本契約有效期間內致成附表四所列之完全失能等級之一，並經完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付完全失能保險金，本契約效力即行終止。
被保險人同時有兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。
受益人依第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，並送達本公司之後的第一個資產評價日為準，計算本契約項下的保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

祝壽保險金的申領

第二十五條

受益人申領「祝壽保險金」時，應檢具下列文件：

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

身故保險金或喪葬費用保險金的申領

第二十六條

受益人申領「身故保險金」或「喪葬費用保險金」時應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。

二、被保險人死亡證明書及除戶戶籍謄本。

- 三、保險金申請書。
- 四、受益人的身分證明。

返還保單帳戶價值的申請

第二十七條

要保人或應得之人依第二十一條、第二十三條或第二十九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。
因第二十九條第一項第二款及第三款情事致成完全失能而提出前項申請者，前項第二款文件改為失能診斷書。

完全失能保險金的申領

第二十八條

受益人申領「完全失能保險金」時，應檢具下列文件：

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

受益人申領失能之保險金時，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條約定應給付之期限。

除外責任

第二十九條

有下列情形之一者，本公司不負給付保險金的責任：

- 一、要保人故意致被保險人於死。
 - 二、被保險人故意自殺或自殘成完全失能。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條情形致被保險人完全失能時，本公司按第二十四條的約定給付完全失能保險金。
第一項各款情形而免給付保險金時，本公司依據要保人或受益人檢齊所須文件送達本公司之後的第一個資產評價日之保單帳戶價值，依照約定返還予應得之人。

受益人受益權之喪失

第三十條

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

未還款項的扣除

第三十一條

本公司給付各項保險金、收益分配或提減(撥回)投資資產、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額時，如要保人仍有保險單借款本息或寬限期間欠繳之每月扣除額等未償款項者，本公司得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後給付其餘額。

保險單借款及契約效力的停止

第三十二條

本契約有效期間內，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之百分之二十。
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（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（下稱還款期限屆滿日）起算五日為基準日，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（下稱還款期限屆滿日）起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

本公司於本契約累積的未償還借款本息已超過保單帳戶價值，且未依前項約定為通知時，於本公司以書面通知要保人之日起三十日內要保人未償還不足扣抵之借款本息者，保險契約之效力自該三十日之次日起停止。

不分紅保單

第三十三條

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

加值給付金及其給付條件

第三十四條

本契約於有效期間內，若目標保險費累積繳費次數已達附表五所列次數者，本公司以每次繳交保險費後之目標保險費累積繳費次數對應之加值給付率，乘以當期目標保險費，計算加值給付金，並於該目標保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日，直接

投入至與保單相同幣別之貨幣帳戶中。

要保人於本契約有效期間內，若依本契約第十九條辦理部分提領，且提領後次日之保單帳戶價值小於累積所繳目標保險費總和者，則喪失享有加值給付金之資格。

投保年齡的計算及錯誤的處理

第三十五條

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

被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列約定辦理：

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

前項第一款、第二款前段情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還各款約定之金額，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

受益人的指定及變更

第三十六條

完全失能保險金的受益人，為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。惟如被保險人身故，而有尚未給付之完全失能保險金，本公司將以身故受益人為該部分保險金之受益人。

除前項約定外，要保人得依下列約定指定或變更受益人：

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

前項身故受益人的指定或變更，於要保人檢具申請書及被保險人的同意書送達本公司時，本公司應即予批註或發給批註書。

第二項之身故受益人同時或先於被保險人本人身故，除要保人已另行指定外，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。

本契約如未指定身故受益人，而以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人者，其受益順序適用民法第一千一百三十八條規定，其受益比例除契約另有約定外，適用民法第一千一百四十四條規定。

匯款相關費用及其負擔對象

第三十七條

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

因可歸責於本公司之錯誤原因，致本公司依第三十五條第二項約定為退還或給付所生之相關匯款費用。

因可歸責於本公司之錯誤原因，要保人或受益人依第三十五條第二項約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。

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

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

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

投資風險與法律救濟

第三十八條

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

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

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

前項追償之進度及結果應以適當方式告知要保人。

變更住所

第三十九條

要保人的住所有變更時，應即以書面或其他約定方式通知本公司。

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

時效

第四十條

由本契約所生的權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。

批註

第四十一條

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第十一條第四項、第十五條第一項、第三十六條約定者外，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。

管轄法院

第四十二條

因本契約涉訟者，同意以要保人住所地地方法院為第一審管轄法院，要保人的住所不在中華民國境內時，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。

法商法國巴黎人壽投資標的的批註條款(三十一)

批註條款之訂立及優先效力

第一條

本法商法國巴黎人壽投資標的的批註條款(三十一)(以下稱本批註條款)，適用於【附件】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，本契約之約定與本批註條款抵觸時，應優先適用本批註條款。

投資標的之適用

第二條

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

依本契約保險費收取之貨幣單位，其可選擇配置之投資標的的限制如下：

- 一、本契約以新臺幣為保險費收取之貨幣單位者：排除以人民幣計價之投資標的的外，可選擇配置以其他貨幣單位計價之投資標的。
- 二、本契約以外幣為保險費收取之貨幣單位者：
 - (1)以人民幣為貨幣單位者：僅可選擇配置以人民幣計價之投資標的。
 - (2)非以人民幣為貨幣單位者：排除以人民幣及新臺幣計價之投資標的的外，可選擇配置其他貨幣單位計價之投資標的。

【投資標的揭露】

依本契約保險費收取之貨幣單位，其可投資之投資標的限制如下：

- 以新臺幣為貨幣單位者：除人民幣計價之投資標的外，其他計價之投資標的皆適用。
- 以外幣為貨幣單位者：
 - 以人民幣為貨幣單位者：僅適用人民幣計價之投資標的。
 - 非以人民幣為貨幣單位者：除人民幣及新臺幣計價之投資標的外，其他計價之投資標的皆適用。

一、投資標的簡介－證券投資信託基金受益憑證或共同信託基金受益證券

注意：

- 本商品所連結之一切投資標的，具一定程度之投資風險(例如：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、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及其他投資風險等)且其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，請自行評估投資風險並指定其配置比例。
- 共同基金之配息可能由該基金之收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- 基金名稱後有標示*者，係指該基金配息前未先扣除行政相關費用。
- 「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。」要保人所購買之保險商品連結之基金或投資帳戶子基金，若有投資非投資等級債券基金或非投資等級債券時，可能投資美國 144A 債券(境內基金投資比例最高可達基金總資產 30%，視基金種類而定；境外基金不限)，該債券屬私募性質，易發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致高波動性之風險。
- 「本基金經金管會核准，惟不表示絕無風險。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故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。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。」，若保戶無法於網站取得基金公開說明書時，請致電本公司索取。
- 投資標的之基金型態皆為【開放型】。
- 投資標的之投資目標：股票型為【追求長期穩健之資本增值】；債券型、債券型(月配)、債券組合型為【追求或取收益及資本增值】；貨幣型、類貨幣型為【追求安全之投資選擇】；平衡型為【追求中長期穩健資本增值】。
- 國外證券投資信託基金受益憑證之投資人須知請參閱本公司網站。
- 基金規模、報酬率、風險係數、掛牌交易所、追蹤指數等資訊來自於理柏(Lipper)，日期截至 2024/06/30，其數值或資料可能會因來源而有所不同，若欲查詢該基金之一致性資訊，請詳本商品說明書最後一部分-投資標的管理機構名稱及地址之網址查詢。

基金名稱	投資地區	基金種類	總面額	基金規模(百萬)	幣別	管理機構	1年報酬率(%)	2年報酬率(%)	3年報酬率(%)	風險係數 年化標準差(%)	風險等級	基金經理人簡介	
聯博 - 國際醫療基金 A 股	(基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	股票型	無上限	44126.26	美元	聯博(盧森堡)公司 /ALLIANCEBERN STEIN (LUXEMBOURG) S. A. R. L.	15.07	23.73	17.63	11.2	RR3	Steve Nussbaum:研究分析師暨全球類股研究主管。
聯博 - 國際科技基金 A 股	(基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	股票型	無上限	21147.68	美元	聯博(盧森堡)公司 /ALLIANCEBERN STEIN (LUXEMBOURG) S. A. R. L.	38.24	75.29	11.04	23.95	RR4	Lei Qiu 為主題性投資組合研究分析師，專注於科技、媒體和電信等類股領域。在 2012 年加入聯博之前，她是聚焦 TMT 業務的菲迪亞斯資產管理公司的創始人，並擔任管理合夥人三年時間。2003 年到 2009 年，Qiu 為安道爾資本管理公司合夥人及資深研究分析師；2000 至 2002 年，她則在奇爾頓投資公司擔任研究分析師。Qiu 榮獲美國史密斯學院的極優等拉丁文學士榮譽經濟學學士，及哈佛大學商業經濟學碩士學位。
聯博 - 美國成長基金 A 股	(基金之配息來源可能為本金)	美國(投資海外)	股票型	無上限	73037.17	美元	聯博(盧森堡)公司 /ALLIANCEBERN STEIN (LUXEMBOURG) S. A. R. L.	29.87	57.56	24.3	16.25	RR4	John H. Fogarty：於 2009 年初擔任美國成長型股票與美國成長型股票暨收益投資之投資組合經理人。Vinay Thapar：於 2011 年 9 月加入聯博，目前擔任副總裁暨研究分析師，負責全球成長型醫療類股。
聯博 - 全球價值型基金 A 股	(基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	股票型	無上限	1458.64	美元	聯博(盧森堡)公司 /ALLIANCEBERN STEIN (LUXEMBOURG) S. A. R. L.	12.52	28.49	6.83	14.11	RR3	Sharon Fay:全球價值型股票投資長。Joseph Gerard Paul:多元價值型股票全球投資主管。Kevin F. Simms:國際價值型股票共同投資長暨全球價值型股票研究總監。Henry S. D' Auria:國際價值型股票共同投資長暨新興市場價值型股票投資總監。
聯博 - 永續主題基金 A 股	(基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	股票型	無上限	8670.83	美元	聯博(盧森堡)公司 /ALLIANCEBERN STEIN (LUXEMBOURG) S. A. R. L.	8.44	24.57	-3.5	16.78	RR4	Daniel C. Roarty、Ben Ruegsegger
聯博美國多重資產收益基金 A2 類型-新臺幣	(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美國(投資海外)	平衡型	新臺幣 100 億元	596.88	新臺幣	聯博證券投資信託 股份有限公司	15.01	26.99	7.69	9.17	RR3	陳莉莉；學歷：英國阿爾斯特大學商學院財務投資碩士；經歷：聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部副總經理(2019.04~迄今)、聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部研究員(2017.07~2018.03)、澳盛銀行台灣分公司全球資本市場部董事(2010.09~2011.04)、南山人壽股份有限公司投資研究部資深經理(2009.10~2010.07)、穆迪信用評等公司共同基金評等信用分析師(2005.07~2009.06)、香港上海匯豐銀行資本市場部副總經理(2003.03~2005.05)、中國信託商業銀行/中信銀綜合證券債券部副理(1995.05~2003.02)
聯博美國多重資產收益基金 A2 類型-美元	(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本)	美國(投資海外)	平衡型	等值新 臺幣 200 億元	686.63	美元	聯博證券投資信託 股份有限公司	15.27	26.95	5.16	11.16	RR3	陳莉莉；學歷：英國阿爾斯特大學商學院財務投資碩士；經歷：聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部副總經理(2019.04~迄今)、聯博證券投資信託股份有限公司債券投資部研究員(2017.07~2018.03)、澳盛銀行台灣分公司全球資本市場部董事

	金)														(2010.09~2011.04)、南山人壽股份有限公司投資研究部資深經理 (2009.10~2010.07)、穆迪信用評等公司共同基金評等信用分析師(2005.07~2009.06)、香港上海匯豐銀行資本市場部副總經理 (2003.03~2005.05)、中國信託商業銀行/中信銀綜合證券債券部副理 (1995.05~2003.02)
法巴能源轉型股票基金 C (美元)		全球(投資海外)	股票型	無上限	12086.38	美元	法國巴黎資產管理盧森堡公司/BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	-45.64	-46.78	-71.8	44.56	RR5	WHIT COLLIER, 擁有 9.1 年的豐富投資經驗		
法巴科技創新股票基金 C (美元)		全球(投資海外)	股票型	無上限	3914.45	美元	法國巴黎資產管理盧森堡公司/BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	28.57	68.3	29.58	19.92	RR4	ICHIRO ISHIGURO, 18 年投資經驗		
法巴新興市場股票基金 C (美元)		新興市場(投資海外)	股票型	無上限	2093.82	美元	法國巴黎資產管理盧森堡公司/BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	10.57	10.95	-23.44	14.68	RR5	Gabriel Wallach: 全球新興市場股票團隊投資長, 16 年投資經驗		
柏瑞特別股息收益基金 A-新臺幣		全球(投資海外)	股票型	新臺幣 500 億元	1604.16	新臺幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司	8.05	13.18	5.29	4.37	RR3	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資深經理 2014.1~迄今		
柏瑞 ESG 減碳全球股票證券投資信託基金 A 類型-新臺幣		全球(投資海外)	股票型	新臺幣 100 億	611.71	新臺幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司	18.16	NA	NA	13.71	RR4	方定宇 學歷:美國布蘭迪斯大學 MBA。經歷:隸屬於瀚亞投資海外股票投資暨研究團隊,現為瀚亞亞太不動產證券化基金、瀚亞亞太基礎建設基金、瀚亞歐洲基金及瀚亞美國高科技基金經理人。方定宇研究資歷約 10 年,深入研究亞太國家與產業的股票投資機會,具備專業操盤經驗與研究背景,曾服務於元大投顧研究部、台灣證券櫃檯買賣中心。		
群益全球關鍵生技基金		全球(投資海外)	股票型	新臺幣 200 億元	789.74	新臺幣	群益證券投資信託股份有限公司	23.3	27.87	21.66	10	RR4	蔡詠裕, 國立台灣大學財務金融所碩士, 群益全球特別股收益基金經理、群益投信國際部基金經理、群益美國新創亮點基金經理、群益投信新金融商品部研究員、德信投信企劃處經理、復華投信產品發展部襄理、國泰世華銀行企金處領組		
中國信託越南機會基金-新臺幣		全球(投資海外)	股票型	新臺幣 130 億元	13441.58	新臺幣	中國信託證券投資信託股份有限公司	12.67	4.71	-3.98	22.64	RR5	張晨璋, 畢業於英國巴斯大學, 財金經濟碩士。年資 10 年以上, 曾任台新投信投資處金融商品投資部基金經理人, 現任中國信託國際投資科基金經理人。		
安聯台灣科技基金		台灣	股票型	新臺幣 30 億元	42700.49	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司	57.2	114.39	101.27	17.95	RR5	周敬烈, 畢業於交通大學經營管理研究所, 111 年 3 月加入安聯投信, 曾任元大投信基金經理人/研究員、資策會產業研究員/分析師及凱基證券海外投資管理部。		
安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣		台灣	股票型	新臺幣 100 億元	21646.08	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司	49.74	80.58	45.89	19.05	RR4	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		
PIMCO 短年期債券基金 E 股		全球(投資海外)	債券型	無上限	1070.25	美元	PIMCO GLOBAL ADVISORS (IRELAND) LIMITED	4.79	3.85	-1.93	1.91	RR2	Scott A.Mather 為 PIMCO 美國核心策略投資長, 並擔任 PIMCO 總部執行董事與全球投資組合主管。Jerome Schneider 是新港灘辦公室董事總經理之一, 主管短期和融資操作小組。		
安聯收益成長多重資產基金-A 累積型(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)	美國(投資海外)	平衡型	新臺幣 100 億元	6662.53	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司	7.58	15.99	-4.9	9.46	RR3	謝佳伶, 學歷: 英國雷丁大學財務風險管理碩士。經歷: 復華投信投資研究處基金經理人, 安聯投信業務部副理, 柏瑞投信國外投資部基金經理人, 富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人。		
安聯台灣智慧基金		台灣	股票型	新臺幣 100 億元	24299.58	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司	51.11	93.92	68.91	18.87	RR4	周敬烈, 111 年 3 月加入安聯投信, 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		
安聯 AI 人工智慧基金 -AT 類股(累積)-美元		美國(投資海外)	股票型	無上限	73122.32	美元	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (AGIF)	18.27	44.77	-17.57	23.55	RR4	Sebastian Thomas 擁有美國特許分析師執照(CFA), 2003 年加入德盛安聯, 主要負責軟體及網路科技公司之研究, 帶領科技及通訊研究團隊, 擁有超過 15 年豐富的投資研究經驗。曾任職於聯邦準備系統理事會、富達投資及摩根士丹利。		
安聯收益成長基金-AT 類股(累積)-美元	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美國(投資海外)	平衡型	無上限	56333.09	美元	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (AGIF)	11.99	25.21	2.99	10.05	RR3	投資團隊: KASS, Justin/ YEE, Michael/ OBERTO, David/ TURNER, Ethan KASS, Justin, 收益成長團隊投資首席。24 年投資產業經驗, 專精於可轉債投資。目前擔任收益成長團隊投資首席, 並擁有特許財務分析師 (CFA) 資格。 YEE, Michael, 收益成長團隊首席投資經理。29 年投資產業經驗, 專精於美國股票投資策略。目前擔任收益成長團隊投資成員。 OBERTO, David, 收益成長團隊首席投資經理, 20 年投資產業經驗, 專精於非投資等級債投資策略。目前擔任收益成長團隊投資成員。 TURNER, Ethan, 收益成長團隊首席投資經理, 18 年投資產業經驗, 專精於產業分析。目前擔任收益成長團隊投資成員, 並擁有特許財務分析師 (CFA) 資格。		
PIMCO 美國股票增益		美國(投資)	股票型	無上限	8017.68	美元	PIMCO GLOBAL	23.61	44.23	22.94	14.89	RR4	Mohsen Fahmi, Bryan Tsu, Jing Yang, Bryan 為執行副總裁暨投資組合經理人, 擁有美		

基金 E 級類別-美元		海外)					ADVISORS (IRELAND) LIMITED							國哥倫比亞大學經濟與作業研究學位。
安聯全球高成長股票基金-AT 類股(累積)-美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	404.47	美元	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (AGIF)	12.32	33.95	-14.37	18.55	RR4	Christian Schneider & Tobias Kohls Christian Schneider, 德國 University of Giessen 經濟學碩士, 現安聯環球投資之環球增長團隊首席投資總監。 Tobias Kohls, 歐洲商學院畢博士, 現安聯環球投資高級投資組合經理, 曾任於 Dresdner Bank Dusseldorf 受銀行、金融、證券學徒培訓計畫達兩年。	
安聯全球收益成長基金-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)	全球(投資海外)	平衡型	無上限	163.83	美元	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (AGIF)	11.41	24.11	NA	9.81	RR3	投資團隊: KASS, Justin/ YEE, Michael/ OBERTO, David/ TURNER, Ethan KASS, Justin, 收益成長團隊投資首席, 24 年投資產業經驗, 專精於可轉債投資。目前擔任收益成長團隊投資首席, 並擁有特許財務分析師 (CFA) 資格。 YEE, Michael, 收益成長團隊首席投資經理, 29 年投資產業經驗, 專精於美國股票投資策略。目前擔任收益成長團隊投資成員。 OBERTO, David, 收益成長團隊首席投資經理, 20 年投資產業經驗, 專精於非投資等級債投資策略。目前擔任收益成長團隊投資成員。 TURNER, Ethan, 收益成長團隊首席投資經理, 18 年投資產業經驗, 專精於產業分析。目前擔任收益成長團隊投資成員, 並擁有特許財務分析師 (CFA) 資格。	
安聯智慧城市收益基金-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)	全球(投資海外)	平衡型	無上限	1295.97	美元	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (AGIF)	11.66	24.92	-3.37	14.82	RR4	JUE, Stephen, 人工智慧團隊資深投資經理, 22 年投資產業經驗, 協助科技團隊管理多個投資組合, 專注於硬體、網路和軟體相關產業研究。 CHEN, James, 人工智慧團隊資深投資經理, 29 年投資產業經驗, 為美國科技團隊成員, 專注於中大型半導體相關產業公司研究, 且擁有特許財務分析師 (CFA) 資格。 KASS, Justin, 收益成長團隊投資首席, 24 年投資產業經驗, 專精於可轉債投資。目前擔任收益成長團隊投資首席, 並擁有特許財務分析師 (CFA) 資格。 OBERTO, David, 收益成長團隊首席投資經理, 20 年投資產業經驗, 專精於非投資等級債投資策略。目前擔任收益成長團隊投資成員。 TURNER, Ethan, 收益成長團隊首席投資經理, 18 年投資產業經驗, 專精於產業分析。目前擔任收益成長團隊投資成員, 並擁有特許財務分析師 (CFA) 資格。	
富邦 AI 智能新趨勢多重資產型基金-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)	全球(投資海外)	平衡型	等值新臺幣 200 億元	1347.16	美元	富邦證券投資信託股份有限公司	52.86	76.63	43.17	23.25	RR4	高皓欣, 現任富邦投信股權投資部襄理, 擁有 University of Glasgow the degree of master of finance 學歷, 曾任富邦投信股權投資部資深專員。	
第一金全球 eSports 電競證券投資信託基金-美元		全球(投資海外)	股票型	等值新臺幣 200 億元	402.2	美元	第一金證券投資信託股份有限公司	23.58	52.16	16	19.21	RR4	陳世杰為美國林肯大學企業管理碩士, 現任第一金投信股票投資部基金經理人	
第一金全球 AI 人工智慧證券投資信託基金-新臺幣		全球(投資海外)	股票型	新臺幣 200 億元	2444.62	新臺幣	第一金證券投資信託股份有限公司	29.22	63.62	16.12	18.17	RR5	陳世杰為美國林肯大學企業管理碩士, 現任第一金投信股票投資部基金經理人	
第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金 A(累積)-美元	(本基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	股票型	等值新臺幣 200 億元	373.47	美元	第一金證券投資信託股份有限公司	2.58	4.51	9.15	14.75	RR3	林志映, 銘傳大學金融研究所碩士。現任: 第一金投信股票投資部基金經理人, 曾任瀚亞投信海外股票部經理, 元大投信環球市場投資部專業經理。	
富達基金 - 東協基金 -A		東協(投資海外)	股票型	無上限	13371.83	美元	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.	3.67	8.46	-1.91	11.96	RR5	Madeleine Kuang, 於 2010 年加入富達倫敦, 擔任歐洲金屬及礦業投資分析師。曾在倫敦 Eton Park Capital 任職投資分析師、摩根士丹利投資銀行副理。Madeleine 為倫敦經濟學院經濟學士。	
富達基金 - 歐洲基金 -A		歐洲(投資海外)	股票型	無上限	218553.05	歐元	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.	11.89	25.74	14.78	10.47	RR4	經理人姓名: Matt Siddle, 學歷: 英國劍橋大學經濟學學士。經歷: 於 1999 年加入富達, 擔任歐洲地區股票分析師達 5 年, 負責研究的產業包括歐洲保險、金融服務、科技以及媒體。他曾擔任富達歐洲基金助理經理人達兩年半的時間, 自 2007 年起並負責管理多檔英國股票型投資組合。	
富達基金 - 印度聚星基金 -A		印度(投資海外)	股票型	無上限	44531.13	美元	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.	23.41	41.06	25.72	10.33	RR5	Amit Gorl 擁有 10 年印度股票市場研究經驗, 2006 年加入富達, 擔任印度股票研究員, 並於 2008 年 4 月起升任分析師, 負責許多印度產業研究。	
富達基金 - 新興市場基金 -A		新興市場(投資海外)	股票型	無上限	26265.45	美元	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.	10.56	10.56	-27.94	14.59	RR5	Nick Price 於 1998 年 1 月加入富達, 擔任研究分析師, 負責一系列泛歐產業, 2004 年 9 月被選為富達旗艦基金歐洲基金的助理投資組合經理。2005 年領導了富達新興歐非中東團隊的發展, 並於 2005 年 11 月 30 日推出了該團隊的首個投資組合。於 2011 年開發並推出了富達主動型策略的新興市場策略。Chris Tennant 於 2011 年 1 月加入富達, 擔任股票分析師, 負責分析歐洲運輸產業。2012 年 10 月, 輪調到位於倫敦的新興市場團隊, 負責新興歐非中東以及拉丁美洲的金屬和礦業股票。2015 年 1 月擔任新設立的	

															新興市場做空分析師一職。最初專注於歐洲、中東和非洲地區以及拉丁美洲，之後將其專業知識擴展到全球新興市場。2019年7月被任命為富達主動型策略的新興市場策略的助理投資組合經理，並於2021年升為共同投資組合經理。
富達基金 - 全球利息基金 A 股(累積)-美元	全球(投資海外)	股票型	無上限	45712.87	美元	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.	11.72	26.25	10.61	11.04	RR3	Daniel Roberts, 曾任 Gartmore、英傑華以及景順資產管理投資組合經理人, 2011年加入富達, 並於2012年元月擔任富達全球利息基金(本基金之配息來源可能為本金)經理人迄今。			
富達基金 - 全球科技基金 -A(累積)-美元避險	全球(投資海外)	股票型	無上限	8928.13	美元	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.	30.04	65.17	36.72	16.79	RR4	HyunHo Sohn, 2011年起協助經理人管理富達全球科技產業投資組合, 2013/4起擔任富達全球科技基金助理經理人。			
富達基金-日本價值基金 A 股-日圓	日本(投資海外)	股票型	無上限	8521.01	日圓	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.	25.64	55.77	61.13	9.11	RR4	Min Zeng, 擁有10年以上投資經驗, 於2011年加入富達擔任分析師, 負責建築、建材、住宅、運輸, 以及近期的電器及半導體產業。加入富達之前, 曾擔任 FJ Select Technology Fund 的共同管理經理人及 Ryosuke Matsui 所操作之日本中小型股票策略的共同管理經理人。			
復華全球物聯網科技基金-新臺幣	全球(投資海外)	股票型	新臺幣100億元	9851.21	新臺幣	復華證券投資信託股份有限公司	46.15	70.52	26.49	20.41	RR4	黃俊瑞, 協管基金經理人, 美國賓州州立大學材料科學與工程系, 美國南加州大學材料科學與工程研究所畢業。2019年加入復華投信。			
富蘭克林華美 AI 新科技基金-新臺幣	全球(投資海外)	股票型	新臺幣100億元	4185.09	新臺幣	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	45.77	90.12	35.37	16.72	RR4	經理人: 黃王信, 學歷: 臺灣大學土木工程學博士, 現任富蘭克林華美 AI 新科技基金經理人, 曾任富蘭克林華美新世界股票基金經理人、復華投信股票研究處副總經理。 經理人: 陳韻竹, 學歷: 臺灣大學財務金融學系碩士, 現任富蘭克林華美 AI 新科技基金協管經理人, 曾任富蘭克林華美投信投資研究處股票投資部副理、凱基投信債券投資管理部資深襄理、復華投信投資研究處/風險管理部。			
野村基金(愛爾蘭系列)-全球多元收益債券基金 T-美元	全球(投資海外)	債券型	無上限	NA	美元	BRIDGE FUND MANAGEMENT LIMITED	7.62	7.02	NA	6.26	RR3	Richard Hodges, 2014/11至今英國野村資產管理公司無限制固定收益部門主管			
野村優質基金-新臺幣	台灣	股票型	新臺幣100億元	20383.92	新臺幣	野村證券投資信託股份有限公司	35.51	96.19	69.78	21.63	RR4	陳茹婷-交通大學管理科學所碩士/一銀證券經理/日盛投顧投資部資深研究員/元大京華證券研究部研究員			
野村基金(愛爾蘭系列)日本策略價值 T 股-美元避險	日本(投資海外)	股票型	無上限	NA	美元	BRIDGE FUND MANAGEMENT LIMITED	36.85	81.76	87.71	9.88	RR4	Yoshihiro Miyazaki 自1995年加入野村資產管理; 2021年10月起領導日本價值策略; 專精領域: 機械、醫療保健; 投資經驗: 28年			
野村基金(愛爾蘭系列)日本策略價值 T 股-日圓	日本(投資海外)	股票型	無上限	NA	日圓	BRIDGE FUND MANAGEMENT LIMITED	29.87	65.61	71.22	9.87	RR4	Yoshihiro Miyazaki 自1995年加入野村資產管理; 2021年10月起領導日本價值策略; 專精領域: 機械、醫療保健; 投資經驗: 28年			
景順環球消費趨勢基金 A 股 - 美元	全球(投資海外)	股票型	無上限	38179.67	美元	景順投資管理有限公司/INVESCO HONG KONG LIMITED	10.18	17.93	-38.22	20.82	RR4	何薇德(Victoria Harling): Victoria 擁有 Leeds University 之生物化學與分子生物學博士學位, 在過去13間, Victoria 建立了包括強大的新興市場公司債保險方案業務之新興市場公司債產業面廣泛之能力。負責管理管達旗艦基金-新興市場公司債、新興市場投資等級公司債以及新興市場轉型債務策略。 Alan Siow: Alan 以 University of Western Australia 一等榮譽商業學士學位畢業, 且獲得法國歐洲工商管理學院(INSEAD)工商管理碩士學位。Alan 是新興市場公司債之共同主管, 亦為新興市場公司債、新興市場投資等級公司債與 All China Bond 策略之投資組合經理。新興市場固定收益團隊			
摩根 JPM 印度基金	印度(投資海外)	股票型	無上限	22961.9	美元	摩根基金(亞洲)有限公司 /JPMORGAN FUNDS (ASIA) LIMITED	17.36	31.35	22.78	10.9	RR5	Amit Mehta 為特許財務分析師, 於2011年加入摩根, 同時亦為理學榮譽學士(數學)-Kings College London。Sandip Patodia 加入摩根約兩年。			
摩根 JPM 東協基金(美元)(累計)	東協(投資海外)	股票型	無上限	37052.48	美元	摩根基金(亞洲)有限公司 /JPMORGAN FUNDS (ASIA) LIMITED	1.02	7.45	-2.47	13.02	RR5	Pauline Ng, 投資經理及馬來西亞及新加坡專門研究, JF 新加坡基金 co-manager。 Desmond Loh, 現任摩根資產管理新興市場亞太區域股票投資組合經理人。 Stacey Neo, 目前為新加坡、馬來西亞、菲律賓和泰國的國家研究投資專員。 Chang Qi Ong, 全球新興市場暨亞太股票之東協團隊菲律賓基金經理人, 越南股票分析員。			
摩根 JPM 太平洋科技基金	亞太(投資海外)	股票型	無上限	24376.17	美元	摩根基金(亞洲)有限公司 /JPMORGAN FUNDS (ASIA) LIMITED	17.16	12.51	-33.07	21.93	RR5	Oliver Cox 執行董事, 擔任摩根新興市場暨亞洲股票團隊(EMAP Team)投資經理, 參亞大動態計量團隊與日本股市研究, 常駐香港。林瑞玲副總經理, 於摩根新興市場暨亞洲股票團隊擔任台股研究與大中華團隊投資經理, 於2012年加入 JPMorgan 前, 曾在元大投信擔任基金經理人。唐嘉瀧董事總經理, 擔任摩根新興市場暨亞洲股票團隊(EMAP Team)大中華區投資經理與摩根資產管理台股投資長, 於2008年加入 JPMorgan 前, 於高盛證券工作11年。			

摩根 JPM 多重收益基金(美元)-(月配權)	(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)*	全球(投資海外)	平衡型	無上限	40074.01	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司 /JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	10.1	14.93	2.48	8.51	RR3	Michael Schoenhaut, 於美國的全球多重資產團隊擔任主管, 負責投資組合的建構及管理, 為平衡策略型的投資組合經理人, 負責量化研究及管理。Eric Bernbaum, 現任摩根資產管理多重資產團隊(紐約)投資組合經理人。Gary Herbert, 維拉諾瓦大學(Villanova University)商管及國企學士, 哥倫比亞大學金融 M.B.A. 榮譽學位, 2020 年加入摩根。
摩根 JPM 亞太入息基金(月配權)	(本基金之配息來源可能為本金)*	亞太(投資海外)	平衡型	無上限	14841.73	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司 /JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	8.05	9.22	-3.86	8.2	RR3	何世寧, 2005 年加入摩根美國投資團隊, 研究美國與加拿大 REITs 產業, 2013 年 6 月轉入亞洲 EMAP 團隊, 負責相關資產研究。 余佩玲, 帝國理工學院數學和管理學位, 香港科技大學文學碩士學位, 安泰投資管理擔任信貸研究, 瑞銀擔任信貸分析師。 Ruben Lienhard, 副總經理, 於摩根新興市場暨亞洲股票團隊(EMAP)擔任亞洲收益策略研究與投資組合經理人。 Julio Callegari 於摩根入職時間 20 年, 管理本基金約 3 年。
摩根中國 A 股基金-美元		亞太(投資海外)	股票型	等值新臺幣 100 億元	2864.13	美元	摩根證券投資信託股份有限公司	-19.3	-37.75	-53.3	22.14	RR5	魏伯宇, 國立台灣大學國際企業學研究所, 摩根投信基金經理, 摩根投信投資管理部協理, 元大投信基金經理, 元大投信國際部專業經理, 寶來投信投資顧問處產品經理。
摩根 JPM 美國科技基金 A 股(累積)-美元		美國(投資海外)	股票型	無上限	40044.57	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司 /JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	32.5	84.18	11.4	23.57	RR4	Timothy Parton, 英國布里斯托爾大學經濟與會計學士, 1986 年加入摩根。Joseph Wilson, 聖湯瑪斯大學(University of St. Thomas)金融學士, Opus College of Business 碩士, 曾任瑞銀全球資產管理, 2014 年加入摩根。
美盛銳思美國小型公司基金-A 股累積型		美國(投資海外)	股票型	無上限	1012.49	美元	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司 /FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES SARL(原美盛系列)	5.3	23.83	5.53	22.87	RR4	Whitney George 總經理兼資深投資組合經理人, 1991(迄今), 擔任銳思投資資深投資組合經理人, 產業資歷長達 28 年, 曾任職於 Dominick & Dominick, Inc.、WR Lazard & Laidlaw, Inc.、Laidlaw, Adams & Peck Inc. 及 Oppenheimer & Co. Inc. 畢業於 Trinity College。Lauren Romeo, CFA, 投資組合經理人, 2004(迄今), 銳思投資投資組合經理人, 曾任職於 Dalton Greiner, Hartman & Maher, Legg Mason Funds Management and T. Rowe Price。並擁有賓州大學華頓商學院 MBA 及美國聖母院大學(University of Notre Dame) 學士。
美盛凱利基礎建設價值基金 A 類股美元累積型(避險)	(基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	股票型	無上限	965.26	美元	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司 /FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES SARL(原美盛系列)	3.31	5.36	22.09	9.88	RR3	RARE, 為一家特別專注於「全球上市基礎建設」投資管理公司, 於 2006 年成立, 現在已經發展為全球最大型上市基礎建設投資管理公司之一。 基金經理團隊: Nick Langley/Shane Hurst/Charles Hamieh/Simon Ong。
貝萊德世界黃金基金 A2 股(美元)		全球(投資海外)	股票型	無上限	88960.25	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	12.86	23.7	-4.68	28.27	RR5	韓艾飛 (Evy Hambro), 1994 年加入美林投資管理天然資源團隊, 1995-1996 年任職於美林投資管理澳洲及加拿大分公司。現為貝萊德董事總經理。自 1997 年至今, 擔任貝萊德世界礦業基金與貝萊德世界黃金基金經理人, 該兩支基金皆榮獲標準普爾基金管理評級 AAA 最高評等肯定, 且規模皆居全球同類型基金之冠。並操作數支天然資源委託管理資金。(規模資料來源: 以 Lipper Global EquitySector Gold&Prec Metals 為例, 計算至 2009 年 11 月)
貝萊德世界礦業基金 A2 股		全球(投資海外)	股票型	無上限	119944.58	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	0.15	12.83	-1.77	22.98	RR4	韓艾飛 (Evy Hambro), 1994 年加入美林投資管理天然資源團隊, 1995-1996 年任職於美林投資管理澳洲及加拿大分公司。現為貝萊德董事總經理。自 1997 年至今, 擔任貝萊德世界礦業基金與貝萊德世界黃金基金經理人, 該兩支基金皆榮獲標準普爾基金管理評級 AAA 最高評等肯定, 且規模皆居全球同類型基金之冠。並操作數支天然資源委託管理資金。(規模資料來源: 以 Lipper Global EquitySector Gold&Prec Metals 為例, 計算至 2009 年 11 月)
貝萊德環球資產配置基金 A2 股		全球(投資海外)	平衡型	無上限	211131.37	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	12.12	21.26	0.37	10.8	RR3	程比丹 (Dan Chamby, CFA) 現任貝萊德董事總經理, 擁有美國財務分析師 (CFA) 執照。David Clayton, CFA, JD 現為貝萊德董事總經理, 多元資產策略團隊之環球資產配置團隊成員。Kent Hogshire, CFA 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。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。
貝萊德永續能源基金 A2 股		全球(投資海外)	股票型	無上限	72471.92	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	-4.36	23.19	-4.91	22.65	RR4	包卓能 (Robin Batchelor), 1996 年加入美林投資管理, 現任貝萊德董事總經理, 為天然資源研究團隊成員之一。具有 8 年以上的投資經驗。博恩彤 (Poppy Allonby), 2006 年加入美林投資管理天然資源研究團隊, 現為貝萊德能源暨新能源研究團隊董事。加入貝萊德前任職於美國埃克森美孚公司(Exxon), 並參與聯合國能源專案計畫。

貝萊德世界科技基金 A2 股		全球(投資海外)	股票型	無上限	226882.79	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	39.85	76.09	7.68	21.07	RR4	Tony Kim 貝萊德董事總經理，為主動股票管理團隊旗下科學及科技研究團隊主管。目前為科技產業投資組合經理人。 Reid Menge 貝萊德董事，為主動股票管理團隊成員，亦為世界科技基金協理經理人，負責科技產業。於 2014 年加入貝萊德前，曾在 UBS、花旗集團以及保德信集團擔任科技產業研究員，主要負責軟體業之研究，亦曾於瑞士信貸集團負責固定收益業務。
貝萊德拉丁美洲基金 A2 股		拉丁美洲(投資海外)	股票型	無上限	17973.8	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	-12.37	22.24	-6.73	24.57	RR5	韋能特 (Will Landers)，2002 年 1 月加入美林投資管理。現任貝萊德旗下之貝萊德拉丁美洲基金與貝萊德新興市場基金經理人，主要研究拉丁美洲和新興市場，投資經驗超過十四年。
貝萊德環球前瞻股票基金 A2 股		全球(投資海外)	股票型	無上限	27152.13	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	11.65	32.61	4.52	14.23	RR3	Olivia Treharne 現任貝萊德董事，也是貝萊德主動式股票操作團隊成員，主要負責金融產業之研究。 Molly Greenen 現任貝萊德主動股票投資團隊成員，主要負責工業與基本金屬之研究。
貝萊德世界能源 A2 股		全球(投資海外)	股票型	無上限	55450.9	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	16.27	25.52	68.97	13.49	RR5	Robin Batchelor，貝萊德天然資源研究團隊共同投資員之一；Poppy Allonby，貝萊德天然資源研究團隊董事
貝萊德全球智慧數據股票利息基金 A2-美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	4476.63	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	17.74	30.49	16.1	9.72	RR3	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。
貝萊德日本靈活股票基金 A2-日圓		日本(投資海外)	股票型	無上限	4001.16	日圓	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	32.17	68.5	53.19	11.29	RR4	Rie Shigekawa 畢業於國際基督教大學經濟學系學士學位，並具有 CFA 證照。負責日本大型股票基金的市場研究與基金管理，加入貝萊德前，曾任職於日本富達，擔任投資組合經理一職。
路博邁 5G 股票證券投資信託基金 T(累積)-新臺幣		全球(投資海外)	股票型	新臺幣 200 億元	1198.36	新臺幣	路博邁證券投資信託股份有限公司	47.84	76.26	13.43	20.15	RR4	王昱如，台灣大學財務金融系的商學學士與台大財金所 MBA，曾在台新投信、安聯投信與復華投信工作，擔任職務包括平衡型基金經理人、新興市場股票基金經理人、國際投資研究、資產配置及台股量化投資分析師。2017 年加入路博邁。
路博邁台灣 5G T 累積類股-新臺幣	(基金之配息來源可能為本金)	台灣	股票型	新臺幣 200 億	2836.27	新臺幣	路博邁證券投資信託股份有限公司	70.51	160.74	NA	22.7	RR4	黃煜，於 2022 年加入本公司，7 年投資研究經驗。現任路博邁台灣 5G 股票基金(基金之配息來源可能為本金)基金經理人，負責基金投資研究、策略操作。加入路博邁之前，曾在鋒裕匯理投信、富達投信、大展證券與台新金控就職，擔任職務包括全球多重資產投資經理人、產品研究經理、投資組合分析專家、海外股票分析師、海外自營交易員與金控 MA。他擁有英國伯明罕 Aston 商學院投資分析碩士與法國波爾多 KEDGE 商學院商業管理碩士雙碩士學位；亦擁有美國 CFA Investment Foundation 與英國 CISI 投資分析執照。
百達-水資源-HR 美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	235.27	美元	百達/PICTET	14.72	25.54	19.59	14.22	RR3	Arnaud Bisschop 在 2007 年加入百達資產管理，現為產業及主題基金團隊資深投資經理。Simon Gottelier 於 2016 年 1 月加入百達資產管理，任職主題股票團隊資深投資經理。Hans Peter Portner 在 1997 年加入百達資產管理，現為主題股票團隊主管兼資深投資經理。Philippe Rohner 在 2002 年加入百達資產管理，現為資深投資經理兼百達水資源基金聯席經理。
百達-林木資源-R 美元	(基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	股票型	無上限	1486.28	美元	百達/PICTET	3.61	11.84	-6.35	20.5	RR4	Gabriel Micheli 在 2006 年加入百達資產管理，現為主題股票團隊資深投資經理。他畢業於瑞士聖加倫大學，獲頒發經濟學學士學位，亦為特許財務分析師 (CFA)。
百達-能源轉型-R(累積)-美元	(基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	股票型	無上限	5702.82	美元	百達/PICTET	7.79	39.97	3.12	22.88	RR4	Xavier Chollet 持有瑞士洛桑大學高等商學院 (Faculty of Business and Economics of the University of Lausanne) 經濟學碩士學位。並於 2011 年加入百達資產管理，任職主題股票團隊資深投資經理。
百達-精選品牌-HR-美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	1167.75	美元	百達/PICTET	2.46	25.72	10.85	12.42	RR4	Caroline Reyl 畢業於法國巴黎政治學院 (Institut d' Etudes Politiques, IEP)，在 2002 年加入百達資產管理，現為主題股票團隊資深投資經理。曾任職於雷曼兄弟企業融資部，於紐約和倫敦擔任分析師共三年。並於 GLG Partners 擔任基金經理，主要負責管理兩隻淨多頭歐洲基金，並協助挑選多空投資。
百達-智慧城市-R-美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	367.06	美元	百達/PICTET	8.81	18.64	-19.08	18.5	RR3	Stephen Freedman 在 2019 年加入百達資產管理，現為主題股票團隊資深投資經理。Stephen 曾在瑞銀財富管理工作，並在紐約擔任美洲可持續投資解決方案負責人。Stephen 擁有聖加倫大學的經濟學碩士和博士學位。他是 CFA 特許持有人，並獲得全球風險專業人士協會的 FRM 稱號。
法巴水資源基金 C (美)		全球(投資海外)	股票型	無上限	1974.86	美元	法國巴黎資產管理	7.43	28.72	3.31	19.92	RR4	Hubert AARTS, Hubert 於 1990 年開始投資行業職業生涯，並於 2007 年 1 月加入

元)		海外)				盧森堡公司/BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG							Impax。他在泛歐股票投資方面擁有豐富的經驗，曾擔任 MeesPierson 和美林投資經理的投資組合經理。
法巴消費創新股票基金 C(累積)-美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	1666.48	美元	法國巴黎資產管理 盧森堡公司/BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	2.75	25.12	-20.32	18.89	RR4	Pam 於 University of California at Berkeley 取得學士學位，並於哈佛大學取得碩士學位。於 2004 年加入法國巴黎投資。
施羅德環球基金系列 - 歐洲小型公司 A1 股-累積		歐洲(投資海外)	股票型	無上限	431.84	歐元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司 /Schroder Investment Management (Europe) S.A.	-4.63	0.31	-28.92	15.39	RR4	Luke Biermann，學歷：巴斯大學計算機科學學士學位，CFA。經歷：現任施羅德基金經理，負責管理施羅德歐洲小型公司基金，並於 2024 年 4 月起擔任施羅德(環)歐洲小型公司股票基金之共同經理人。Martin Stockner，學歷：愛丁堡大學商學院國際企業及新興市場碩士學位，CFA。經歷：2021 年加入施羅德投資泛歐洲小型股票團體，並於 2024 年 4 月起擔任施羅德(環)歐洲小型公司股票基金之共同經理人。
施羅德環球基金系列-美國小型公司影響力 A1-累積		美國(投資海外)	股票型	無上限	3626.47	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司 /Schroder Investment Management (Europe) S.A.	6.96	17.77	-2	21.76	RR4	Jenny Jones，紐約大學財務金融碩士，耶魯大學學士，2002 年加入施羅德投資，目前擔任美國小型及中小型股票團隊主管。Robert Kaynor，南衛理公會大學金融應用經濟學學士，擁有 CFA 證照，2013 年加入施羅德，現任施羅德美國小型及中小型股票團隊共同投資組合經理人及研究總監。
施羅德環球基金系列 - 新興歐洲 A1 股-累積		新興歐洲(投資海外)	股票型	無上限	476.14	歐元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司 /Schroder Investment Management (Europe) S.A.	39.11	-15.28	-42.56	12.81	RR5	Allen Conway，投資生涯始於 1982 年加入 Provident Mutual Life Assurance；2004 年加入施羅德擔任新興市場股票團隊負責人。Tom Wilson，2001 年加入施羅德畢業生計畫，擔任 institutional and Retail CIOs 助理。
施羅德環球基金系列-新興市場 A1 股-累積	(基金之配息來源可能為本金)	新興市場(投資海外)	股票型	無上限	1135.92	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司 /Schroder Investment Management (Europe) S.A.	10.55	12.58	-21.81	15.26	RR5	Robert Davy，投資生涯始於 1982 年加入 Provident Mutual Life Assurance；2004 年加入施羅德擔任新興市場股票團隊負責人。Tom Wilson，學歷：紐卡索大史榮譽士，CFA。經歷：投資生涯始於 2001 年 10 月加入施羅德 2004 -2007 年歐非中東股票團隊分析師，現任施羅德新興市場股票團隊之歐非中東主管。
施羅德環球基金系列 - 拉丁美洲 A1 股-累積		拉丁美洲(投資海外)	股票型	無上限	2533.43	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司 /Schroder Investment Management (Europe) S.A.	-10.18	13.79	-7.73	21.83	RR5	Pablo Riveroll & Tom Wilson；Tom Wilson 學歷：紐卡索大史榮譽士，CFA。經歷：投資生涯始於 2001 年 10 月加入施羅德，2004 -2007 年歐非中東股票團隊分析師，現任施羅德新興市場股票團隊之歐非中東主管。
施羅德環球基金系列-環球氣候變化策略基金 A1 股-累積		全球(投資海外)	股票型	無上限	2135.8	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司 /Schroder Investment Management (Europe) S.A.	3.54	20.36	-10.4	19.29	RR4	Simon Webber，英國曼徹斯特大學物理學士，1999~2007 在施羅德擔任美國和全球股票團隊分析師，現任施羅德投資組合經理人。Isabella Hervey-Bathurst，劍橋大學社會政治學士，倫敦政治經濟學院國際政治經濟學碩士，2014 年加入施羅德，擔任股票研究分析人員。
合庫 AI 電動車及車聯網創新基金-新臺幣		全球(投資海外)	股票型	新臺幣 100 億元	996.67	新臺幣	合作金庫證券投資信託股份有限公司	21.58	52.03	9.6	19.91	RR4	張仲平，美國卡內基美隆大學財務工程碩士，曾任中國信託商業銀行期貨自營部，施羅德投信投資部，2015 年加入合庫投信。
統一奔騰-新臺幣		台灣	股票型	無上限	18247.65	新臺幣	統一證券投資信託股份有限公司	56.28	116.58	93.77	21.73	RR5	陳鈞瑤，學歷：中央大學產業經濟研究所/經歷：統一投信 基金管理部基金經理 110/8~迄今；統一投信 投資研究部資深研究員 104/4~110/7；華南永昌綜合證券自營部專案經理 103/06~104/03
統一黑馬-新臺幣		台灣	股票型	無上限	14176.47	新臺幣	統一證券投資信託股份有限公司	35.24	89.53	63.88	22.79	RR4	尤文毅，學歷：輔仁大學金融研究所 碩士/經歷：統一投信投資研究部 副總經理 110/06~迄今；統一投信基金管理部 專業副總 88/06~110/06；元大投信投研部 副理 88/02~88/05

二、投資標的簡介—投資帳戶簡介

注意：

- 本商品所連結之投資帳戶，具一定程度之投資風險(例如：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、證券交易所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及其他投資風險等)且其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，請自行評估投資風險並指定其配置比例。
- 本公司(分公司)委託全權委託投資事業代為運用與管理之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，係指該投資帳戶於資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。
- 投資帳戶之委託投資資產如投資於該全權委託投資事業經理之基金時，該部分委託資產全權委託投資事業不得另收取委託報酬。
- 全權委託投資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。

- 本商品所提供予保戶所連結之投資標的，係經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險，可能投資於非投資等級債券且配息可能涉及本金。
- 本商品所提供予保戶所連結之投資標的，若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。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。該等基金不適合無法承擔相關風險之投資人。
- 本商品所提供予保戶所連結之投資標的，若有投資於非投資等級債券基金或非投資等級債券時，可能投資美國 144A 債券(境內基金投資比例最高可達基金總資產 30%，視基金種類而定；境外基金不限)，該債券屬私募性質，易發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致高波動性之風險。
- 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。
- 有關投資帳戶之投資績效及近十二個月之收益分配來源，可至本公司網站投資型商品專區中各商品之投資標的內容查詢(<https://life.cardif.com.tw/a211>)。
- 以下資料來源：管理機構；日期截至 2024.06.30
- 以下列表之投資標的管理費皆包含管理機構收取之委託報酬或費用。
- 投資帳戶之型態皆為【開放型】。
- 投資帳戶之投資目標：法國巴黎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。
- 投資帳戶可投資之投資標的請參照下表；各投資標的之詳細資訊則請參閱相關網站。
- 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「法國巴黎人壽 XX 投資帳戶(委託 OO 投信運用操作)- OO 撥現」，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	187.5	99,812.5
說明	假設基準日投資帳戶 NAV= 10，合計 10,000 單位	假設每單位提減(撥回)金額= 0.01875，則提減(撥回)金額= 10,000 x 0.01875 = 187.5	假設除提減(撥回)外本投資帳戶價值無變動，保單帳戶價值= 100,000 - 187.5 = 99,812.5，假設投資帳戶仍維持 10,000 單位，則 NAV= 99,812.5+10,000 = 9.98125

標的名稱	投資地區	標的種類	總面額	資產規模(百萬)	幣別	投資標的保管銀行	管理機構	管理機構最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明	管理機構收取之委託報酬或費用	1年報酬率(%)	2年報酬率(%)	3年報酬率(%)	風險係數(年化標準差)或風險等級	投資帳戶經理人簡介	最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規之處分情形
法國巴黎人壽新臺幣台灣新益投資帳戶(委託復華投信運用操作)-累積	全球(投資海外)	組合型	無上限	91.00	新臺幣	台新國際商業銀行	復華證券投資信託股份有限公司(台北市八德路二段 308 號 8 樓)	無	不多於 0.7%	31.40	49.88	30.43	14.72	陳泳如，學歷：中正大學財務金融學系、清華大學計量財務金融研究所。經歷：遠東國際商業銀行作業及資訊服務中心作業服務處 100/10-102/8、復華投信交易室 102/8-105/7、復華投信股票研究處 105/8-108/12、復華投信全權委託二處 108/12-109/12、復華投信全權委託三處 109/12-迄今	無
法國巴黎人壽環球得利投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作)-轉投入	全球(投資海外)	組合型	無上限	864.91	美元	華南商業銀行	貝萊德證券投資信託股份有限公司(台北市信義區松仁路 100 號 28 樓)	無	不多於 0.7%	9.50	15.92	0.94	8.70	李珈蕙 學歷：美國加州大學洛杉磯分校數據科學碩士 經歷：貝萊德投信投資經理人、台灣當時指數資料分析師、聯博投信全委投資部研究員、聯博投信總經理特助、瑞士銀行信用風險控管部	無
法國巴黎人壽美歐價值投資帳戶(委託台新投信運用操作)-累積	全球(投資海外)	組合型	無上限	9.51	美元	台新國際商業銀行	台新證券投資信託股份有限公司(台灣台北市中山區德惠街 9-1 號)	無	不多於 0.7%	6.00	12.53	-4.85	8.50	許健忠，學歷：台灣大學財務金融研究所，現任：台新投信協理	無
法國巴黎人壽 P85 安全網投資帳戶(委託台新投信運用操作)-累積	全球(投資海外)	組合型	無上限	26.75	美元	兆豐國際商業銀行	台新證券投資信託股份有限公司(台灣台北市中山區德惠街 9-1 號)	無	不多於 0.7%	5.19	0.08	1.64	1.92	李盈權，學歷：台灣大學經濟學系碩士，經歷：台新投信研究員、大華銀投信投資部研究員	無
法國巴黎人壽創新趨勢穩健投資帳戶(委託元大投信運用操作)-轉投入	全球(投資海外)	組合型	無上限	1,069.00	新臺幣	元大商業銀行	元大證券投資信託股份有限公司(台北市敦化南路二段 69 號 18 樓、67 號地下一樓)	無	不多於 0.7%	14.58	18.95	5.84	6.36	廖中維。學歷：淡江大學財務金融研究所。經歷：現任元大投信專戶管理部投資經理人	無
法國巴黎人壽永續佳利投資帳戶(委託霸菱投信運用操作)-轉投入	全球(投資海外)	組合型	無上限	77.10	美元	台新國際商業銀行	霸菱證券投資顧問股份有限公司(台北市基隆路 1 段 333 號 21 樓 2112 室)	無	不多於 0.7%	11.00	12.68	-5.54	6.97	黃家珍，美國威斯康辛州立大學麥迪遜分校企業管理碩士，現任霸菱證券投資顧問股份有限公司全權委託投資部門主管，加入霸菱前，曾任職於野村投信擔任多元資產團隊主管、以及摩根投信和安聯投信負責全球和亞洲總經及產業研究。	無
法國巴黎人壽機惠理財投資帳戶(委託永豐投信運用操作)-	全球(投資海外)	組合型	無上限	1.78	美元	華南商業銀行	永豐證券投資信託股份有限公司(台北市中正區博愛路 17 號 13 樓)	無	不多於 0.7%	8.69	15.85	N/A	11.43	高佳儀。學歷：北京大學 計算機技術。經歷：亞東投顧 研究員、玉山證券 法人業務	無

累積																
法國巴黎人壽 ESG 永續享利投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作)-轉投入	(本投資帳戶非經金管會認定為環境、社會及治理相關主題之投資帳戶)(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)*	全球(投資海外)	組合型	無上限	78.82	美元	彰化商業銀行	貝萊德證券投資信託股份有限公司(台北市信義區松仁路100號28樓)	無	不多於0.7%	8.70	N/A	N/A	9.80	李珈蕙 學歷：美國加州大學洛杉磯分校數據科學碩士 經歷：貝萊德投信投資經理人、台灣富時指數資料分析師、聯博投信全委投資部研究員、聯博投信總經理特助、瑞士銀行信用風險控管部	無
法國巴黎人壽智慧風控投資帳戶(委託瑞銀投信運用操作)-轉投入	(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)*	全球(投資海外)	組合型	無上限	23.87	美元	上海商業儲蓄銀行	瑞銀證券投資信託股份有限公司(台北市110松仁路7號5樓)	無	不多於0.7%	9.12	14.06	N/A	8.11	黃銘功，政治大學國際經營與貿易碩士，曾任 大華銀投信投資部基金經理人、富蘭克林華美投資部基金經理人、凱基投信投資部基金經理人/研究員。	無
法國巴黎人壽創新升級投資帳戶(委託施羅德投信運用操作)-轉投入	(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)*	全球(投資海外)	組合型	無上限	133.98	美元	華南商業銀行	施羅德證券投資信託股份有限公司(台北市信義區信義路5段108號9樓)	無	不多於0.7%	11.02	N/A	N/A	7.04	陳雅真，現任施羅德投信專戶管理部投資經理人(2015.12.21~迄今)。曾任合庫投信固定收益部主管/基金暨全委經理人(2013.5~2015.12)與復華投信基金經理人(2006.03~2013.04)。持有英國伯明罕大學國際經濟管理碩士。	無
法國巴黎人壽前瞻趨勢投資帳戶(委託富達投信運用操作)-轉投入	(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)*	全球(投資海外)	組合型	無上限	21.51	美元	彰化商業銀行	富達證券投資信託股份有限公司(台北市信義區忠孝東路五段68號11樓)	無	不多於0.7%	12.30	14.40	N/A	8.20	林均蔚 學歷：台灣大學國際企業學系碩士 經歷：富達投信投資管理部研究員(2021/9~迄今)	無
法國巴黎人壽前瞻風控投資帳戶(委託台新投信運用操作)-轉投入	(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)*	全球(投資海外)	組合型	無上限	37.75	美元	台新國際商業銀行	台新證券投資信託股份有限公司(台灣台北市中山區德惠街9-1號)	無	不多於0.7%	8.8	N/A	N/A	6.83	余玫瑾，學歷：美國加利福尼亞大學聖地牙哥分校，經歷：中國信託投信國際投資科研究員、中華開發金控資深專員	無
法國巴黎人壽趨勢得利投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作)-轉投入	(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)*	全球(投資海外)	組合型	無上限	62.55	美元	華南商業銀行	貝萊德證券投資信託股份有限公司(台北市信義區松仁路100號28樓)	無	不多於0.7%	9.4	N/A	N/A	12.27	李珈蕙 學歷：美國加州大學洛杉磯分校數據科學碩士 經歷：貝萊德投信投資經理人、台灣富時指數資料分析師、聯博投信全委投資部研究員、聯博投信總經理特助、瑞士銀行信用風險控管部	無
法國巴黎人壽豐收富利 2 主題趨勢 ESG 投資帳戶(委託安聯投信運用操作)-轉投入 PLUS	(本投資帳戶非經金管會認定為環境、社會及治理相關主題之投資帳戶)(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)*	全球(投資海外)	組合型	無上限	0.1	美元	永豐商業銀行股份有限公司	安聯證券投資信託股份有限公司(台北市中山區中山北路二段42號8樓))	因部分外匯交易對手於2003-2013間疑似有操縱外匯匯率而有違反公平交易之情形，故安聯集團(包含安聯證券投資信託股份有限公司)及其他金融機構前已於2018年11月8日及12月28日，以原告身份分別於紐約及倫敦對該等疑有操縱匯率之金融機構提起公平交易(anti-trust)團體訴訟	不多於0.7%	N/A	N/A	N/A	RR3	黃詩琴 學歷：日本早稻田大學經濟學碩士 現任： 安聯人壽台幣全球動能收益組合經理人 安聯人壽全球動能收益組合經理人 國泰人壽智慧收益組合經理人 法國巴黎人壽豐收富利 2 主題趨勢 ESG 經理人 經歷：法盛投顧客戶服務經理、富邦投信業務處產品經理	無

※各投資帳戶之投資標的保管費、投資標的管理費(內含管理機構收取之委託報酬或費用)及提減(撥回)投資資產機制說明如下：

(一) 法國巴黎人壽新臺幣台灣新益投資帳戶(委託復華投信運用操作)，說明如下

- 投資目標：以追求長期穩健之投資收益為投資目標，主要藉由投資者基金參與臺灣股票市場及全球債券市場，亦得參與其他市場之資產以增進收益或平衡風險，藉由動態調整各類資產配置比重，追求長期安定之投資收益。
- 投資帳戶介紹：

代號	投資帳戶名稱	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(註二)	投資標的管理費(註三)	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制(註四)	每月不定期加碼提減(撥回)機制(註五)	加碼提減(撥回)投資資產機制(註六)	投資內容	委託代為運用操作之公司名稱
----	--------	----	-----------	---------	-------------	-------------	----------	------------------	---------------------	--------------------	------	---------------

DMA053	法國巴黎人壽新臺幣台灣新益投資帳戶 (委託復華投信運用操作)-累積	新臺幣	無	無	0.035%	最高 1.15%	無	無	無	無	無	無	組合型	復華投信
--------	--------------------------------------	-----	---	---	--------	----------	---	---	---	---	---	---	-----	------

投資經理人是否有同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金者。 如有請揭露所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金名稱	所採取防止利益衝突之措施	投資帳戶之投資方針及範圍	投資帳戶之主要風險	投資帳戶之風險等級	適合之客戶風險屬性
三商美邦人壽精選投資帳戶-保守型 三商美邦人壽精選投資帳戶-穩健型 三商美邦人壽精選投資帳戶-積極型 三商美邦人壽中港台股金利 High 投資帳戶 三商美邦人壽全球優勢組合投資帳戶 三商美邦人壽全球景氣循環投資帳戶 三商美邦人壽全球多資產投資帳戶	1、同一投資經理人同時管理多個投資型保險商品專設帳簿全權委託投資帳戶時，為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，不同投資型保險商品專設帳簿全權委託投資帳戶間之投資決策及交易過程應分別予以獨立。 2、除有為符合法令、契約約定及公司「反向買賣交易規定」，且經權責主管事先核准者外，應遵守同一投資經理人不同投資型保險商品專設帳簿之全權委託投資帳戶間不得對同一投資標的，於同一日作相反投資決定之行為，另對於短時間內作相反投資決定之行為，應符合乙方「短線交易規範」。 3、有關前項所稱不得對同一投資標的作相反投資決定之行為，不包括投資標的為向證券投資信託事業或境外基金管理機構申購買回之開放式基金在內。但投資經理人從事上開行為，應於投資決定時，載明合理分析依據及充分說明其必要性，並事後報權責主管備查。	以追求長期穩健之投資收益為投資目標，藉由投資子基金參與臺灣股票市場及全球債券市場，亦得參與其他市場以增進收益或平衡風險，動態調整各類資產比重。投資由國內證券投資信託事業發行新臺幣計價且為累積型之基金。	帳戶以分散投資標的之方式投資，但投資風險無法因分散投資完全消除，潛在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之風險、投資地區政治、經濟變動之風險、利率風險、債信風險、交易對手之信用風險等	RR4	依本公司投資風險屬性評估結果，適合屬性為成長型/積極型之客戶。

(二) 法國巴黎人壽環球得利投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作)，說明如下

- 投資目標：發掘全球各類資產的投資機會並分散風險，以提供長期資本增值為目標，並將動態進行調整，同時致力於降低波動度，以期建構充分分散之多元資產投資組合。
- 投資帳戶介紹：

代號	投資帳戶名稱	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(註二)	投資標的管理費(註三)	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制(註四)	每月不定期加碼提減(撥回)機制(註五)	加碼提減(撥回)投資資產機制(註六)	投資內容	委託代為運用操作之公司名稱
DMA072	法國巴黎人壽環球得利投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作)-轉投入 (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)*	美元	無	無	0.10%	1.70%	無	有	有	無	組合型	貝萊德投信

投資經理人是否有同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金者。 如有請揭露所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金名稱	所採取防止利益衝突之措施	投資帳戶之投資方針及範圍	投資帳戶之主要風險	投資帳戶之風險等級	適合之客戶風險屬性
李珈蕙兼任之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶之主要經理人：台灣人壽委託貝萊德投信投資帳戶-環球配置型(一)，台灣人壽前瞻機會投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作)，安聯人壽委託貝萊德投信投資帳戶-好收成(雙週撥回)，安聯人壽委託貝萊德投信投資帳戶-好積智，安聯人壽委託貝萊德投信投資帳戶-好心益，安聯人壽委託貝萊德投信投資帳戶-享安鑫(月撥回資產)，富邦人壽委託貝萊德投信投資帳戶-享倍利(月撥回資產)，富邦人壽委託貝萊德投信-鑫趨勢月提解全權委託投資帳戶；代理國泰人壽委託貝萊德投信投資帳戶-穩健收益型，國泰人壽委託貝萊德投信投資帳戶-成長收益型，國泰人壽委託貝萊德投信投資帳戶-鑫利收益型，國泰人壽委託貝萊德投信投資帳戶-鑫安穩健型，南山人壽委託貝萊德投信投資帳戶-Smart Beta ETF	依照全權委託帳戶經理人兼任共同基金經理人所訂定之防止利益衝突措施，每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。	本委託投資帳戶為全球型的投資組合，藉以發掘各類資產的投資機會並分散風險。帳戶以提供長期資本增值為目標，並致力達成每月階梯式資產撥回，同時著重於降低投資組合之波動度。	本投資帳戶之投資風險包括： 1. 國內外政治、法規變動之風險。 2. 國內外經濟、產業循環風險之風險。 3. 投資地區證券交易市場流動性不足之風險。 4. 投資地區外匯管制及匯率變動之風險。 5. 其他投資風險。本投資帳戶稅法相關資訊，請參照所得稅法、所得基本稅額條例、財政部台財稅第09800542850號函令，請依財政部頒布之法規為準。	RR3	依本公司投資風險屬性評估結果，適合屬性為穩健型/成長型/積極型之客戶。

(三) 法國巴黎人壽美歐價值投資帳戶(委託台新投信運用操作)，說明如下

- 投資目標：本全權委託投資帳戶主要依據 OECD 領先指標決定配置於美歐投資資金之相對比率以及債券風格並進行配置，運用價值投資席勒大師 Relative CAPE@Ratio 決定投資標的，考量市場波動與投資行為控管下檔風險。
- 投資帳戶介紹：

代號	投資帳戶名稱	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(註二)	投資標的管理費(註三)	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制(註四)	每月不定期加碼提減(撥回)機制(註五)	加碼提減(撥回)投資資產機制(註六)	投資內容	委託代為運用操作之公司名稱
DMA078	法國巴黎人壽美歐價值投資帳戶(委託台新投信運用操作)-累積	美元	無	無	0.10%	1.50%	無	無	無	無	組合型	台新投信

投資經理人是否有同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金者。 如有請揭露所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金名稱	所採取防止利益衝突之措施	投資帳戶之投資方針及範圍	投資帳戶之主要風險	投資帳戶之風險等級	適合之客戶風險屬性
---	--------------	--------------	-----------	-----------	-----------

台新全新勢力投資帳戶-累積/月撥/月撥 N 安達美歐投資帳戶-累積/月撥	經理人秉持公平、合理之原則管理所有帳戶，單一經理人管理 2 檔以上(含)全委帳戶時，同日針對同一有價證券進行同向買進或賣出時，建議價格應無差異。建議數量則以符合各全委帳戶之約定，由經理人決定數量。	依據 shiller 產業配置投資對應的美國與歐洲產業 ETF;債券部分則為美國投資等級債與美國長天期公債	投資人應注意帳戶投資風險包括類股過度集中風險、產業景氣循環風險、外匯管制及匯率變動風險、政經情勢變動風險、流動性風險、商品交易對手信用風險、從事證券相關商品操作風險等。	RR3	依本公司投資風險屬性評估結果，適合屬性為穩健型/成長型/積極型之客戶。
---	--	---	--	-----	-------------------------------------

(四) 法國巴黎人壽 P85 安全網投資帳戶(委託台新投信運用操作)，說明如下

- 投資目標：本全權委託投資帳戶主要配置於低波動股票及公債市場，並以波動度進行股、債、現金之比重調整。本帳戶以投資機制追求控制淨值自最高點之回檔幅度，惟此機制為投資策略並非保證範圍，且投資策略可能因淨值下跌轉換投資策略至貨幣市場工具。
- 投資帳戶介紹：

代號	投資帳戶名稱	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(註二)	投資標的管理費(註三)	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制(註四)	每月不定期加碼提減(撥回)機制(註五)	加碼提減(撥回)投資資產機制(註六)	投資內容	委託代為運用操作之公司名稱
DMA079	法國巴黎人壽 P85 安全網投資帳戶(委託台新投信運用操作)-累積	美元	無	無	0.10%	1.70%	無	無	無	無	組合型	台新投信

投資經理人是否有同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金者。如有請揭露所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金名稱	所採取防止利益衝突之措施	投資帳戶之投資方針及範圍	投資帳戶之主要風險	投資帳戶之風險等級	適合之客戶風險屬性
台新人壽趨動台灣投資帳戶-累積/月撥/月撥 N 台新多重時機投資帳戶-累積/月撥	經理人秉持公平、合理之原則管理所有帳戶，單一經理人管理 2 檔以上(含)全委帳戶時，同日針對同一有價證券進行同向買進或賣出時，建議價格應無差異。建議數量則以符合各全委帳戶之約定，由經理人決定數量。	本投資帳戶以量化方法控管年化波動率低於 8%與控管回檔風險 15% 的二十大指標，以低波動股票追求投資機會，以公債建構防禦策略，動態調整股票、債券以及現金部位比重。投資範圍包含股票、債券、貨幣型基金與 ETF。	投資人應注意帳戶投資風險包括類股過度集中風險、產業景氣循環風險、外匯管制及匯率變動風險、政經情勢變動風險、流動性風險、商品交易對手信用風險、從事證券相關商品操作風險等。	RR3	依本公司投資風險屬性評估結果，適合屬性為穩健型/成長型/積極型之客戶。

(五) 法國巴黎人壽創新趨勢穩健投資帳戶(委託元大投信運用操作)，說明如下：

- 投資目標：
 - 篩選未來趨勢、高息值、優質的 ETF、共同基金作為投資標的。
 - 透過質量兼具的篩選邏輯，著重未來創新趨勢投資主題，包含 AI、5G、ESG、高息，搭配優質標的累積資產。
 - 採用量化趨勢模組追蹤市場動能，判讀多空趨勢，結合 AI 系統 輔助趨勢轉折點預測，進行超前部署，建構最佳投資組合。
- 投資帳戶介紹：

代號	投資帳戶名稱	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(註二)	投資標的管理費(註三)	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制(註四)	每月不定期加碼提減(撥回)機制(註五)	加碼提減(撥回)投資資產機制(註六)	投資內容	委託代為運用操作之公司名稱
DMA081	法國巴黎人壽創新趨勢穩健投資帳戶(委託元大投信運用操作)-轉投入	新臺幣	無	無	0.10%	1.70%	無	有	無	無	組合型	元大投信

投資經理人是否有同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金者。如有請揭露所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金名稱	所採取防止利益衝突之措施	投資帳戶之投資方針及範圍	投資帳戶之主要風險	投資帳戶之風險等級	適合之客戶風險屬性
法國巴黎人壽新臺幣全球精選組合投資帳戶(委託元大投信運用操作) 法國巴黎人壽全球智能 ETF 投資帳戶(委託元大投信運用操作) 安聯人壽委託元大投信投資帳戶-全球 ETF 收益組合(月撥回)	運用委託投資資產時，應避免其與客戶或不同客戶之間不公平或利益衝突之情事，並依投信投顧公會全權委託投資業務「操作辦法」第五十四條所定處理原則辦理。	投資國內證券投資信託事業在國內募集發行以新臺幣計價且為累積型之證券投資信託基金(不得為配息型)，及國內證券投資信託事業在國內募集發行上市或上櫃之指數股票型基金(ETF,不含槓反型 ETF,不參與除權息)。	1.政治與經濟變動之風險 2. 產業景氣循環之風險 3. 流動性風險 4. 匯率風險 5. 其他投資標的或特定投資策略之風險	RR3	依本公司投資風險屬性評估結果，適合屬性為穩健型/成長型/積極型之客戶。

(六) 法國巴黎人壽永續佳利投資帳戶(委託霸菱投顧運用操作)，說明如下

- 投資目標：
 - ESG 權威機構評鑑篩選清單 3 指標把關投資標的，並以晨星 4 星與 5 力篩選出最終投資組合
 - 使用質化與量化訊息動態調整最適股債配置
 - 以獨家目標波動度控管機制降低投資風險
- 投資帳戶介紹：

代號	投資帳戶名稱	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(註二)	投資標的管理費(註三)	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制(註四)	每月不定期加碼提減(撥回)機制(註五)	加碼提減(撥回)投資資產機制(註六)	投資內容	委託代為運用操作之公司名稱
----	--------	----	-----------	---------	-------------	-------------	----------	------------------	---------------------	--------------------	------	---------------

DMA086	法國巴黎人壽永續佳利投資帳戶(委託霸菱投顧運用操作)-轉投入	(本投資帳戶非經金管會認定為環境、社會及治理相關主題之投資帳戶)(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)*	美元	無	無	0.10%	最高 1.70%	無	有	有	無	組合型	霸菱投顧
--------	--------------------------------	---	----	---	---	-------	----------	---	---	---	---	-----	------

投資經理人是否有同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金者。如有請揭露所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金名稱	所採取防止利益衝突之措施	投資帳戶之投資方針及範圍	投資帳戶之主要風險	投資帳戶之風險等級	適合之客戶風險屬性
安達人壽全權委託霸菱投顧代操優利贏新投資帳戶/三商美邦人壽好債有你有投資帳戶-全權委託霸菱投顧投資帳戶/保誠人壽全權委託霸菱投顧歐元投資帳戶-精乘五帳戶/保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶/保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶(Meta)/霸菱月月穩盈全權委託管理帳戶-中國人壽	a. 建立「中央集中下單制度」,即完善建構投資決策過程的監察及稽核體系,將投資決策及交易過程分別予以獨立。b. 除有為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定,且經權責主管事先核准者外,投資經理人不得對同一標的於同一日作相反投資決定。	本帳戶投資目標為追求長期穩健之報酬,在特定風險目標之下,維持所持資產多元之特性,以多元固定收益商品提供長期收益來源,並輔以股票商品掌握資本增值機會。運用波動度管理機制適時調整投資組合之風險性資產與非風險性資產的配置。	投資資產價格風險、金融市場風險、利率風險、信用風險、匯率變動風險等	RR3	依本公司投資風險屬性評估結果,適合屬性為穩健型/成長型/積極型之客戶。

(七) 法國巴黎人壽機理理財投資帳戶(委託永豐投信運用操作),說明如下

- 投資目標:
 - 機器人理財:採用阿爾發證券投顧之機器人理財投資策略,屏除人為決策判斷,紀律管理。
 - 低投資成本:投資標的以指數股票型基金(ETF)為主,降低投資成本。
 - 生命週期:採用生命週期資產配置,隨時間調整股債配置比重,便於規劃理財目標。
- 投資帳戶介紹:

代號	投資帳戶名稱	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(註二)	投資標的管理費(註三)	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制(註四)	每月不定期加碼提減(撥回)機制(註五)	加碼提減(撥回)投資資產機制(註六)	投資內容	委託代為運用操作之公司名稱
DMA091	法國巴黎人壽機理理財投資帳戶(委託永豐投信運用操作)-累積	美元	無	無	0.10%	1.00%	無	無	無	無	組合型	永豐投信

投資經理人是否有同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金者。如有請揭露所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金名稱	所採取防止利益衝突之措施	投資帳戶之投資方針及範圍	投資帳戶之主要風險	投資帳戶之風險等級	適合之客戶風險屬性
無同時管理其他保險公司投資型保單相關帳戶	無同時管理其他保險公司投資型保單相關帳戶	<ul style="list-style-type: none"> · 機器人理財:採用阿爾發機器人理財的投資策略,屏除人為判斷,智能投資管理 · 低投資成本:投資標的皆為指數股票型基金(ETF),降低投資內含成本 · 生命週期:採用生命週期配置,隨時間調整股債配置比例,理財規劃更安心 	<ul style="list-style-type: none"> · 總體經濟風險:全球多元配置,因此受全球經濟環境成長驅動,但較不易受到個別地區、產業區塊的市場波動影響。 · 外匯與匯率風險:以美元進行投資,因此當美金匯率波動時,會影響以新台幣計算之淨值。 	RR3	依本公司投資風險屬性評估結果,適合屬性為穩健型/成長型/積極型之客戶。

(八) 法國巴黎人壽 ESG 永續享利投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作),說明如下

- 投資目標:本委託投資帳戶為全球型的投資組合,藉以發掘各類資產的投資機會並分散風險。帳戶以提供長期資本增值為目標,並致力達成 每月階梯式資產撥回,同時著重於降低投資組合之波動度。本委託投資帳戶將動態地進行調整,至少 80% 以上的部位投資於 ESG UCITS ETF 以期建構充分分散之多元資產投資組合。
- 投資帳戶介紹:

代號	投資帳戶名稱	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(註二)	投資標的管理費(註三)	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制(註四)	每月不定期加碼提減(撥回)機制(註五)	加碼提減(撥回)投資資產機制(註六)	投資內容	委託代為運用操作之公司名稱
DMA095	法國巴黎人壽 ESG 永續享利投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作)-轉投入	美元	無	無	0.10%	1.70%	無	有	有	無	組合型	貝萊德投信

投資經理人是否有同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金者。如有請揭露所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金名稱	所採取防止利益衝突之措施	投資帳戶之投資方針及範圍	投資帳戶之主要風險	投資帳戶之風險等級	適合之客戶風險屬性
李珈蕙兼任之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶之主要經理人:台灣人壽委	依照全權委託帳戶經理人兼任共同基金經理人所訂	本委託投資帳戶為全球型的投資	本投資帳戶之投資風險包括:	RR3	依本公司投資風險

<p>託貝萊德投信投資帳戶-環球配置型(一)、台灣壽前瞻機會投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作),安聯人壽委託貝萊德投信投資帳戶-好收成(雙週撥回),安聯人壽委託貝萊德投信投資帳戶-好積智,安聯人壽委託貝萊德投信投資帳戶-好心益,安聯人壽委託貝萊德投信投資帳戶-享安鑫(月撥回資產),富邦人壽委託貝萊德投信投資帳戶-享倍利(月撥回資產),富邦人壽委託貝萊德投信-鑫趨勢月提解全權委託投資帳戶;代理國泰人壽委託貝萊德投信投資帳戶-穩健收益型,國泰人壽委託貝萊德投信投資帳戶-成長收益型,國泰人壽委託貝萊德投信投資帳戶-鑫利收益型,國泰人壽委託貝萊德投信投資帳戶-鑫安穩健型,南山人壽委託貝萊德投信投資帳戶-Smart Beta ETF</p>	<p>定之防止利益衝突措施,每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>	<p>組合,藉以發掘各類資產的投資機會並分散風險。帳戶以提供長期資本增值為目標,並致力達成每月階梯式資產撥回,同時著重於降低投資組合之波動度。至少 80%以上的部位投資於 ESG UCITS ETF 以期建構充分分散之多元資產投資組合。</p>	<p>1. 國內外政治、法規變動之風險。 2. 國內外經濟、產業循環風險之風險。 3. 投資地區證券交易市場流動性不足之風險。 4. 投資地區外匯管制及匯率變動之風險。 5. 其他投資風險。本投資帳戶稅法相關資訊,請參照所得稅法、所得基本稅額條例、財政部台財稅第 09800542850 號函令,請依財政部頒布之法規為準。</p>	<p>屬性評估結果,適合屬性為穩健型/成長型/積極型之客戶。</p>
---	---	--	---	------------------------------------

(九) 法國巴黎人壽智慧風控投資帳戶(委託瑞銀投信運用操作),說明如下:

- 投資目標:
 - 以瑞銀在永續投資領域長期累積的經驗,結合低碳趨勢投資,來建構以 ETF 為主的多元投資組合。
 - 透過主動操作及標的遴選,輔以策略及戰略資產配置達到資產平衡最適化。
 - 導入智慧風控機制,在市場下跌時,透過 ETF(或基金)快速變現,調整與最高 60%-70%現金調配,達到多頭增加 Alpha,空頭降低 Beta 的目標。
- 投資帳戶介紹:

代號	投資帳戶名稱	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(註二)	投資標的管理費(註三)	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制(註四)	每月不定期加碼提減(撥回)機制(註五)	加碼提減(撥回)投資資產機制(註六)	投資內容	委託代為運用操作之公司名稱
DMA097	法國巴黎人壽智慧風控投資帳戶(委託瑞銀投信運用操作)-轉投入 (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)*	美元	無	無	0.10%	1.70%	無	有	有	無	組合型	瑞銀投信

投資經理人是否有同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金者。如有請揭露所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金名稱	所採取防止利益衝突之措施	投資帳戶之投資方針及範圍	投資帳戶之主要風險	投資帳戶之風險等級	適合之客戶風險屬性
安聯人壽委託瑞銀投信投資帳戶-瑞富多元(月撥回資產)	<p>於全權委託投資業務內控明訂管理辦法,(1)如投資決定,避免利益衝突規定:投資經理人於決定投資或交易標的時,為避免其與客戶或不同客戶之間不公平或利益衝突情事,應依「操作辦法」第五十四條以下規定辦理。(2)業務區隔作業,揭露,應於基金公開說明書、全權委託投資契約及投資說明書揭露基金經理人及全權委託投資經理人兼任情形及前述防範利益衝突之措施。如有變動並應更新於最新之公開說明書,及依契約規定方式通知全權委託客戶。另如為全委經理人兼任私募基金經理人者,則以契約規定方式通知私募基金受益人及全權委託客戶。</p>	<p>投資目標:乙方及其投資經理人應以分散風險、確保本委託專戶資產安全為原則,追求並維護長期投資收益安定為目標,秉持誠信原則及專業經營方式,將本委託資產投資於本契約所約定之投資標的,建構全球分散的投資組合。 投資策略:以長期策略資產配置(Strategic Asset Allocation)搭配動態調整戰略資產配置(Tactical Asset Allocation),主動加減碼各區域、國家、產業型股票及各類型債券,追求優於 Neutral Weighting 的超額報酬,以及長線資本增長潛力。 投資標的:以股票型、債券型等符合法令之 ETF (Exchange Traded Funds), 搭配瑞銀資產管理在台已核備之境內與境外基金(Mutual Fund)為投資標的,在考量整體報酬與風險、資產類別的相對價值之後,建構最佳化之投資組合。 1.本契約所約定之全權委託投資帳戶將符合下列規則:(1)每檔子基金最高投資上限不得超過本全權委託投資帳戶淨資產價值之百分之五十。(2)由於委託投資資產僅因市值之變動,並非增減委託投資資產或執行委託投資資產之投資交易,造成不符合上列所列之比例限制,乙方應於 1 個月內調整至上列所列之比例限制。(3)不得辦理放款或提供擔保。(4)不得從事證券信用交易。(5)不得出借或借入有價證券。</p>	<p>1.市場風險:流動性風險,從事證券相關商品交易之契約,其存續期間及交易量,因流動性不足致無法調整所操作之證券相關商品合約所造成之風險。基差風險,係現貨價格與證券相關商品價格間之差異。方向性風險,從事非避險性質的證券相關商品交易時,雖然可藉由方向性交易獲取更大的報酬,然而曝險值同時也會上升。信用風險,應針對所委託期貨商、保管機構就其財務、信用狀況及營運情形,評估其合於規定。市場系統性和國家風險,重大政治事件和總經趨勢導致風險上升。</p>	RR3	依本公司投資風險屬性評估結果,適合屬性為穩健型/成長型/積極型之客戶。

(十) 法國巴黎人壽創新升級投資帳戶(委託施羅德投信運用操作),說明如下

1. 投資目標：採取多元資產投資策略將資金分散投資於風險與報酬來源不同及具主題趨勢之多元化的各資產類型標的，追求在一個經濟週期（通常 5 至 7 年）下達到長期資產累積契機，再加上平均年化波動率 風險控管模型，以期使帳戶在追求成長增值之際仍有下檔風險控管之防護。

2. 投資帳戶介紹：

代號	投資帳戶名稱	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(註二)	投資標的管理費(註三)	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制(註四)	每月不定期加碼提減(撥回)機制(註五)	加碼提減(撥回)投資資產機制(註六)	投資內容	委託代為運用操作之公司名稱
DMA099	法國巴黎人壽創新升級投資帳戶(委託施羅德投信運用操作)-轉投入 (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)*	美元	無	無	0.10%	1.70%	無	有	有	無	組合型	施羅德投信

投資經理人是否有同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金者。如有請揭露所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金名稱	所採取防止利益衝突之措施	投資帳戶之投資方針及範圍	投資帳戶之主要風險	投資帳戶之風險等級	適合之客戶風險屬性
投資型保單連結投資帳戶： 富邦人壽年年富利目標報酬全權委託投資帳戶/富邦人壽月月富利月提解全權委託投資帳戶/台灣人壽委託施羅德投信-美元投資帳戶(環球收益增值型)/富邦人壽委託施羅德投信-享得利全權委託投資帳戶/富邦人壽委託施羅德投信-享有利月提解全權委託投資帳戶 基金： 施羅德全週期動態多元資產組合證券投資信託基金	全委經理人同時兼管其它全委帳戶或基金(反之亦然)之投資決策及交易過程將分別予以獨立。恪遵法令、主管機關有關防止利益衝突之規定，依全權委託投資受託機構內部控制制度防止利益衝突之規範辦理。	依全球景氣定位、資產投資價值、相關性與市場動能，決定各資產投資看法和進行最適化全球配置，投資於風險與報酬分散之全球資產或具主題趨勢之境外子基金、外幣計價境內子基金、ETFs 等，搭配風險管理程序管理投組風險。	國內外政治、法規變動、經濟、產業循環風險；投資地區證券交易市場流動性、外匯管制及匯率變動風險；每月提解比率予投資人並不代表報酬率，當該提解比率超過本投資帳戶投資報酬率時，投資帳戶之資產總值將可能減少。	RR3	依本公司投資風險屬性評估結果，適合屬性為穩健型/成長型/積極型之客戶。

(十一) 法國巴黎人壽前瞻趨勢投資帳戶(委託富達投信運用操作)，說明如下

1. 投資目標：委託投資資產以分散風險並積極追求長期之投資利得及收益為目標。在股票資產部分，主要策略是配置於長期看好之趨勢主題機會、產業與區域型股票，並利用債券部位進行資產分散與提高收益來源。

2. 投資帳戶介紹：

代號	投資帳戶名稱	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(註二)	投資標的管理費(註三)	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制(註四)	每月不定期加碼提減(撥回)機制(註五)	加碼提減(撥回)投資資產機制(註六)	投資內容	委託代為運用操作之公司名稱
DMA102	法國巴黎人壽前瞻趨勢投資帳戶(委託富達投信運用操作)-轉投入 (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)*	美元	無	無	0.10%	1.70%	無	有	無	無	組合型	富達投信

投資經理人是否有同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金者。如有請揭露所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金名稱	所採取防止利益衝突之措施	投資帳戶之投資方針及範圍	投資帳戶之主要風險	投資帳戶之風險等級	適合之客戶風險屬性
無同時管理其他保險公司投資型保單相關帳戶	A. 為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，除將落實「中國牆」制度外，公司建構完善投資決策過程的監察及稽核體系，以防止利益衝突或不法情事；並基於內部控制制度之考量，為維持投資決策及交易的獨立性，投資經理人同時管理不同投資帳戶(含：共同基金)之投資決策及交易過程將分別予以獨立。B. 恪遵法令、主管機關有關防止利益衝突之相關規定，並依經理公司內部控制制度防止利益衝突之規範辦理之。	本委託投資資產以分散風險並積極追求長期之投資利得及收益為目標。在股票資產部分，主要策略是配置於長期看好之全球趨勢主題機會、產業與區域型股票，並利用債券部位進行資產分散與提高收益來源。	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，或投資標的暫時贖回及解散清算等風險。除具有上列所述風險外，投資基金常見之風險包含類股過度集中風險、產業景氣循環風險、流動性風險及政治、經濟變動之風險。委託投資資產得投資於未經金融監督管理委員會核准或申報生效之 ETF，其受較低之監督管理，且其特殊風險可能會導致投資人損失大部分或全部投資金額，因此可能不適合無法承擔有關風險的投資人。	RR3	依本公司投資風險屬性評估結果，適合屬性為穩健型/成長型/積極型之客戶。

(十二) 法國巴黎人壽前瞻風控投資帳戶(委託台新投信運用操作)，說明如下

1. 投資目標：

●專業投資團隊：代操管理經驗豐富的台新投信搭配專業投資團隊的 PIMCO (為全球最大基金公司之一) 合作。

● 獨特投資模型：本帳戶利用風險 PIMCO 特有的投資模型進行動態管理，更能有效的分散投資組合風險。

● 階梯式撥回機制：淨值高於一定程度則撥回率越高，淨值低於一定程度則暫停撥回，降低撥回對淨值的影響。股債動態配置，調整範圍大致介於 40/60 至 60/40 間，強化投資組合韌性，應對未來的各種不確定性，追求全天候更穩定的表現。

2. 投資帳戶介紹：

代號	投資帳戶名稱	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(註二)	投資標的管理費(註三)	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制(註四)	每月不定期加碼提減(撥回)機制(註五)	加碼提減(撥回)投資資產機制(註六)	投資內容	委託代為運用操作之公司名稱
DMA104	法國巴黎人壽前瞻風控投資帳戶(委託台新投信運用操作)-轉投入 (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)*	美元	無	無	0.10%	1.70%	無	有	無	無	組合型	台新投信

投資經理人是否有同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金者。如有請揭露所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金名稱	所採取防止利益衝突之措施	投資帳戶之投資方針及範圍	投資帳戶之主要風險	投資帳戶之風險等級	適合之客戶風險屬性
安達人壽全權委託台新投信代操智能戰略投資帳戶-累積/月撥 安達人壽全權委託台新投信代操 TS 戰略投資帳戶-累積/月撥	經理人秉持公平、合理之原則管理所有帳戶，單一經理人管理 2 檔以上(含)全委帳戶時，不同基金間會維持投資決策獨立性。不同基金間作買賣相反之投資決定。依循除因特殊類型支基金性質或未符合法令、信託契約規定及公司內部控制制度，或法令另有特別許可之情形外，基金經理人應遵守不同基金間不得對同一股票及具有股權性質之債券，有同時或同一日作相反投資決定之原則且同日針對同一有價證券進行同向買進或賣出時，建議價格應無差異。建議數量則以符合各全委帳戶之約定，由經理人決定數量。經理人秉持公平、合理之原則管理所有帳戶，單一經理人管理 2 檔以上(含)全委帳戶時，不同基金間會維持投資決策獨立性。不同基金間作買賣相反之投資決定。依循除因特殊類型支基金性質或未符合法令、信託契約規定及公司內部控制制度，或法令另有特別許可之情形外，基金經理人應遵守不同基金間不得對同一股票及具有股權性質之債券，有同時或同一日作相反投資決定之原則且同日針對同一有價證券進行同向買進或賣出時，建議價格應無差異。建議數量則以符合各全委帳戶之約定，由經理人決定數量。	本帳戶將投資於全球市場之共同基金及 ETF，投資團隊綜合考量總體經濟與基本面狀況，並解構各類資產報酬及風險的貢獻因子，建立最適化的投資組合，達到在控制風險下參與全球多元資產收益及資本利得成長的投資契機。	本帳戶可能因為全球各國之金融市場危機、政府就干預政策、自然或人為災害、疾病流行、本地及/或地區間之各種政治、社會、經濟事件以及產業景氣衰退導致之價格波動而蒙受損傷。	RR3	依本公司投資風險屬性評估結果，適合屬性為穩健型/成長型/積極型之客戶。

(十三) 法國巴黎人壽趨勢得利投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作)，說明如下

1. 投資目標：

(1) 原則上本投資帳戶 100% 配置於股票資產，股票部位採貝萊德用新商機策略，緊抓多元創新題材，參與全球經濟轉型的大行情。

(2) 本投資帳戶使用貝萊德獨家的波動度控管機制，搭配貝萊德獨家的風控系統，每日管控，以長期年化波動率 15% 為目標，追求最適化的風險調整後報酬。以追求長期資本成長機會的總報酬及提供投資人每月資產返還(撥回)為目標，並同時致力於投組波動度控管。

2. 投資帳戶介紹：

代號	投資帳戶名稱	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(註二)	投資標的管理費(註三)	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制(註四)	每月不定期加碼提減(撥回)機制(註五)	加碼提減(撥回)投資資產機制(註六)	投資內容	委託代為運用操作之公司名稱
DMA113	法國巴黎人壽趨勢得利投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作)-轉投入 (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)*	美元	無	無	0.10%	1.70%	無	有	有	無	組合型	貝萊德投信

投資經理人是否有同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金者。如有請揭露所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金名稱	所採取防止利益衝突之措施	投資帳戶之投資方針及範圍	投資帳戶之主要風險	投資帳戶之風險等級	適合之客戶風險屬性
李珈蕙兼任之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶之主要經理人：台灣人壽委託貝萊德投信投資帳戶-環球配置型(一)，台灣人壽前瞻機會投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作)，安聯人壽委託貝萊德投信投資帳戶-好收成(雙週撥回)，安聯人壽委託貝萊德投信投資帳戶-好積智，安聯人壽委託貝萊德投信投資帳戶-好心益，安聯人壽委託貝萊德投信投資帳戶-享安鑫(月撥回資產)，富邦人壽委託貝萊德投信投資帳戶-享倍利(月撥回資產)，富邦人壽委託貝萊德投信-鑫趨勢月提解全權委託投資帳戶；代理國泰人壽委託貝萊德投信投資帳戶-穩健收益型，國泰人壽委	依照全權委託帳戶經理人兼任共同基金經理人所訂定之防止利益衝突措施，每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。	本帳戶以追求帳戶長期資本成長機會的總報酬及提供投資人每月資產提解為目標，並同時致力於投組波動度控管及視市場狀況適度投入於 thematic (大趨勢) 相關的子標的。本帳戶透過充分分散的股票投資組合以追求長期最適化的風險調整後報酬。投資策略採用中期資產配置調整與動態波動控管，並以年化波動度百分之二十(20%)為目標，長期平均年化波動度不超過百分之二十(20%)為原則。	本投資帳戶之投資風險包括： 1. 國內外政治、法規變動之風險。 2. 國內外經濟、產業循環風險之風險。 3. 投資地區證券交易市場流動性不足之風險。 4. 投資地區外匯管制及匯率變動之風險。 5. 其他投資風險。本投資帳戶稅法相關資訊，請參照所得稅法、所得基本稅額條例、財政部台財稅第 09800542850 號函令，請依財政部頒布之法規為準。	RR3	依本公司投資風險屬性評估結果，適合屬性為穩健型/成長型/積極型之客戶。

託貝萊德投信投資帳戶-成長收益型、國泰人壽委託貝萊德投信投資帳戶-鑫利收益型、國泰人壽委託貝萊德投信投資帳戶-鑫安穩健型、南山人壽委託貝萊德投信投資帳戶-Smart Beta ETF													
---	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(十四) 法國巴黎人壽豐收富利2主題趨勢ESG投資帳戶(委託安聯投信運用操作)·說明如下：

- 投資目標：
 - 完全嚴選 ESG：從投資流程到標的選擇均導入 ESG 概念。
 - 聚焦主題趨勢：ESG+ 主題趨勢，掌握全球前瞻趨勢，投資世界未來式。
 - 前瞻導航配置：採用安聯 Risklab 之資產預測系統，以及多重資產團隊結合質化與量化分析之動態配置策略。
 - 每月撥回+不定期紅利提撥：落袋為安更即時。
- 投資帳戶介紹：

代號	投資帳戶名稱	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(註二)	投資標的管理費(註三)	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制(註四)	每月不定期加碼提減(撥回)機制(註五)	加碼提減(撥回)投資資產機制(註六)	投資內容	委託代為運用操作之公司名稱
DMA117	法國巴黎人壽豐收富利2主題趨勢ESG投資帳戶(委託安聯投信運用操作)-轉入 PLUS <small>(本投資帳戶非經金管會認定為環境、社會及治理相關主題之投資帳戶)(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)*</small>	美元	無	無	0.15%	1.35%	無	有	無	有	組合型	安聯投信

投資經理人是否有同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金者。如有請揭露所管理之其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金名稱	所採取防止利益衝突之措施	投資帳戶之投資方針及範圍	投資帳戶之主要風險	投資帳戶之風險等級	適合之客戶風險屬性
安聯人壽委託安聯投信投資帳戶-台幣全球動能收益組合 安聯人壽委託安聯投信投資帳戶-全球動能收益組合 國泰人壽委託安聯投信投資帳戶-智慧收益組合	針對全委經理人管理「多個全權委託帳戶」時之利益衝突控管機制，將進行以下 1.、3.項目措施。 針對全委投資經理人兼任共同基金經理人管理「全權委託帳戶及共同基金」時之利益衝突控管機制，將進行以下 1.-5.項目措施。 1.反向交易之控管 2.短線交易限制 3.交易公平原則 4.交易券商之選擇 5.評估與檢討	1. ESG+主題趨勢，全方位掌握全球前瞻趨勢，投資世界未來式 2.結合安聯在 ESG 領域的卓越研究，從投資流程到標的選擇均導入 ESG 概念的 3.採用安聯 Risklab 之資產預測，以及多重資產團隊結合質化與量化分析之動態配置策略	投資部位受到金融環境影響而產生波動的風險，包含利率上升下跌影響的波動，投資於海外市場時必須將資金轉換成外幣過程中因匯率升貶值，以及投資人還可能在變現時面臨流動性風險、投資債券時面臨違約等風險	RR3	依本公司投資風險屬性評估結果，適合屬性為穩健型/成長型/積極型之客戶。

註一(標的特性)：

代號 DMA079：

- 當本投資帳戶淨值極度接近下檔防護目標時(過去歷史最高淨值之 85%~87.5%)，投資帳戶將暫停既有之投資策略，轉換投資策略至貨幣市場工具，以避開持續且延續的空頭市場對於客戶資產損傷之影響；若本投資帳戶因應市場而轉換投資策略，本公司與管理機構將每月進行討論，就當時市場狀況做最適評估，以重啟原有投資策略增加後續上漲動能為目標。
- 本投資帳戶存續期間每日皆開放接受申購，由於每日的申購淨值水準不同，然而本投資帳戶的下檔防護目標固定為過去歷史最高淨值的 85%，因此，對於每位申購淨值不同的保戶而言，其下檔防護目標為追求「歷史最高淨值之 85%」。
- 本投資帳戶投資範圍以歐美市場為主，然而操作團隊所在地為臺灣，因此在假日期間會面臨較大的風險，此處所指的假期包含但不限於各國定假日、農曆新年、災害導致的停止上班之情況。
- 資產下檔防護目標為投資操作模型中計算限制因子，僅為控管所設定之參數，非為絕對之保證金額；本投資帳戶非為保本型或保證型標的，非定存之替代品，亦不保證收益與本金之全部或部分返還。

代號 DMA091：

投資帳戶終止機制：投資帳戶自成立日起屆滿十五年，即自帳戶成立日起算第十六年第一營業日(含)起，予以終止。

投資標的終止或關閉，本公司應於接獲該投資標的發行或經理機構之通知後五日內於本公司網站公布，並另於收到通知後三十日內以書面或其他約定方式通知要保人，要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後申請處理方式。若要保人未於通知所載之期限內提出申請，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，視為要保人同意將投資標的之價值轉入至同標的幣別之貨幣帳戶。

註二(投資標的保管費)：由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。

註三(投資標的管理費)：本公司收取並反應於投資標的單位淨值中。

代號 DMA053：

本公司收取並反應於投資標的單位淨值中。投資標的管理費視每月第二個資產評價日淨值為計算基礎，若淨值在新臺幣 10.5 元(含)以上，則當月第三個資產評價日起至次月第二個資產評價日止管理費收取 1.15%；若淨值未達新臺幣 10.5 元，則當月第三個資產評價日起至次月第二個資產評價日止管理費收取 1.05%。

代號 DMA086：

本公司收取並反應於投資標的單位淨值中。投資標的管理費視每月提減(撥回)基準日淨值為計算基礎，若淨值在 9 美元以上，則當月提減(撥回)基準日後第一個營業日起至次月提減(撥回)基準日止管理費收取 1.70%，若淨值在 9 美元(含)以下，則當月提減(撥回)基準日後第一個營業日起至次月提減(撥回)基準日止管理費收取 1.65%。

代號 DMA104:

本公司收取並反應於投資標的單位淨值中。投資帳戶之委託投資資產如投資於該全權委託投資事業經理之基金時，該部分委託資產全權委託投資事業不得另收取委託報酬。

註四(提減(撥回)投資資產機制)：

代號 DMA072：

基準日為每月第一個資產評價日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日；首次委託投資資產返還(撥回)基準日預計為 2020 年 8 月 3 日；投資帳戶成立日為初始委託投資資產實際撥存入投資帳戶之日。提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付。

每月基準日之 NAV：NAV<8，每單位資產提減(撥回)年率：不撥回。

每月基準日之 NAV：8≤NAV<10.5，每單位資產提減(撥回)年率：5.0%。

每月基準日之 NAV：10.5≤NAV，每單位資產提減(撥回)年率：5.5%。

由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託貝萊德投信之操作績效，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，要保人同意貝萊德投信基於善盡善良管理人之責任於每年 10 月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)年率。但如遇市場特殊情形時，貝萊德投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)年率首次適用之基準日 30 日前提供，以符合善良管理人之責任。

代號 DMA081:

基準日為每月第一個資產評價日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日；首次委託投資資產返還(撥回)基準日預計為 2021 年 1 月 4 日；投資帳戶成立日為初始委託投資資產實際撥存入投資帳戶之日。提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付。

每月基準日之 NAV：NAV<8，每單位資產提減(撥回)年率：不撥回。

每月基準日之 NAV：8≤NAV<10.5，每單位資產提減(撥回)年率：4.5%。

每月基準日之 NAV：10.5≤NAV，每單位資產提減(撥回)年率：5.0%。

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

代號 DMA086:

基準日為每月第一個資產評價日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日；首次委託投資資產返還(撥回)基準日預計為 2021 年 8 月 2 日；投資帳戶成立日為初始委託投資資產實際撥存入投資帳戶之日。提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付。

每月基準日之 NAV：NAV<8，每單位資產提減(撥回)年率：不撥回。

每月基準日之 NAV：8≤NAV，每單位資產提減(撥回)年率：5.00%。

由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託霸菱投顧之操作績效，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，要保人同意霸菱投顧基於善盡善良管理人之責任於每年 10 月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)年率。但如遇市場特殊情形時，霸菱投顧得於欲變動每單位資產提減(撥回)年率首次適用之基準日 30 日前提供，以符合善良管理人之責任。

代號 DMA095:

基準日為每月第 1 日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日；首次委託投資資產返還(撥回)基準日預計為 2022 年 4 月 1 日；投資帳戶成立日為初始委託投資資產實際撥存入投資帳戶之日。提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付。

每月基準日之 NAV：NAV<8，每單位資產提減(撥回)年率：不撥回。

每月基準日之 NAV：8≤NAV<10.5，每單位資產提減(撥回)年率：5%。

每月基準日之 NAV：10.5≤NAV，每單位資產提減(撥回)年率：5.8%。

若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事等市場特殊情形時，貝萊德投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)年率首次適用之基準日 30 日前提供，以符合善良管理人之責任。貝萊德投信得於每年 10 月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)年率。

代號 DMA097:

基準日為每月第一個資產評價日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日；首次委託投資資產返還(撥回)基準日預計為 2022 年 4 月 1 日；投資帳戶成立日為初始委託投資資產實際撥存入投資帳戶之日。提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付。

每基準日之 NAV：NAV<8，每單位資產提減(撥回)年率：不撥回。

每基準日之 NAV：8≤NAV<9，每單位資產提減(撥回)年率：4.0%。

每基準日之 NAV：9≤NAV，每單位資產提減(撥回)年率：5.0%。

若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事等市場特殊情形時，瑞銀投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)年率首次適用之基準日 30 日前提供，以符合善良管理人之責任。瑞銀投信得於每年 10 月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)年率。

代號 DMA099:

基準日為每月第 1 日與第 16 日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日；首次委託投資資產返還(撥回)基準日預計為 2022 年 4 月 1 日；投資帳戶成立日為初始委託投資資產實際撥存入投資帳戶之日。提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付。

每基準日之 NAV：NAV<8，每單位資產提減(撥回)年率：不撥回。

每基準日之 NAV：8≤NAV<10，每單位資產提減(撥回)年率：5%。

每基準日之 NAV：10≤NAV，每單位資產提減(撥回)年率：5.5%。

若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事等市場特殊情形時，施羅德投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)年率首次適用之基準日 30 日前提供，以符合善良管理人之責任。施羅德投信得於每年 10 月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)年率。

代號 DMA102:

基準日為每月第 1 日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日；首次委託投資資產返還(撥回)基準日預計為 2022 年 9 月 1 日；投資帳戶成立日為初始委託投資資產實際撥存入投資帳戶之日。提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付。

每月基準日之 NAV：NAV<8，每單位資產提減(撥回)年率：不撥回

每月基準日之 NAV：8≤NAV<10，每單位資產提減(撥回)年率：5%

每月基準日之 NAV：10≤NAV，每單位資產提減(撥回)年率：7%

若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事等市場特殊情形時，富達投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)年率首次適用之基準日 30 日前提供，以符合善良管理人之責任。富達投信得於每年 10 月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)年率。

代號 DMA104:

基準日為每月第 1 個營業日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日；首次委託投資資產返還（撥回）基準日預計為 2023 年 8 月 1 日；投資帳戶成立日為初始委託投資資產實際撥存入投資帳戶之日。提減（撥回）投資資產機制按以下規則給付。

每月基準日之 NAV：NAV<8，每單位資產提減(撥回)年率：不撥回。

每月基準日之 NAV：8≤NAV<10.3，每單位資產提減(撥回)年率：5%。

每月基準日之 NAV：10.3≤NAV，每單位資產提減(撥回)年率：11%。

若市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事等市場特殊情形時，台新投信得於欲變動每單位資產提減（撥回）年率首次適用之基準日 30 日前提供，以符合善良管理人之責任。台新投信得於每年 10 月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減（撥回）年率。

代號 DMA113:

基準日為每月第 1 個營業日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日；首次委託投資資產返還(撥回)基準日預計為 2023 年 10 月 2 日；投資帳戶成立日為初始委託投資資產實際撥存入投資帳戶之日。提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付。

每月基準日之 NAV：NAV<8，每單位資產提減(撥回)年率：不撥回。

每月基準日之 NAV：8≤NAV<10.5，每單位資產提減(撥回)年率：5%。

每月基準日之 NAV：10.5≤NAV，每單位資產提減(撥回)年率：5.5%。

由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託貝萊德投信之操作績效，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，要保人同意貝萊德投信基於善盡善良管理人之責任於每年 10 月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)年率。但如遇市場特殊情形時，貝萊德投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)年率首次適用之基準日 30 日前提供，以符合善良管理人之責任。

代號 DMA117:

基準日為每月第 16 日，如遇非資產評價日時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。

每月基準日之 NAV：NAV<8，每單位資產提減(撥回)年率：不撥回

每月基準日之 NAV：8≤NAV，每單位資產提減(撥回)年率：5.0%

由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託安聯投信之操作績效，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，要保人同意安聯投信基於善盡善良管理人之責任於每年 10 月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)年率。但如遇市場特殊情形時，安聯投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)年率首次適用之基準日 30 日前提供，以符合善良管理人之責任。

註五(每月不定期加碼提減(撥回)機制)：

代號 DMA072：

自中華民國 110 年 9 月 1 日起，適用每月不定期加碼提減(撥回)機制，即每月第一個資產評價日為基準日，若前月基準日之後一資產評價日至當月基準日，之任一資產評價日之淨值大於或等於 11 且當月委託投資資產返還（撥回）基準日之每單位淨資產價值在 8（含）以上，則該月每單位資產撥回比率除原提減(撥回)部分外，另按當月基準日淨值計算額外加碼提減(撥回)年率 5.5%之金額。當月加碼僅限一次。

代號 DMA086:

此投資帳戶適用每月不定期加碼提減(撥回)機制，若當月撥回基準日之淨值大於或等於 10.3，則該月每單位資產撥回金額為原提減(撥回)金額再額外加碼提減(撥回)該日帳戶淨值之 0.5%，且每月額外加碼以一次為限；若當月撥回基準日之淨值無大於或等於 10.3 則無額外加碼。

代號 DMA095:

此投資帳戶適用每月不定期加碼提減(撥回)機制，每月第一個資產評價日為基準日，若前月基準日之後一資產評價日至當月基準日，之任一資產評價日之淨值大於或等於 11，則該月每單位資產撥回比率除原提減(撥回)部分外，另按當月基準日淨值計算每單位額外加碼提減(撥回)0.1 美元。

代號 DMA097:

此投資帳戶適用每月不定期加碼提減(撥回)機制，每一資產評價日檢視投資帳戶淨值，若當月第一個日曆日至最後一日曆日期間資產評價日淨值首次大於或等於 10.5，則以該日為加碼基準日並以該日淨值計算 0.417%(年率 5%)之加碼撥回，且當月第一個日曆日至最後一個日曆日期間以一次為限，若當月無任一資產評價日之淨值大於或等於 10.5 則無加碼撥回。

代號 DMA099:

此投資帳戶適用每月不定期加碼提減(撥回)機制，每一資產評價日檢視投資帳戶淨值，若當月第一個日曆日至最後一日曆日期間資產評價日淨值首次大於或等於 10.3，則以該日為加碼基準日並以該日淨值計算年化 5.5%之加碼撥回，且當月第一個日曆日至最後一個日曆日期間以一次為限，若當月無任一資產評價日之淨值大於或等於 10.3 則無加碼撥回。

代號 DMA113:

此投資帳戶適用每月不定期加碼提減(撥回)機制，即每月第一個資產評價日為基準日，若前月基準日之後一資產評價日至當月基準日(含)期間之任一資產評價日之淨值大於或等於 11 且當月委託投資資產返還（撥回）基準日之每單位淨資產價值在 8（含）以上，則當月每單位資產撥回比率除原提減(撥回)部分外，另按當月基準日淨值計算額外加碼提減(撥回)年率 5.5%。當月加碼僅限一次。

註六(加碼提減(撥回)投資資產機制)：

代號 DMA117:

加碼提減(撥回)基準日為每月之每一資產評價日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日。加碼提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付；此規則若遇變動，將與每單位資產提減(撥回)年率同步通知要保人，以符合善良管理人之責任。

加碼提減(撥回)投資資產機制：如當月每一基準日淨值大於 10.25 美元時，則當月每單位再額外返還(撥回)「(加碼提減(撥回)基準日淨值乘以 0.8%」之金額，且每月額外加碼以一次為限；若當月無任一資產評價日之淨值大於 10.25 美元則無額外加碼。

※可提供投資之子基金名單如下表，若子基金明細有異動時，請參閱本公司官網之商品說明書。

註：各子標的清單係以2024年12月02日各投資機構所提供之資料為準。(費用率資料截至2024.06.30)

(一) 法國巴黎人壽新臺幣台灣新益投資帳戶(委託復華投信運用操作)-累積

PGIM 保德信中小型股基金	PGIM 保德信店頭市場基金	PGIM 保德信金滿意基金	PGIM 保德信科技島基金	PGIM 保德信美國投資級企業債券基金-新臺幣累積型	PGIM 保德信高成長基金	PGIM 保德信貨幣市場基金
PGIM 保德信新興市場企業債券基金-新臺幣累積型	PGIM 保德信瑞騰基金	中國信託美國政府 0 至 1 年期債券 ETF 基金	元大 2001 基金	元大台灣加權股價指數基金-新台幣 A 類型	元大台灣卓越 50ETF 連結基金-新台幣 A 類型不配息	元大台灣高股息 ETF 連結基金-新台幣 A 類型不配息
元大台灣高股息優質龍頭基金-新台幣 A 類型不配息	元大台灣高股息優質龍頭基金-新台幣 I 類型累積級別	元大多多基金	元大多福基金	元大卓越基金	元大店頭基金	元大美元貨幣市場基金-新台幣
元大高科技基金	元大得利貨幣市場基金	元大新主流基金	元大經貿基金	日盛上選基金(A 類型)	日盛高科技基金	日盛貨幣市場基金
日盛精選五虎基金	台新 1699 貨幣市場基金	台新 2000 高科技基金	台新 2000 高科技基金(法人)	台新大眾貨幣市場基金	台新主流基金	台新全球多元資產組合基金(累積型)-新臺幣
台新高股息平衡基金(累積型)	台新優先順位資產抵押非投資等級債券基金(法人累積)-新臺幣	台新優先順位資產抵押非投資等級債券基金(累積)-新臺幣	安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣	安聯台灣科技基金	安聯台灣貨幣市場基金	安聯台灣智慧基金
安聯四季回報債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	安聯四季豐收債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	安聯目標收益基金-A 類型(累積)-新臺幣	安聯美國短年期非投資等級債券基金-A 類型(累積)-新臺幣	安聯美國短年期非投資等級債券基金-I 類型(累積)-新臺幣	柏瑞 ESG 量化債券基金-A 類型	柏瑞 ESG 量化債券基金-I 類型
柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金-A 類型	柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金-I 類型	柏瑞巨人基金-A 類型	柏瑞巨人基金-I 類型	柏瑞巨輪貨幣市場基金	柏瑞全球策略非投資等級債券基金-A 類型	柏瑞全球策略非投資等級債券基金-I 類型
柏瑞亞太非投資等級債券基金-A 類型	柏瑞亞太非投資等級債券基金-I 類型	柏瑞美國雙核心收益基金-A 類型	柏瑞美國雙核心收益基金-I 類型	柏瑞新興市場非投資等級債券基金-A 類型	柏瑞新興市場非投資等級債券基金-I 類型	柏瑞新興亞太策略債券基金-A 類型
柏瑞新興亞太策略債券基金-I 類型	柏瑞新興邊境非投資等級債券基金-A 類型	國泰大中華基金	國泰小龍基金-新台幣	國泰中小成長基金-新台幣	國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金-新台幣 A(不配息)	國泰台灣高股息傘型基金之台灣高股息基金-新台幣 A(不配息)
國泰台灣貨幣市場基金	國泰美國收益傘型基金之美國短期公債 ETF 基金	國泰新興非投資等級債券基金-新台幣 A(不配息)	第一金台灣貨幣市場基金	第一金全球富裕國家債券基金-累積型-新臺幣	第一金全球富裕國家債券基金-累積型-新臺幣-I	第一金美國 100 大企業債券基金-累積型-新臺幣
第一金美國 100 大企業債券基金-累積型-新臺幣-I	第一金創新趨勢基金-A 類型	第一金創新趨勢基金-I 類型	第一金電子基金	統一大滿貫基金-A 類型	統一大滿貫基金-I 類型	統一台灣高息優選基金-累積型
統一台灣動力基金	統一全天候基金-A 類型	統一全天候基金-I 類型	統一奔騰基金	統一強棒貨幣市場基金	統一黑馬基金	統一經建基金
野村 e 科技基金	野村中小基金-S 類型	野村中小基金-累積類型	野村平衡基金	野村全球金融收益基金-S 類型新臺幣計價	野村全球金融收益基金-累積類型新臺幣計價	野村全球短期收益基金-新臺幣計價
野村美利堅非投資等級債券基金-S 類型新臺幣計價	野村美利堅非投資等級債券基金-累積類型新臺幣計價	野村高科技基金	野村貨幣市場基金	野村優質基金-S 類型新臺幣計價	野村優質基金-累積類型新臺幣計價	野村鴻利基金
富蘭克林華美全球投資級債券基金-累積型	富蘭克林華美全球非投資等級債券基金-新台幣 A 累積型	富蘭克林華美新興國家固定收益基金-新台幣 A 累積型	復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-新臺幣	復華人生目標基金	復華已開發國家 300 股票指數基金-新臺幣	復華中小精選基金
復華中國新經濟平衡基金-新臺幣	復華台灣科技高股息基金 A 類型	復華台灣智能基金	復華全方位基金	復華全球平衡基金-新臺幣	復華全球短期收益基金-新臺幣	復華全球債券基金
復華全球債券組合基金	復華全球戰略配置強基金-新臺幣	復華亞太平衡基金	復華美元非投資等級債券指數基金-新臺幣 A	復華美國 20 年期以上公債 ETF 基金	復華美國標普 500 成長 ETF 基金	復華美國標普 500 低波動指數基金
復華神盾基金	復華高成長基金	復華高益策略組合基金	復華復華基金	復華傳家二號基金	復華傳家基金	復華奧林匹克全球組合基金
復華奧林匹克全球優勢組合基金-新臺幣 A	復華新興市場 3 年期以上美元主權及類主權債券指數基金-新臺幣	復華新興市場非投資等級債券基金-新臺幣 A	復華新興市場短期收益基金	復華新興亞洲 3 至 10 年期美元債券指數基金-新臺幣	復華數位經濟基金	群益中小型股基金
群益全球策略收益金融債券基金 A(累積型-新台幣)	群益全球策略收益金融債券基金 I(累積型-新台幣)	群益安穩貨幣市場基金	群益店頭市場基金	群益真善美基金	群益馬拉松基金	群益馬拉松基金 I 類型
群益創新科技基金	群益葛萊美基金	摩根中小基金	摩根台灣金磚基金-累積型	摩根台灣金磚基金-機構法人型	摩根平衡基金	摩根第一貨幣市場基金
摩根總收益組合基金-累積型	瀚亞中小型股基金	瀚亞外銷基金	瀚亞全球非投資等級債券基金 A 類型-新臺幣	瀚亞全球非投資等級債券基金 IA 類型-新臺幣	瀚亞威寶貨幣市場基金	瀚亞高科技基金
瀚亞理財通基金 A 類型 - 新台幣	瀚亞菁華基金					

投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

子標的名稱	境內外基金、境內 ETF				境外 ETF	
	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)	總費用率	
復華高成長基金	1.60%	0.0015	0%	請詳公開說明書	N/A	
統一奔騰基金	1.60%	0.0015	0%	請詳公開說明書	N/A	
元大台灣加權股價指數基金-新台幣 A 類型	本基金淨資產價值為新台幣捌拾億元或低於新台幣捌拾億元時按每年 0.7%，超過新台幣捌拾億元時按 0.6%計算		0.10%	0%	請詳公開說明書	N/A

野村 e 科技基金	1.60%	0.15%	0%	請詳公開說明書	N/A
復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-新臺幣	0.50%	0.08%~0.16%	0%	請詳公開說明書	N/A
復華美元非投資等級債券指數基金-新臺幣 A	0.70%	0.08%~0.16%	0%	請詳公開說明書	N/A
元大台灣卓越 50ETF 連結基金-新台幣 A 類型不配息	0.32%	淨資產價值 50 億(含)以下 0.02%，50 億(不含)至 100 億(含)0.015%，100 億(不含)以上 0.01%	0%	請詳公開說明書	N/A
復華新興市場 3 年期以上美元主權及類主權債券指數基金-新臺幣	0.60%	0.08%~0.16%	0%	請詳公開說明書	N/A
野村高科技基金	1.60%	0.15%	0%	請詳公開說明書	N/A
安聯台灣科技基金	1.60%	0.15%	0%	請詳公開說明書	N/A
國泰台灣高股息傘型基金之台灣高股息基金-新台幣 A(不配息)		0.11%	0%	請詳公開說明書	N/A
野村鴻利基金	40 億以上 1.00%，40 億以下 20 億以上 1.10%，20 億以下 1.20%	40 億以上 0.125%，40 億以下 20 億以上 0.155%，20 億以下 0.175%	0%	請詳公開說明書	N/A
野村優質基金-累積類型新臺幣計價	1.50%	0.14%	0%	請詳公開說明書	N/A
統一全天候基金-A 類型	1.20%	20 億以下 0.2%/20 億至 40 億 0.16%/40 億以上 0.12%	0%	請詳公開說明書	N/A
復華數位經濟基金	0.016	0.14%	0%	請詳公開說明書	N/A
復華神盾基金	1.20%	0.10%	0%	請詳公開說明書	N/A

(二) 法國巴黎人壽環球得利投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作)-轉投入 (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定) *

iShares 安碩 MSCI 加拿大 UCITS E	iShares 安碩 MSCI 中國 A 股 UCITS	iShares 安碩核心 MSCI 太平洋(日)	iShares 安碩核心標普 500 UCITS	iShares 安碩 MSCI 美國 UCITS ETF	iShares 安碩核心 MSCI 新興市場 I	iShares MSCI EMU USD Hedged
iShares 安碩 MSCI 澳洲 UCITS ETF	iShares 安碩已開發市場房產收	iShares 安碩邊緣 MSCI 世界動能	iShares 安碩邊緣 MSCI 世界質性	iShares 安碩邊緣 MSCI 世界規模	iShares 安碩邊緣 MSCI 世界價值	iShares 安碩邊緣 MSCI 世界最小
iShares 安碩邊緣標普 500 最低波	iShares MSCI EM SRI UCITS ET	iShares IV Public Limited Co	iShares MSCI USA SRI UCITS E	iShares 安碩核心富時 100 UCITS	iShares 安碩全球潔淨能源 UCITS	iShares 安碩 MSCI 歐洲 SRI UCITS
iShares 安碩上市私人股權 UCITS	iShares 安碩邊緣 MSCI 歐洲最低	iShares 安碩 MSCI 歐洲貨幣同盟 U	iShares MSCI World ESG Enhance	iShares MSCI USA ESG Enhance	iShares MSCI EM IMI ESG Scre	iShares MSCI World ESG Scree
iShares MSCI Japan ESG Scree	iShares 安碩核心 MSCI 日本 IMI U	iShares 安碩美元公債 3-7 年 UCIT	iShares 安碩美元公債 1-3 年 UCIT	iShares 美元公債 20 年以上 UCITS	iShares 安碩美元公債 7-10 年 UCI	iShares 安碩美元 TIPS UCITS ET
iShares 安碩摩根大通美元新興	iShares 安碩摩根大通新興市場	iShares 安碩環球政府公債 UCITS	iShares US Mortgage Backed S	iShares 安碩美國綜合債券 UCITS	iShares 安碩美元公司債 UCITS E	iShares 安碩美元公司債券利率
iShares 安碩摩根大通美元新興	iShares 安碩環球政府公債 UCITS	iShares USD Treasury Bond 0-	iShares USD Floating Rate Bo	iShares JP Morgan ESG USD EM	iShares 安碩美元短期公司債 UCI	iShares 安碩美元超短債 UCITS E
iShares 美元高收益公司債 UCITS	iShares 歐元高收益公司債 UCITS	iShares Ageing Population UC	iShares S&P US Banks UCITS E	iShares Nasdaq US Biotechnol	iShares 安碩美元公債 7-10 年期 U	iShares 安碩 MSCI 新興市場亞洲 U
iShares MSCI EM Consumer Gro	iShares China CNY Bond UCITS	iShares 安碩環球公司債券 UCITS	iShares MSCI Korea UCITS ETF	iShares 安碩 MSCI 美國小型股 UCI	iShares China CNY Bond UCITS	iShares Digitalisation UCITS
iShares 安碩全球水資源 UCITS E	iShares USD High Yield Corp	iShares USD High Yield Corp	iShares 安碩已開發市場房產收	iShares 美元公債 20 年以上 UCITS	iShares Electric Vehicles &	iShares MSCI EM ESG Enhanced
iShares MSCI Japan ESG Enhance	iShares MSCI USA ESG Enhance	iShares MSCI World ESG Enhance	iShares MSCI EM ESG Enhanced	iShares 安碩摩根大通美元新興	iShares JP Morgan ESG USD EM	iShares 安碩邊緣 MSCI 新興市場
iShares 安碩美元超短債 UCITS E	iShares USD Floating Rate Bo	iShares USD Treasury Bond UC	iShares Healthcare Innovatio	iShares 安碩美元公司債券利率	iShares 安碩全球高收益公司債 U	iShares Global AAA-AA Govt B

iShares 安碩黃金生產商 UCITS E	iShares USD Treasury Bond 0-	iShares 安碩美元公債 1-3 年 UCIT	iShares \$ Intermediate Credi	iShares MSCI China UCITS ETF	iShares 安碩全球基礎建設 UCITS	iShares 安碩 MSCI 歐洲 SRI UCITS
iShares 安碩新興亞洲地方政府	iShares 安碩環球政府公債 UCITS	iShares 安碩道瓊全球永續性篩	iShares 安碩全球水資源 UCITS E	iShares 美元高收益公司債 UCITS	iShares US Mortgage Backed S	iShares 安碩全球潔淨能源 UCITS
iShares 安碩石油及天然氣探勘	iShares 安碩 MSCI ACWI UCITS E	iShares 安碩農業企業 UCITS ETF	iShares 安碩核心富時 100 UCITS	iShares 安碩美國綜合債券 UCITS	iShares S&P 500 Consumer Dis	iShares S&P 500 Communicatio
iShares S&P 500 Consumer Sta	iShares S&P 500 Energy Secto	iShares S&P 500 Financials S	iShares S&P 500 Health Care	iShares S&P 500 Industrials	iShares S&P 500 Information	iShares Edge MSCI USA Moment
iShares S&P 500 Materials Se	iShares Edge MSCI USA Qualit	iShares S&P 500 Utilities Se	iShares Edge MSCI USA Value	iShares 安碩摩根大通美元新興	iShares Digital Security UCI	iShares 安碩美元公司債 UCITS E
iShares MSCI USA Minimum Vol	iShares Edge MSCI World Mini	iShares Refinitiv Inclusion	iShares Automation & Robotic	iShares Automation & Robotic	iShares MSCI USA ESG Scree	iShares 安碩美元短期高收益公
iShares 安碩美元短期高收益公	iShares 安碩美元短期公司債 UCI	iShares MSCI World ESG Scree	iShares Digital Security UCI	iShares MSCI USA SRI UCITS E	iShares USD Corp Bond ESG UC	iShares USD Corp Bond ESG UC
iShares USD Corp Bond 0-3yr	iShares MSCI World SRI UCITS	iShares Il plc - iShares \$ T	iShares USD Ultrashort Bond	iShares US Medical Devices U	iShares MSCI World Consumer	iShares MSCI World Consumer
iShares MSCI World Energy Se	iShares MSCI World Health Ca	iShares Fallen Angels High Y	iShares Fallen Angels High Y	iShares MSCI World Informati	iShares 安碩全球木材與林業 UCI	iShares MSCI USA Value Facto
iShares MSCI USA Momentum Fa	iShares MSCI World SRI UCITS	iShares MSCI Pacific EX-Japa	iShares S&P 500 Paris-Aligne	iShares MSCI World Paris-Ali	iShares Smart City Infrastru	iShares Global Govt Bond Cli
iShares Global Aggregate Bon	iShares Asia Investment Grad	iShares China CNY Bond UCITS	iShares 安碩 MSCI 新興市場拉丁	iShares J.P. Morgan USD EM I	iShares MSCI USA ESG Scree	iShares MSCI EM IMI ESG Scree
iShares MSCI Japan ESG Enhan	iShares MSCI Japan ESG Scree	iShares MSCI World Value Fac	iShares MSCI World Momentum	iShares MSCI World Small Cap	iShares MSCI Europe Minimum	iShares Edge MSCI EM Minimum
iShares MSCI World Financial	iShares MSCI Global Semicond	iShares Smart City Infrastru	iShares 安碩全球水資源 UCITS E	iShares MSCI World Materials	iShares MSCI World Energy ES	iShares MSCI World Industria
iShares MSCI World Communica	iShares MSCI World Paris-Ali	iShares MSCI EM EX-China UCI	iShares S&P 500 ESG UCITS ET	iShares MSCI World Quality D	iShares 安碩 MSCI 韓國 UCITS ETF	iShares Russell 1000 Growth
iShares Russell 1000 Value U	iShares 安碩美國不動產收益 UCI	iShares MSCI Europe ESG Enha	iShares MSCI Europe ESG Scree	iShares MSCI EMU ESG Enhance	iShares MSCI EMU ESG Scree	iShares MSCI World Quality F
BlackRock U.S. Equity Factor	Blackrock Flexible Income ET	BlackRock Advantage Large Ca	Blackrock Large Cap Core Etf	Blackrock Large Cap Value ET	iShares Large Cap Moderate B	iShares Large Cap Deep Buffe
Blackrock Floating Rate Loan	iShares S&P 500 Health Care	iShares MSCI World Health Ca	iShares 安碩美國不動產 ETF			

投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

子標的名稱	境內外基金、境內 ETF				境外 ETF
	經理費率(%)	保管費率(%)	分銷費率(%)	其他費用率(%)	總費用率
ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.07%
ISHARES MSCI USA UCITS ETF USD (ACC)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.07%
ISHARES US MORTGAGE BACKED SECUR UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.28%
ISHARES MSCI ACWI UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%
INAV CS ETF (IE) ON S&P 500 IN EUR	N/A	N/A	N/A	N/A	0.15%
ISHARES \$ CORP BOND UCITS ETF USD (DIST)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%
ISHARES US AGGREGATE BOND UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.25%
ISHARES USD TREASURY BOND 3-7 YR UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.07%
ISHARES CORE MSCI JAPAN IMI UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.12%
ISHARES MSCI USA ESG ENHANCED	N/A	N/A	N/A	N/A	0.07%
ISHARES CORE MSCI PACIFIC EX JAPAN UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%
ISHARES EDGE S&P 500 MIN VOL UCITS ETF USD (ACC)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%
ISHARES \$ TREASURY BD 20+YR UCITS ETF USD DIST	N/A	N/A	N/A	N/A	0.07%

ISHARES \$ TIPS UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.10%
ISHARES \$ TREASURY BOND 0-1YR UCITS ETF USD ACC	N/A	N/A	N/A	N/A	0.07%
ISHARES MSCI CANADA UCITS ETF USD (ACC)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.48%
ISHARES J.P. MORGAN ESG \$ EM BOND UCITS ETF USD INC	N/A	N/A	N/A	N/A	0.45%
ISHARES JP MORGAN EM CORP BD UCITS ETF USD DIST	N/A	N/A	N/A	N/A	0.50%
ISHARES FLOATING RATE BD UCITS ETF USD DIST	N/A	N/A	N/A	N/A	0.10%
ISHARES MSCI CHINA UCITS ETF USD ACC	N/A	N/A	N/A	N/A	0.28%
ISHARES CORE FTSE 100 UCITS ETF GBP (DIST)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%
ISHARES HIGH YIELD CORP BOND UCITS ETF USD	N/A	N/A	N/A	N/A	0.50%
ISHARES MSCI EM EX CHINA UCITS ETF USD ACC	N/A	N/A	N/A	N/A	0.18%

(三) 法國巴黎人壽美歐價值投資帳戶(委託台新投信運用操作)-累積

SPDR 公用事業精選行業基金	思柏達核心消費指數基金	思柏達金融指數基金	SPDR 原料指數基金	思柏達科技指數基金	思柏達健康護理指數基金	能源精選行業 SPDR 基金
思柏達非核心消費指數基金	思柏達工業指數基金	通信服務精選行業 SPDR 基金	iShares 安碩美國不動產 ETF	領航公用事業 ETF	領航核心消費 ETF	領航金融類股 ETF
領航原物料 ETF	領航資訊科技交易所交易基金	領航醫療保健 ETF	領航能源 ETF	領航非核心消費 ETF	先鋒工業指數基金	領航不動產 ETF
SPDR 標普 500 交易所交易基金信託	景順 QQQ 信託系列 1	SPDR MSCI Europe Utilities UCITS ETF	SPDR MSCI 歐洲核心消費 UCITS ETF	SPDR MSCI 歐洲金融 UCITS ETF	SPDR MSCI Europe Materials UCITS ETF	SPDR MSCI Europe Technology UCITS ETF
SPDR MSCI 歐洲醫療保健 UCITS ETF	SPDR MSCI 歐洲能源 UCITS ETF	SPDR MSCI 歐洲非核心消費 UCITS ETF	SPDR MSCI Europe Industrials UCITS ETF	SPDR MSCI Europe Communication Services UCITS ETF	iShares 安碩短期公債交易所交易基金	iShares 安碩抗通膨債券 ETF
iShares 安碩 1-3 年公債 ETF	iShares 安碩 3-7 年公債 ETF	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF	iShares iBoxx\$投資級公司債 ETF		

投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

子標的名稱	境內外基金、境內 ETF				境外 ETF
	經理費率(%)	保管費率(%)	分銷費率(%)	其他費用率(%)	總費用率
思柏達 MSCI 歐洲非核心消費指數 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.18%
思柏達 MSCI 歐洲核心消費指數 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.18%
思柏達 MSCI 歐洲公用事業指數 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.18%
思柏達 MSCI 歐洲醫療保健指數 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.18%
思柏達通信指數 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.09%
思柏達金融指數 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.09%
思柏達核心消費指數 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.09%
思柏達非核心消費指數 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.09%
安碩 iBoxx\$投資級公司債 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.14%

(四) 法國巴黎人壽 P85 安全網投資帳戶(委託台新投信運用操作)-累積

iShares 安碩 MSCI 美國最低波動率因子交易所交易基金	景順標普 500 低波動率交易所交易基金	iShares 安碩邊緣標普 500 最低波動 UCITS ETF	SPDR 標普 500 ETF 信託基金	法巴優化波動全球股票基金 I (美元)	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF
iShares 安碩 1-3 年公債 ETF	iShares 安碩短期公債交易所交易基金	法巴美元貨幣市場基金 C (美元)	富達基金－美元現金基金 (Y 股累計美元)	法巴永續高評等企業債券基金 I (美元)	台新靈活活息債券基金(法人累積)－美元	富達基金－美元債券基金 (Y 股累計美元)
摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - I 股(累計)	摩根基金 - 美元浮動淨值貨幣基金 - JPM 美元浮動淨值貨幣(美元) - A 股(累計)	先鋒標普 500ETF	晉達環球策略基金 - 美元貨幣基金 I 累積股份	瑞銀 (盧森堡) 美元基金 INSTITUTIONAL-累積	霸菱美元貨幣基金-I 類美元累積型	富達基金－世界基金 (Y 股累計美元)
施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積						

投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

子標的名稱	境內外基金、境內 ETF				境外 ETF
	經理費率(%)	保管費率(%)	分銷費率(%)	其他費用率(%)	總費用率
法巴美元貨幣市場基金 C (美元)	最低 0%~最高 0.5% ,公開說明書揭露最高經理費	最低無%~最高無% ,包含於最高 0.15%之其他費用中	無	請詳公開說明書	N/A
iShares 安碩 MSCI 最低波動美國 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.15%
法巴優化波動全球股票基金 I (美元)	最低 0%~最高 0.55% ,公開說明書揭露最高經理費	最低無%~最高無% ,包含於最高 0.17%之其他費用中	無	請詳公開說明書	N/A
景順標普 500 低波動率 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.25%
SPDR 標普 500 ETF 基金	N/A	N/A	N/A	N/A	0.09%
iShares 7-10 年期公債 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.15%
iShares 20 年以上公債 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.15%

(五) 法國巴黎人壽創新趨勢穩健投資帳戶(委託元大投信運用操作)-轉投入 (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定) *

安聯四季回報債券組合-A 類型(累積)-新臺幣	國泰豐益債券組合-新臺幣	野村鑫全球債券組合-S 類型	野村鑫全球債券組合-累積類型	復華美國新星-新臺幣	群益美國新創亮點-新臺幣	瀚亞美國高科技
安聯全球人口趨勢	第一金全球 AIFinTech 金融科技-新臺幣	第一金全球 AI 人工智慧-新臺幣	第一金全球 AI 精準醫療-新臺幣	第一金全球 AI 機器人及自動化產業-新臺幣	第一金全球大趨勢	野村全球品牌
野村全球高股息-S 類型新臺幣計價	野村全球高股息累積型新臺幣計價	野村環球-S 類型新臺幣計價	野村環球-累積類型新臺幣計價	復華全球大趨勢-新臺幣	復華全球物聯網科技-新臺幣	台新中國傘型之台新中証消費服務領先指數-新臺幣
復華中國新經濟 A 股-新臺幣	元大大中華 TMT-新臺幣	安聯中華新思路-新臺幣	PGIM 保德信中國品牌基金-新臺幣(原名稱：保德信中國品牌基金-新臺幣)	國泰中國內需增長-新臺幣	統一大龍騰中國(新臺幣)	統一強漢(新臺幣)
野村中國機會	群益華夏盛世-新臺幣	元大全球不動產證券化(A)-不配息型	台新北美收益資產證券化(A)	復華全球資產證券化-新臺幣 A	元大人民幣貨幣市場-新臺幣	元大得利貨幣市場
元大得寶貨幣市場	元大萬泰貨幣市場	第一金台灣貨幣市場	瀚亞威寶貨幣市場	元大美元貨幣市場-新臺幣	安聯台灣科技	國泰科技生化
群益創新科技	瀚亞高科技	PGIM 保德信中國中小基金-新臺幣(原名稱：保德信中小型股基金)	安聯台灣大壩-A 類型-新臺幣	安聯台灣智慧	野村優質-S 類型新臺幣計價	野村優質-累積類型新臺幣計價
富邦高成長	柏瑞亞太非投資等級債券基金-A 類型(原名稱：柏瑞亞太高收益債券基金-A 類型)	柏瑞亞太非投資等級債券基金-I 類型(原名稱：柏瑞亞太高收益債券基金-I 類型)	柏瑞全球策略非投資等級債券基金-A 類型(原名稱：柏瑞全球策略高收益債券-A 類型)	柏瑞全球策略非投資等級債券基金-I 類型(原名稱：柏瑞全球策略高收益債券基金-I 類型)	國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金-新臺幣 A(不配息)(原名稱：國泰主順位資產抵押高收益債券基金-新臺幣 A(不配息))	第一金全球非投資等級債券基金-累積型-新臺幣(原名稱：第一金全球高收益債券基金-累積型-新臺幣)
野村美利堅非投資等級債券基金-S 類型新臺幣計價(原名稱：野村美利堅高收益債券基金-S 類型新臺幣計價)	野村美利堅非投資等級債券基金-累積型新臺幣計價(原名稱：野村美利堅高收益債券基金-累積型新臺幣計價)	富蘭克林華美全球非投資等級債券基金-新臺幣 A 累積型(原名稱：富蘭克林華美全球高收益債券基金-新臺幣 A 累積型)	瀚亞全球非投資等級債券基金 A 類型-新臺幣(原名稱：瀚亞全球高收益債券基金 A 類型-新臺幣)	復華全球短期收益-新臺幣	復華新興市場短期收益	PGIM 保德信美國投資級企業債券基金-新臺幣累積型(原名稱：保德信美國投資級企業債券基金-新臺幣累積型(A))
柏瑞美國雙核心收益-A 類型	柏瑞美國雙核心收益-I 類型	第一金美國 100 大企業債券-累積型-新臺幣	第一金美國 100 大企業債券-累積型-新臺幣-I	安聯全球債券-A 類型(累積)	復華全球債券	FH 富時高息低波
中信中國 50	元大台灣 50	元大台灣高息低波	元大高股息	元大台灣 ESG 永續	國泰永續高股息	國泰股利精選 30
富邦公司治理	富邦臺灣優質高息	元大寶滬深	復華 1 至 5 年期非投資等級債券基金(原名稱：復華 1 至 5 年期高收益債券基金)	中信美國公債 20 年	元大 10 年 IG 電能債	元大 10 年 IG 醫療債
元大 AAA 至 A 公司債	元大中國債 3-5	元大投資級公司債	元大美債 1-3	元大美債 20 年	國泰息收 ETF 傘型基金之優選 1-5 年美元非投資等級債券基金(原名稱：國泰息收 ETF 傘型基金之優選 1-5 年美元高收益債券基金(本子基金主要係投資於非投資等級之高風險債券))	國泰 20 年期(以上)美國公債指數基金(原名稱：國泰彭博巴克萊 20 年期(以上)美國公債指數基金)
國泰 10 年期以上 A 等級美元公司債券 ETF 基金(原名稱：國泰彭博巴克萊 10 年期以上 A 等級美元公司債券 ETF 基金)	國泰 A 級公用債	國泰 A 級科技債	國泰 10 年期(以上)BBB 美元息收公司債券基金(原名稱：國泰彭博巴克萊 10 年期(以上)BBB 美元息收公司債券基金)	富邦 A 級公司債	富邦全球投等債	富邦全方位入息 ETF 傘型基金之富邦彭博優選 1-5 年非投資等級債券 ETF 基金(富邦全方位入息 ETF 傘型基金之富邦彭博優選 1-5 年高收益債券 ETF)

						基金(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)
富邦金融投等債	富邦美債 20 年	群益 10 年 IG 金融債	群益 15 年 IG 公用債	群益 15 年 IG 科技債	群益 1-5 年 IG 債	群益 15 年 IG 電信債
群益 AAA-AA 公司債	群益 A 級公司債	FH 中國 5G	元大 MSCI A 股	元大 S&P500	元大 US 高息特別股	元大上證 50
元大全球 5G 關鍵科技 ETF 基金	元大全球 AI	元大全球未來通訊	國泰 AI+ROBO	國泰中國 A50	國泰美國道瓊	國泰費城半導體
國泰網路資安	富邦 NASDAQ	富邦上証	富邦美國特別股	群益 NBI 生技	群益深証中小	元大台灣高股息優質龍頭-新台幣(A)不配息
元大 10 年 IG 銀行債	元大 15 年 EM 主權債	元大多福	元大新主流	元大高科技	元大卓越	元大台灣加權股價指數
元大全球公用能源效率-不配息型	元大全球農業商機	元大新中國-新台幣	元大印度	元大新興印尼機會債券-新台幣不配息	富邦印度	元大新興亞洲
PGIM 保德信貨幣市場基金	富蘭克林華美貨幣市場基金	富邦吉祥貨幣市場基金	台新 1699 貨幣市場基金	安聯台灣貨幣市場基金	元大台灣高股息優質龍頭-I 級別不配息	台新中國傘型之台新中証消費服務領先指數(法人)-新臺幣
台新北美收益資產證券化(法人累積型)-新臺幣	第一金全球 AIFinTech 金融科技-新臺幣-I	第一金全球 AI 人工智慧-新臺幣-I	第一金全球 AI 精準醫療-新臺幣-I	第一金全球 AI 機器人及自動化產業-新臺幣-I	第一金全球非投資等級債券-累積型-新臺幣-I	瀚亞全球非投資等級債券基金 IA 類型-新臺幣
元大 2001 基金	元大經貿基金	安聯全球綠能趨勢基金	PGIM 保德信全球資源基金	群益全球關鍵生技基金-新臺幣	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-新臺幣	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-新臺幣-I
群益潛力收益多重資產機基金 A(累積型-新台幣)	復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-新臺幣	復華全球收益 ETF 傘型證券投資信託基金之復華富時不動產證券化基金	群益道瓊美國地產 ETF 基金	國泰全球智能電動車 ETF 基金	富邦未來車 ETF 基金	中國信託臺灣綠能及電動車 ETF 基金
富邦基因免疫生技 ETF 基金	富蘭克林華美全球潔淨能源 ETF 基金	中國信託電池及儲能科技 ETF 基金	元大全球優質龍頭平衡基金-新台幣 A 類型不配息	元大全球優質龍頭平衡基金-新台幣 I 類型不配息	元大 2 至 10 年投資級企業債券基金-新台幣 A 類型不配息	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
元大 10 年以上投資級企業債券基金-新台幣 A 類型不配息	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	元大 0 至 2 年投資級企業債券基金-新台幣 A 類型	元大 0 至 2 年投資級企業債券基金-新台幣 I 類型	元大店頭基金	元大台灣卓越 50ETF 連結基金-新台幣(A)不配息	元大台灣高股息 ETF 連結基金-新台幣(A)不配息
元大富櫃 50ETF 連結-新台幣(A)不配息	統一黑馬基金	統一奔騰基金	統一大滿貫基金-A 類型	統一大滿貫基金-I 類型	群益馬拉松基金	群益馬拉松基金 I 類型
復華已開發國家 300 股票指數基金-新臺幣	群益智慧聯網電動車基金 A 累積型-新台幣	復華美國 20 年期以上公債 ETF 基金	凱基 25 年期以上美國公債 ETF 基金	群益 25 年期以上美國政府債券 ETF	安聯全球生技趨勢基金	PGIM 保德信全球醫療生化基金-新台幣級別
PGIM 保德信全球醫療生化基金-新台幣 I 累積型	野村中小-累積類型	野村中小-S 類型	元大日經 225 基金	富邦日本東証基金	野村高科技基金	凱基環球趨勢基金-新臺幣 A(累積)
凱基環球趨勢基金-新臺幣 I	凱基未來移動基金-新臺幣 A(累積)	凱基未來移動基金-新臺幣 I	富邦 AI 智能新趨勢多重資產型基金-A 類型	野村巴西基金	中國信託科技趨勢多重資產基金	中國信託成長轉機多重資產基金
台新 2000 高科技基金	台新 2000 高科技基金(法人)	日盛上選基金(A 類型)	日盛新台商基金	富邦富時越南 ETF	富邦全球 ESG 綠色電力 ETF	富邦基金 A 類型
富邦基金 I 類型	統一 FANG+	元大台灣高股息低波動 ETF 連結基金	元大臺灣 ESG 永續 ETF 連結基金	元大日本龍頭企業基金-新台幣 A 類型	元大日本龍頭企業基金-新台幣 I 類型	

投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

子標的名稱	境內外基金、境內 ETF				境外 ETF 總費用率
	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)	
元大 S&P500	0.30%	0.21%	無	請詳公開說明書	N/A
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	0.50%	0.20%	無	請詳公開說明書	N/A
元大台灣高股息優質龍頭基金-新台幣 I 類型累積級別	0.50%	0.11%	無	請詳公開說明書	N/A
第一金美國 100 大企業債券基金-累積型-新臺幣-I	0.60%	0.20%	無	請詳公開說明書	N/A
元大得利貨幣市場基金	0.07%	0.03%	無	請詳公開說明書	N/A
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	0.50%	0.20%	無	請詳公開說明書	N/A
富邦 NASDAQ	0.30%	0.21%	無	請詳公開說明書	N/A
復華全球債券基金	1.00%	0.16%	無	請詳公開說明書	N/A
統一奔騰基金	1.60%	0.15%	無	請詳公開說明書	N/A
安聯台灣科技基金	1.60%	0.15%	無	請詳公開說明書	N/A
元大全球 AI	0.90%	0.26%	無	請詳公開說明書	N/A
野村高科技基金	1.60%	0.15%	無	請詳公開說明書	N/A

(六) 法國巴黎人壽永續佳利投資帳戶(委託霸菱投顧通用操作)-轉投入(本投資帳戶非經金管會認定為環境、社會及治理相關主題之投資帳戶)(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定) *

霸菱大東協基金 -A 類美元配息型	霸菱大東協基金 -I 類美元累積型	霸菱全球新興市場基金-A 類美元配息型	霸菱全球新興市場基金-I 類美元累積型	霸菱全球資源基金-A 類美元配息型	霸菱全球農業基金-A 類美元	霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-G 類美元季配息型
霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-I 類美元累積型	霸菱全球平衡基金 A 美元 累積	霸菱亞洲增長基金-A 類 美元配息型	霸菱拉丁美洲基金-A 類美元配息型	霸菱東歐基金-A 類美元配息型	霸菱東歐基金-I 類美元累積型	霸菱香港中國基金-A 類 美元配息型
霸菱國際債券基金-A 類 美元配息型	霸菱德國增長基金-A 類美元累積型	霸菱德國增長基金-A 類美元避險累積型	霸菱歐洲精選信託基金-A 類美元累積型	霸菱歐寶基金-A 類 美元配息型	霸菱澳洲基金-A 類美元配息型	霸菱韓國基金-A 類美元累積型
霸菱優先順位資產抵押債券基金-I 類美元累積型	霸菱優先順位資產抵押債券基金-E 類美元累積型	霸菱美元貨幣基金-G 類美元累積型	霸菱美元貨幣基金-I 類美元累積型	霸菱環球非投資等級債券基金-I 類美元累積型	摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)	摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)
摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓) (美元對沖) (累計)	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)	摩根基金 - 環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)	摩根美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)	摩根基金 - 全球成長基金 - JPM 全球成長(美元) - I 股(累計)	摩根投資基金 - 環球智選基金 - JPM 環球智選(美元) - I 股(累計)
富達基金-新興市場債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	富達基金 - 美元債券基金 (Y 類股份累計-美元)	富達基金-美國基金 Y 股 累積 美元	富達基金-亞洲債券基金 Y 股 累計 美元	富達基金-亞洲非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	富達基金-永續發展亞洲股票基金 Y 股累計美元	貝萊德永續能源基金 C2 美元
貝萊德永續能源基金 I2 美元	法巴能源轉型股票基金 I (美元)	安聯綠色債券基金-IT 累積類股(美元避險)	法巴水資源基金 I (美元)	法巴全球環境基金 I (美元)	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - I 股(累計)	施羅德環球基金系列-環球進取股票(美元)C-累積
施羅德環球基金系列-環球永續增長(美元)C-累積	施羅德環球基金系列-美國大型股(美元)C-累積	施羅德環球基金系列-環球收息債券(美元)C-累積	iShares ESG Aware MSCI USA ETF	iShares Inc iShares ESG Aware MSCI EM ETF	iShares MSCI USA SRI UCITS ETF	iShares Trust iShares ESG Aware MSCI EAFE ETF
iShares 安碩 MSCI 歐洲 SRI UCITS ETF	iShares MSCI World SRI UCITS ETF	Vanguard ESG US Stock ETF	iShares ESG MSCI USA Leaders ETF	iShares 安碩 MSCI 美國 ESG 精選社會指數基金	iShares MSCI USA ESG Screened UCITS ETF	景順 WilderHill 清潔能源 ETF
iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	Vanguard ESG International Stock ETF	iShares JP Morgan ESG USD EM Bond UCITS ETF	iShares JP Morgan ESG USD EM Bond UCITS ETF	iShares MSCI USA ESG Enhanced UCITS ETF	iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF	iShares MSCI World ESG Enhanced UCITS ETF
iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF	iShares ESG MSCI EM Leaders ETF	iShares USD High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	iShares USD High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	iShares MSCI EM ESG Enhanced UCITS ETF	iShares ESG Aware US Aggregate Bond ETF	iShares ESG Aware USD Corporate Bond ETF
iShares USD Corp Bond ESG UCITS ETF	iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF	iShares ESG Aware 1-5 Year USD Corporate Bond ETF	iShares ESG Aware MSCI USA Small-Cap ETF	iShares MSCI USA Minimum Volatility ESG UCITS ETF	景順全球清潔能源交易所交易基金	iShares MSCI Japan ESG Screened UCITS ETF
SPDR S&P 500 ESG Screened UCITS ETF	iShares MSCI Japan ESG Enhanced UCITS ETF	iShares Global Green Bond ETF	iShares Self-Driving EV and Tech ETF	iShares ESG Advanced Total USD Bond Market ETF	Invesco MSCI USA ESG Universal Screened UCITS ETF	SPDR S&P 500 ESG ETF
iShares Edge MSCI World Minimum Volatility ESG UCITS ETF	Vanguard ESG U.S. Corporate Bond ETF	iShares ESG Advanced MSCI USA ETF	iShares Trust iShares ESG Advanced High Yield	iShares USD Corp Bond 0-3yr ESG UCITS ETF	iShares ESG Advanced MSCI EAFE ETF	iShares USD Ultrashort Bond ESG UCITS ETF
iShares 安碩信託 iShares 安碩 1 到 5 年期投資等級公司債交易所交易	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	iShares MSCI ACWI ETF	iShares 安碩 MSCI 中國 ETF	iShares MSCI 太平洋除日本 ETF	iShares MSCI 日本 ETF	iShares MSCI 印度 ETF
iShares MSCI 亞洲(除日本)ETF	iShares MSCI 英國 ETF	iShares MSCI 香港 ETF	iShares MSCI 新興市場 ETF	iShares MSCI 德國 ETF	iShares MSCI 澳洲 ETF	iShares PHLX 半導體 ETF
iShares 安碩美元短期公司債 UCITS ETF	iShares iBoxx\$投資級公司債 ETF	iShares 全球基礎建設 ETF	iShares 全球電信 ETF	iShares 全球醫療保健 ETF	iShares 安碩 10-20 年期美國公債 ETF	iShares 安碩長期公司債交易所交易基金
iShares 安碩 1-3 年公債 ETF	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF	iShares 安碩 MBS ETF	iShares 安碩 MSCI ACWI UCITS ETF	iShares 安碩信託 iShares 安碩 5 到 10 年期投資等級公司債交易所交易	iShares 安碩全球工業 ETF
iShares 安碩全球不動產投資信託 ETF	iShares 安碩全球公用事業 ETF	iShares 安碩全球非必需消費 ETF	iShares 安碩全球科技 ETF	iShares 安碩全球原物料 ETF	iShares 安碩全球核心消費交易所交易基金	iShares 安碩全球能源 ETF
iShares 安碩抗通膨債券 ETF	iShares 安碩那斯達克生技 ETF	iShares 安碩拉丁美洲 40 ETF	iShares 安碩核心美國不動產投資信託 ETF	iShares 安碩核心標普 500 ETF	iShares 安碩浮動利率債券 ETF	iShares 安碩高股利 ETF
iShares 安碩商業抵押擔保債券 ETF	iShares 安碩國際優先股 ETF	iShares 安碩短期公債交易所交易基金	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 ETF	iShares 安碩摩根大通新興市場公司債券 ETF	iShares 安碩摩根大通新興市場本國貨幣債券 ETF	iShares 安碩環球金融 ETF
iShares 安碩環球通膨連結政府債券 UCITS ETF	iShares 信託- iShares 貨幣避險 MSCI EMU ETF	iShares 安碩美元公司債 UCITS ETF	iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	iShares 安碩美國不動產收益 UCITS ETF	iShares 安碩特別股及收益證券交易所交易基金	iShares 國際精選高股利 ETF
iShares 貨幣避險 MSCI 日本 ETF	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 UCITS ETF	iShares 安碩標普 500 UCITS 交易所交易基金	iShares 歐洲 ETF	iShares 羅素 2000ETF	SPDR Bloomberg Barclays Investment Grade Floating Rate ETF	SPDR Portfolio Mortgage Backed Bond ETF
SPDR 巴克萊國際公司債券 ETF	SPDR 投資組合中期公司債券 ETF	SPDR 投資組合長期公司債券 ETF	SPDR 投資組合短期公司債券 ETF	SPDR 富時國際抗通膨政府債券 ETF	SPDR 彭博巴克萊可轉換證券 ETF	SPDR 道瓊不動產投資信託 ETF
SPDR 標普 500 ETF 信託基金	SPDR 標普金屬與礦產業 ETF	先鋒 FTSE 全球高股利收益 UCITS ETF	先鋒不動產投資信託 ETF	景順特別股交易所交易基金	景順標普 500 高股利低波動率 ETF	領航中期公司債 ETF
領航抵押貸款證券 ETF	領航股利增值 ETF	領航長期公司債 ETF	領航長期債券 ETF	領航高股利收益 ETF	領航短期公司債 ETF	領航非核心消費 ETF
領航能源 ETF	領航金融類股 ETF	領航醫療保健 ETF	先鋒工業指數基金	領航原物料 ETF	領航資訊科技交易所交易基金	領航公用事業 ETF

領航通訊服務交易所交易基金	領航核心消費 ETF	先鋒富時新興市場 ETF	iShares 安碩標普 500 價值型 ETF	iShares 安碩標普 500 成長型 ETF	iShares 安碩 MSCI 美國優質因數交易所交易基金	iShares 安碩邊緣 MSCI 世界最小波動率 UCITS ETF
iShares 安碩 MSCI 美國動能因子交易所交易基金	iShares 安碩邊緣 MSCI 世界動能因子 UCITS ETF	iShares 安碩邊緣 MSCI 世界質性因子 UCITS ETF	iShares 安碩邊緣 MSCI 世界價值因素 UCITS ETF	VanEck Vectors 黃金礦業 ETF	景順 QQQ 信託系列 1	iShares China CNY Bond UCITS ETF
iShares 安碩核心 MSCI 新興市場 IMI UCITS ETF	先鋒富時歐洲 ETF	iShares 核心 MSCI 全球 UCITS ETF	先鋒全世界股票 ETF	iShares 安碩擴大科技軟體類股 ETF	先鋒價值型 ETF	領航成長型 ETF
領航小型股 ETF	VanEck Vectors 摩根大通新興市場當地貨幣債券 ETF	iShares Core International Aggregate Bond ETF	iShares 安碩核心美國整合債券 ETF	iShares Fallen Angels USD Bond ETF	iShares USD Short Duration High Yield Corp Bond UCITS ETF	iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF
領航新興市場政府債券 ETF	iShares 核心 MSCI 新興市場 ETF	iShares 安碩核心 MSCI 歐洲 ETF	iShares 安碩 Aaa-A 級公司債券 ETF	iShares III PLC - iShares Msci World Small Cap UCITS ETF	景順那斯達克網路 ETF	iShares 安碩廣泛美元投資等級公司債 ETF
iShares 0-5 Year High Yield Corporate Bond ETF	iShares Broad USD High Yield Corporate Bond ETF	iShares Convertible Bond ETF	iShares 安碩羅素 2000 成長型 ETF	iShares 安碩美元公司債券利率對沖 UCITS ETF	iShares Robotics & Artificial Intelligence Multisector ETF	Global X Autonomous & Electric Vehicles ETF
iShares USD Asia High Yield Bond Index ETF	iShares 安碩摩根美元亞洲信用債券指數 ETF	iShares US Infrastructure ETF	iShares MSCI ACWI Low Carbon Target ETF	Global X US Infrastructure Development ETF	First Trust Rising Dividend	第一信託價值線股利指數基金
第一信託道瓊網路指數基金	第一信託優先股收益主動型 ETF	第一信託那斯達克清潔先鋒綠色	Xtrackers Harvest 滬深 300 中國	VanEck 農業企業 ETF	景順變動利率特別股 ETF	iShares 安碩美元公債 3-7 年 UCIT
景順動態休閒娛樂業交易所交易	第一信託晨星股利領先基金	iShares 安碩摩根大通美元新興	iShares Core Global Aggregat	iShares 安碩國際公債 ETF	Invesco S&P 500 GARP ETF	iShares Asia Investment Grad
第一信託那斯達克 Clean Edge 智	iShares 安碩全球潔淨能源 UCITS	Xtracker 標普 500 等權重 UCITS ETF	iShares MSCI World Quality Dividend ESG	VanEck 晨星寬護城河 ETF	iShares MSCI Emerging Market	First Trust SMID Cap Rising
第一信託納斯達克 100 平均加權	JPMorgan US Quality Factor E	JPMorgan Global Select Equit				

投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

子標的名稱	境內外基金、境內 ETF				境外 ETF 總費用率
	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)	
iShares 信託- iShares 貨幣避險 MSCI EMU ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.53%
iShares 歐洲 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.67%
iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%
iShares MSCI World SRI UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%
iShares MSCI 日本 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.50%
景順 QQQ 信託系列 1	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%
iShares 安碩核心標普 500 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.03%
iShares 安碩 MSCI 美國優質因數交易所交易基金	N/A	N/A	N/A	N/A	0.15%
iShares MSCI USA SRI UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%
SPDR 標普 500 ETF 信託基金	N/A	N/A	N/A	N/A	0.09%
VanEck 晨星寬護城河 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.47%
領航成長型 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.04%
iShares Core Global Aggregat	N/A	N/A	N/A	N/A	0.10%
iShares 安碩摩根大通新興市場公司債券 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.50%
iShares JP Morgan ESG USD EM Bond UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.45%
iShares 安碩 7-10 年公債 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.15%
iShares ESG Aware US Aggregate Bond ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.10%
iShares ESG Aware USD Corporate Bond ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.18%
霸菱優先順位資產抵押債券基金-I 類美元累積型	0.60%	0.20%	無	請詳公開說明書	N/A
霸菱全球新興市場基金-I 類美元累積型	0.75%	0.45%	無	請詳公開說明書	N/A
霸菱環球非投資等級債券基金-I 類美元累積型	0.60%	0.20%	無	請詳公開說明書	N/A
摩根基金-環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)	0.50%	0.11%	無	請詳公開說明書	N/A

(七) 法國巴黎人壽機理理財投資帳戶(委託永豐投信運用操作)-累積

Vanguard 整體股市 ETF	Vanguard 價值股 ETF	Vanguard FTSE 成熟市場 ETF	Vanguard 美國以外全世界小型股 ETF	Vanguard FTSE 新興市場 ETF	Vanguard 房地產 ETF	Vanguard 全球不含美國房地產 ETF
-------------------	------------------	------------------------	-------------------------	------------------------	------------------	------------------------

Vanguard 總體債券市場 ETF	Vanguard 總體國際債券 ETF	Vanguard 短期抗通膨債券 ETF	Vanguard 短期債券 ETF	Vanguard 中期債券 ETF	Vanguard 長期債券 ETF	Vanguard 股利增值 ETF
Vanguard 新興市場政府債券 ETF	Vanguard FTSE 美國以外全世界 ETF	Vanguard 高股利收益 ETF	Vanguard 國際股利增值 ETF	Vanguard 國際高股利收益 ETF	Vanguard 成長股 ETF	Vanguard 羅素 1000 指數 ETF
Vanguard 羅素 2000 指數 ETF	Vanguard 長期公債 ETF	Vanguard 中期公債 ETF	Vanguard 短期公債 ETF	Vanguard 總體國際股票 ETF		

投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

子標的名稱	境內外基金、境內 ETF				境外 ETF
	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)	總費用率
領航長期債券 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.04%
領航總債券市場 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.03%
領航全部國際債券 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.07%
領航短期債券 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.04%
領航富時已開發市場 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.05%
領航不動產 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.12%
先鋒富時美國除外小型股 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.08%
先鋒整體市場指數基金	N/A	N/A	N/A	N/A	0.03%
領航短期抗通膨證券 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.04%
先鋒價值型 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.04%
領航成長型 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.04%

(八) 法國巴黎人壽 ESG 永續享利投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作)轉投入 (本投資帳戶非經金管會認定為環境、社會及治理相關主題之投資帳戶) (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定) *

iShares MSCI USA SRI UCITS E	iShares MSCI USA ESG Enhance	iShares MSCI USA ESG Screene	iShares 安碩 MSCI 明晟美國伊斯	iShares MSCI USA Minimum Vol	iShares MSCI USA Value Facto	iShares MSCI USA Momentum Fa
iShares MSCI World SRI UCITS	iShares MSCI World SRI UCITS	iShares MSCI World ESG Enhan	iShares MSCI World ESG Scree	iShares 安碩 MSCI 全球伊斯蘭 UCI	iShares Edge MSCI World Mini	iShares 安碩道瓊全球永續性篩
iShares 安碩 MSCI 歐洲 SRI UCITS	iShares 安碩 MSCI 歐洲 SRI UCITS	iShares MSCI Europe ESG Enha	iShares MSCI Europe ESG Scree	iShares MSCI Europe Minimum	iShares MSCI EMU SRI UCITS E	iShares MSCI EMU ESG Enhance
iShares MSCI EMU ESG Screene	iShares MSCI UK IMI ESG Lead	iShares MSCI EM SRI UCITS ET	iShares MSCI EM ESG Enhanced	iShares MSCI EM IMI ESG Scree	iShares 安碩 MSCI 明晟新興市場	iShares IV Public Limited Co
iShares MSCI Japan ESG Enhan	iShares MSCI Japan ESG Scree	iShares S&P 500 Paris-Aligne	iShares MSCI World Paris-Ali	iShares MSCI Europe Paris-Al	iShares MSCI EMU Paris-Align	iShares 安碩全球潔淨能源 UCITS
iShares Smart City Infrastru	iShares Refinitiv Inclusion	iShares 安碩 MSCI 加拿大 UCITS E	iShares 安碩核心 MSCI 太平洋日	iShares Automation & Robotic	iShares 安碩全球水資源 UCITS E	iShares Digitalisation UCITS
iShares Healthcare Innovatio	iShares Ageing Population UC	iShares 安碩全球基礎建設 UCITS	iShares MSCI EM Consumer Gro	iShares 安碩農業企業 UCITS ETF	iShares Digital Security UCI	iShares 安碩全球木材與林業 UCI
iShares Electric Vehicles &	iShares MSCI USA SRI UCITS E	iShares MSCI USA ESG Enhance	iShares MSCI World ESG Enhan	iShares MSCI World ESG Scree	iShares 安碩 MSCI 歐洲 SRI UCITS	iShares MSCI Europe ESG Enha
iShares MSCI Europe ESG Scree	iShares MSCI EMU SRI UCITS E	iShares MSCI EMU ESG Enhance	iShares MSCI EMU ESG Screene	iShares MSCI EM ESG Enhanced	iShares MSCI World Paris-Ali	iShares MSCI Europe Paris-Al
iShares MSCI EMU Paris-Align	iShares Smart City Infrastru	iShares Automation & Robotic	iShares Digital Security UCI	iShares 安碩美元公債 1-3 年 UCIT	iShares 安碩美元公債 3-7 年 UCIT	iShares 安碩美元公債 7-10 年 UCI
iShares 美元公債 20 年以上 UCITS	iShares USD Treasury Bond UC	iShares Euro Govt Bond Clima	iShares Global Govt Bond Cli	iShares USD Corp Bond ESG UC	iShares USD Ultrashort Bond	iShares USD Corp Bond 0-3yr
iShares EUR Corp Bond ESG UC	iShares EUR Corp Bond 0-3yr	iShares EUR Ultrashort Bond	iShares GBP Ultrashort Bond	iShares USD High Yield Corp	iShares EUR High Yield Corp	iShares JP Morgan ESG USD EM
iShares Global Aggregate Bon	iShares 安碩美元 TIPS UCITS ET	iShares 安碩美元公債 1-3 年 UCIT	iShares 安碩美元公債 7-10 年期 U	iShares 美元公債 20 年以上 UCITS	iShares Euro Govt Bond Clima	iShares USD Corp Bond ESG UC
iShares USD High Yield Corp	iShares EUR High Yield Corp	iShares JP Morgan ESG USD EM	iShares MSCI World Materials	iShares MSCI World Energy ES	iShares MSCI World Industria	iShares MSCI World Communica
iShares MSCI USA ESG Screene	iShares MSCI EM IMI ESG Scree	iShares MSCI Japan ESG Enhan	iShares MSCI Japan ESG Scree	iShares MSCI Pacific EX-Japa	iShares MSCI World Value Fac	iShares MSCI World Momentum
iShares MSCI World Small Cap	iShares MSCI Europe Minimum	iShares Edge MSCI EM Minimum	iShares MSCI World Financial	iShares MSCI World Informati	iShares MSCI World Health Ca	iShares MSCI Global Semicond
iShares 安碩核心富時 100 UCITS	iShares 安碩全球水資源 UCITS E	iShares Asia Investment Grad	iShares II plc - iShares \$ T	iShares J.P. Morgan USD EM I	iShares 安碩全球潔淨能源 UCITS	iShares 安碩全球木材與林業 UCI

iShares S&P 500 ESG UCITS ET	iShares 安碩 MSCI 美國小型股 UCI	iShares MSCI World Quality D	iShares 安碩核心富時 100 UCITS	iShares 安碩全球水資源 UCITS E	iShares 安碩全球潔淨能源 UCITS	iShares S&P 500 Information
iShares MSCI World Quality F	iShares Copper Miners UCITS	iShares Digital Entertainmen	iShares Blockchain Technolog	iShares 安碩全球水資源 UCITS E	iShares Essential Metals Pro	iShares Smart City Infrastru
iShares Lithium & Battery Pr	iShares 安碩農業企業 UCITS ETF	iShares Metaverse UCITS ETF	BlackRock U.S. Equity Factor	Blackrock Flexible Income ET	BlackRock Advantage Large Ca	Blackrock Large Cap Core Etf
Blackrock Large Cap Value ET	iShares Large Cap Moderate B	iShares Large Cap Deep Buffe	Blackrock Floating Rate Loan	iShares MSCI World Consumer	iShares MSCI World Consumer	iShares MSCI World Energy Se
iShares S&P 500 Communicatio	iShares S&P 500 Consumer Dis	iShares S&P 500 Consumer Sta	iShares S&P 500 Energy Secto	iShares S&P 500 Financials S	iShares S&P 500 Health Care	iShares S&P 500 Industrials
iShares S&P 500 Materials Se	iShares S&P 500 Utilities Se	iShares S&P 500 Health Care	iShares MSCI World Health Ca	iShares Nasdaq US Biotechnol	iShares 安碩美國不動產 ETF	iShares US Medical Devices U
iShares 安碩美國不動產收益 UCI	iShares 安碩美元超短債 UCITS E	iShares USD Treasury Bond 0-	iShares USD Floating Rate Bo	iShares 安碩美元超短債 UCITS E	iShares USD Floating Rate Bo	iShares USD Treasury Bond 0-
iShares MSCI EM EX-China UCI						

投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

子標的名稱	境內外基金、境內 ETF				境外 ETF 總費用率
	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)	
ISHARES MSCI USA SRI UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%
ISHARES MSCI USA ESG ENHANCED	N/A	N/A	N/A	N/A	0.07%
ISHARES \$ CORP BOND ESG UCITS ETF USD ACC	N/A	N/A	N/A	N/A	0.15%
ISHARES MSCI USA ESG SCREENED UCITS ETF USD ACC	N/A	N/A	N/A	N/A	0.07%
ISHARES MSCI EUROPE SRI UCITS ETF EUR (DIST)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%
ISHARES MSCI WORLD ESG ENHANCED UCITS ETF USD DIST	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%
ISHARES \$ TREASURY BD 1-3YR UCITS ETF USD DIST	N/A	N/A	N/A	N/A	0.07%
ISHARES CORE MSCI PACIFIC EX JAPAN UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%
ISHARES USD TREASURY BOND 3-7 YR UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.07%
ISHARES MSCI UK IMI ESG LEADERS UCITS ETF GBP (DIST)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.15%
ISHARES MSCI JAPAN SRI UCITS ETF USD ACC	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%
ISHARES \$ TREASURY BD 20+YR UCITS ETF USD DIST	N/A	N/A	N/A	N/A	0.07%
ISHARES \$ TIPS UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.10%
ISHARES MSCI EM ESG ENHANCED	N/A	N/A	N/A	N/A	0.18%
ISHARES ASIA INVST GRADE CORP BD UCITS ETF USD A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%
ISHARES S&P GLOBAL WATER 50	N/A	N/A	N/A	N/A	0.65%
ISHARES AUTOMATION & ROBOTICS UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.40%
ISHARES DIGITAL SECURITY UCITS ETF USD ACC	N/A	N/A	N/A	N/A	0.40%
ISHARES AGEING POPULATION UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.40%
ISHARES MSCI EM CONSUMERGROWTH UCITS ETF USD (ACC)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.60%
ISHARES J.P. MORGAN ESG \$ EM BOND UCITS ETF USD INC	N/A	N/A	N/A	N/A	0.45%

(九) 法國巴黎人壽智慧風控投資帳戶(委託瑞銀投信運用操作)-轉投入(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定)*

瑞銀(盧森堡)美國精選股票基金(美元)	瑞銀(盧森堡)美國增長股票基金(美元) I-A1-累積	瑞銀(盧森堡)美國小型股票基金(美元) I-A1-累積	瑞銀(盧森堡)美元非投資等級債券基金(美元) I-A1-累積	瑞銀(盧森堡)新興市場債券基金(美元) I-A1-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	瑞銀(盧森堡)亞洲靈活債券基金(美元) I-A1-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	瑞銀(盧森堡)美元企業債券基金(美元) I-A1-累積
瑞銀(盧森堡)亞洲非投資等級債券基金(美元) I-A1-累積	瑞銀(盧森堡)全球多元關鍵趨勢基金(美元) I-A1(累積)	瑞銀(盧森堡)歐洲中型股票基金(歐元)(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)	瑞銀(盧森堡)日本股票基金(日幣)	瑞銀(盧森堡)歐元非投資等級債券基金(歐元) I-A1-累積	瑞銀(盧森堡)歐元基金(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)	瑞銀(盧森堡)英鎊基金(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)
瑞銀(盧森堡)美元基金 INSTITUTIONAL-累積(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)	智慧樹美國股票收益 UCITS ETF	領航富時已開發歐洲 UCITS ETF	UBS Lux Fund Solutions - Sustainable Development Bank Bonds UCITS ETF	UBS Lux Fund Solutions - Sustainable Development Bank Bonds UCITS ETF	瑞銀 ETF-MSCI 世界社會責任 UCITS 交易所交易基金	瑞銀 ETF-MSCI 世界社會責任 UCITS 交易所交易基金

瑞銀 ETF - MSCI 美國社會責任 UCITS 指數 ETF	UBS Lux Fund Solutions - MSCI Switzerland IMI Socially Responsible UCITS ETF	UBS Lux Fund Solutions - MSCI Pacific Socially Responsible UCITS ETF	UBS Lux Fund Solutions - MSCI Japan Socially Responsible UCITS ETF	UBS Lux Fund Solutions - MSCI Japan Socially Responsible UCITS ETF	UBS Lux Fund Solutions - MSCI Japan Socially Responsible UCITS ETF	UBS Lux Fund Solutions - MSCI Europe Socially Responsible UCITS ETF
UBS Lux Fund Solutions - MSCI Europe Socially Responsible UCITS ETF	瑞銀 ETF-MSCI 歐洲聯盟經濟暨貨幣聯盟社會責任 UCITS ETF	瑞銀 ETF-MSCI 歐洲聯盟經濟暨貨幣聯盟社會責任 UCITS ETF	瑞銀 ETF-MSCI 歐洲聯盟經濟暨貨幣聯盟社會責任 UCITS ETF	UBS Lux Fund Solutions - MSCI Emerging Markets Socially Responsible UCITS ETF	UBS Lux Fund Solutions - MSCI Emerging Markets Socially Responsible UCITS ETF	UBS Lux Fund Solutions - MSCI China ESG Universal Low Carbon Select UCITS ETF
UBS Lux Fund Solutions - J.P. Morgan USD EM IG ESG Diversified Bond UCITS ETF	UBS Lux Fund Solutions - J.P. Morgan USD EM Diversified Bond 1-5 UCITS ETF	UBS Lux Fund Solutions - J.P. Morgan Global Government ESG Liquid Bond UCITS ETF	UBS Lux Fund Solutions - Bloomberg USD Emerging Markets Sovereign UCITS ETF	UBS Lux Fund Solutions - Bloomberg USD Emerging Markets Sovereign UCITS ETF	瑞銀 ETF-彭博美國流動性公司債 UCITS ETF	瑞銀 ETF-彭博美國流動性公司債 UCITS ETF
瑞銀 ETF-彭博美國流動性公司債 UCITS ETF	UBS Lux Fund Solutions - Bloomberg US Liquid Corporates 1-5 Year UCITS ETF	UBS Lux Fund Solutions - Bloomberg US Liquid Corporates 1-5 Year UCITS ETF	UBS Lux Fund Solutions - Bloomberg US Liquid Corporates 1-5 Year UCITS ETF	UBS Lux Fund Solutions - Bloomberg TIPS 1-10 UCITS ETF	UBS Lux Fund Solutions - Bloomberg TIPS 1-10 UCITS ETF	UBS Lux Fund Solutions - Bloomberg MSCI US Liquid Corporates Sustainable UCITS E
UBS Lux Fund Solutions - Bloomberg MSCI US Liquid Corporates Sustainable UCITS E	UBS Lux Fund Solutions - Bloomberg MSCI US Liquid Corporates Sustainable UCITS E	UBS Lux Fund Solutions - Bloomberg MSCI Global Liquid Corporates Sustainable UCI	UBS Lux Fund Solutions - Bloomberg MSCI Euro Area Liquid Corporates Sustainable	UBS Lux Fund Solutions - Bloomberg MSCI Euro Area Liquid Corporates Sustainable	瑞銀 ETF-彭博歐元區流通公司債 1-5 年 UCITS ETF	UBS Irl ETF plc - S&P Dividend Aristocrats ESG UCITS ETF
UBS Irl ETF plc - S&P 500 ESG UCITS ETF	UBS Irl ETF plc - S&P 500 ESG UCITS ETF	UBS Irl ETF plc - S&P 500 ESG Elite UCITS ETF	UBS Irl ETF PLC - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF	UBS Irl ETF plc - MSCI World Small Cap Socially Responsible UCITS ETF	瑞銀 Irl ETF 公開有限公司-MSCI 美國價值 UCITS ETF	UBS Irl ETF PLC - MSCI USA Socially Responsible UCITS ETF
UBS Irl ETF plc - MSCI United Kingdom IMI Socially Responsible UCITS ETF	UBS Irl ETF plc - MSCI ACWI Socially Responsible UCITS ETF	UBS Irl ETF plc - MSCI ACWI Socially Responsible UCITS ETF	SPDR 標普美國高股利 UCITS ETF	SPDR S&P U.S. Industrials Select Sector UCITS ETF	SPDR S&P U.S. Financials Select Sector UCITS ETF	SPDR MSCI USA Value UCITS ETF
SPDR 彭博巴克萊歐元高收益債券 UCITS ETF	SPDR 彭博巴克萊 1-3 年美國公債債券 UCITS ETF	SPDR 彭博巴克萊 1-3 年美國公債債券 UCITS ETF	SPDR Bloomberg Barclays 10+ Year U.S. Corporate Bond UCITS ETF	iShares 安碩美元短期高收益公司債 UCITS ETF	iShares 美元高收益公司債 UCITS ETF	iShares 美元高收益公司債 UCITS ETF
iShares USD High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	iShares 安碩美元亞洲高收益指數交易所交易基金	iShares 安碩核心富時 100 UCITS ETF	iShares MSCI USA Value Factor ESG UCITS ETF	iShares 安碩 MSCI 美國優質股息 UCITS ETF	iShares 安碩 MSCI 加拿大 UCITS ETF	iShares 安碩摩根大通新興市場當地公債 UCITS ETF
iShares 安碩摩根大通新興市場當地公債 UCITS ETF	iShares 安碩全球高收益公司債 UCITS ETF	iShares 歐元高收益公司債 UCITS ETF	iShares 歐元高收益公司債 UCITS ETF	iShares 歐元高收益公司債 UCITS ETF	iShares EUR High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	iShares Edge MSCI USA Value Factor UCITS ETF
iShares 安碩已開發市場房產收益基金 UCITS ETF	iShares 安碩核心 MSCI 太平洋(日本除外)UCITS ETF	iShares 安碩核心 MSCI 太平洋(日本除外)UCITS ETF	Invesco US Treasury 1-3 Year UCITS ETF	BNP Paribas Easy EUR High Yield SRI Fossil Free UCITS ETF	瑞銀 (盧森堡) 美元基金 (本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)	瑞銀 (盧森堡) 歐元非投資等級債券基金 (歐元)(美元避險)(月配息)(本基金之配息來源可能為本金)
瑞銀 (盧森堡) 歐元非投資等級債券基金 (歐元)(美元避險) I-A1-累積	瑞銀 (盧森堡) 美國總收益股票基金 (美元) I-A1-累積 (本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)	瑞銀 (盧森堡) 全球收益股票基金 (美元) I-A1-累積 (本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)	iShares S&P 500 Energy Sector UCITS ETF	iShares S&P 500 Financials Sector UCITS ETF USD ACC	iShares S&P 500 Health Care Sector UCITS ETF	iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF
iShares 安碩標普小型股 600 UCITS ETF	SPDR 羅素 2000 美國小型股 UCITS ETF	SPDR 標普 400 美國中型股 UCITS ETF	SPDR 標普 500 UCITS ETF	Xtrackers 標普 500 等權重 UCITS ETF	SPDR S&P U.S. Industrials Select Sector UCITS ETF	SPDR 標普金屬與礦產業 ETF
VanEck 半導體 ETF	景順 QQQ 信託系列 1	SPDR 標普銀行 ETF	iShares 安碩擴大科技軟體類股 ETF	iShares 安碩半導體 ETF	Xtrackers 嘉實滬深 300 UCITS ETF	iShares 安碩 MSCI 中國 ETF
Xtrackers MSCI World Energy UCITS ETF	Xtrackers MSCI World Financials UCITS ETF	Xtrackers MSCI World Health Care UCITS ETF	Xtrackers MSCI 世界 UCITS ETF	Xtrackers MSCI World Communication Services UCITS ETF	Xtrackers MSCI World Consumer Discretionary UCITS ETF	Xtrackers MSCI World Consumer Staples UCITS ETF
Xtrackers MSCI World Information Technology UCITS ETF	Xtrackers MSCI World Industrials UCITS ETF	Xtrackers MSCI World Materials UCITS ETF	Xtrackers MSCI World Utilities UCITS ETF	AMUNDI INDEX MSCI PACIFIC EX JAPAN SRI PAB ETF	UBS Lux Fund Solutions - Bloomberg MSCI Euro Area Liquid Corporates Sustainable UCITS ETF (hedged to USD)	UBS Lux Fund Solutions - J.P. Morgan Global Government ESG Liquid Bond UCITS ETF (hedged to USD)
iShares \$ High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	iShares \$ High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	UBS Irl ETF plc - S&P 500 ES	SPDR S&P U.S. Energy Select	iShares 安碩邊緣 MSCI 世界動能	iShares 安碩邊緣 MSCI 世界質性	iShares 安碩邊緣 MSCI 世界價值
iShares 安碩 MSCI ACWI UCITS E	iShares MSCI Europe Mid Cap	iShares 安碩 MSCI 日本美元對沖 U	iShares 安碩 STOXX 歐洲 50 UCITS	iShares 安碩摩根大通美元新興	iShares 安碩摩根大通美元新興	Amundi US TIPS Government In
SPDR Bloomberg U.S. TIPS UC						

投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

子標的名稱	境內外基金、境內 ETF				境外 ETF 總費用率
	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)	
瑞銀 ETF - MSCI 美國社會責任 UCITS 指數 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.22%
瑞銀 ETF - 彭博 MSCI 美國流通永續公司債 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.13%
瑞銀 ETF - 摩根大通全球政府 ESG 流通債券 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.18%
瑞銀 ETF-MSCI 歐洲聯盟經濟暨貨幣聯盟社會責任 UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%
瑞銀 ETF - 彭博 MSCI 歐元流通永續公司債 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.16%

瑞銀 ETF - MSCI 日本社會責任 UCITS 指數 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.19%
瑞銀 ETF - MSCI 新興市場社會責任 UCITS 指數 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.24%
iShares 美元非投資等級 ESG 公司債 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.25%
瑞銀 ETF - 摩根大通美元投資級 ESG 新興市場債 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.40%
瑞銀 ETF - 永續發展銀行債券 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.15%
瑞銀 ETF - MSCI 英國社會責任 UCITS 指數 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.23%
瑞銀 ETF - MSCI 中國 ESG 低碳 UCITS 指數 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.30%
iShares 歐元非投資等級公司債 UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.55%

(十) 法國巴黎人壽創新升級投資帳戶(委託施羅德投信運用操作)-轉投入 (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定) *

iShares S&P 500 Equal Weight UCITS ETF	SPDR 道瓊工業平均 ETF 信託	iShares 安碩道瓊美國 ETF	iShares MSCI 印度 ETF	Invesco Russell 2000 Dynamic Multifactor ETF	Invesco Nasdaq 100 ETF	施羅德環球基金系列－證券化債券(美元)C-累積
施羅德環球基金系列－BlueOrchard 新興市場氣候債券(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球永續食物與水資源(美元)C-累積	iShares MSCI Emerging Markets ex China ETF	JPMorgan Equity Premium Income ETF	JPMorgan Ultra-Short Income ETF	JPMorgan Nasdaq Equity Premium Income ETF	ARK 新興主動型 ETF
施羅德環球基金系列－美國小型公司影響力(美元)C-累積	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)	安聯歐洲成長基金-IT 累積類股(歐元)	施羅德環球基金系列－環球計量核心(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－中國優勢(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－日本小型公司(日圓)C-累積	施羅德環球基金系列－日本股票(美元避險)C-累積	施羅德環球基金系列－日本股票(日圓)C-累積
施羅德環球基金系列－日本優勢(日圓)C-累積	施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)C-累積	施羅德環球基金系列－亞洲小型公司(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－亞洲可轉換債券(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－亞洲收益股票(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－新興市場優勢(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)C-累積
施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－亞洲總回報(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－亞幣債券(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－拉丁美洲(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－新興三國股票(巴西、印度及中國)(美元)C-累積(原名稱:施羅德環球基金系列－金磚四國(美元)C-累積)	施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積
施羅德環球基金系列－美國大型股(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－英國股票(英鎊)C-累積	施羅德環球基金系列－香港股票(港元)C-累積	施羅德環球基金系列－策略債券(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)C-累積
施羅德環球基金系列－新興市場優勢(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－新興歐洲(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－瑞士股票(瑞士法郎)C-累積	施羅德環球基金系列－環球多元債券(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－義大利股票(歐元)C-累積
施羅德環球基金系列－歐元企業債券(歐元)C-累積	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積	施羅德環球基金系列－歐元股票(歐元)C-累積	施羅德環球基金系列－歐元政府債券(歐元)C-累積	施羅德環球基金系列－歐元流動(歐元)C-累積	施羅德環球基金系列－歐元短期債券(歐元)C-累積	施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)C-累積
施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(歐元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球小型公司(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球收益股票(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球股息基金(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球計量精選價值(美元)C-累積
施羅德環球基金系列－環球計量優勢股票(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球能源(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(歐元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-累積	施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積
施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－歐洲股息基金(歐元)C-累積	施羅德環球基金系列－印度股票(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－歐洲價值股票(歐元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球城市(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)C-累積	施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積
施羅德傘型基金 II－亞洲高息股債基金(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－印度優勢(美元)C-累積	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)	施羅德環球基金系列－新興市場股債收息(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－日本小型公司(美元避險)C-累積	施羅德環球基金系列－歐元非投資等級債券(歐元)C-累積	施羅德環球基金系列－歐元非投資等級債券(美元避險)C-累積
施羅德環球基金系列－歐洲精選時機股票(歐元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球目標回報(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球收益成長(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球股債收息(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球計量新興市場股票(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - I 股(累計)	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	施羅德全週期成長多重資產基金(美元)－累積型	施羅德全週期收益多重資產基金(美元)－累積型	施羅德環球基金系列－環球永續增長(美元)C-累積	安本標準 - 環球創新股票基金 I 累積 美元
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(歐元)	施羅德環球基金系列－環球顛覆未來股票(美元)C-累積	GAM Star 日本領先基金-機構累積單位-日圓	GAM Star 歐洲股票基金-機構累積單位-歐元	貝萊德歐洲基金 D2 歐元	摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)	施羅德環球基金系列-環球能源轉型股票(美元)C-累積
施羅德環球基金系列-亞洲股票(美元)C-累積 (本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)	施羅德環球基金系列-醫療創新股票(美元)C-累積	iShares Core DAX UCITS ETF DE	iShares 安碩歐元區 STOXX 50 UCITS 交易所交易基金(DE)	iShares 安碩核心 MSCI 中國 ETF	iShares 安碩歐元公司債大型股 UCITS ETF	iShares 安碩美元公司債 UCITS ETF
iShares 安碩 MSCI AC 遠東(日本除外)UCITS ETF	iShares 安碩亞太股利 UCITS ETF	iShares 安碩亞洲不動產收益 UCITS ETF	iShares 安碩已開發市場房產收益基金 UCITS ETF	iShares 安碩核心英國公債 UCITS ETF	iShares 安碩美國不動產收益 UCITS ETF	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 UCITS ETF
iShares 安碩環球通膨連結政府債券 UCITS ETF	iShares 安碩歐元整合債券 UCITS ETF	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	iShares 安碩環球政府公債 UCITS ETF	iShares 安碩核心歐元公司債 UCITS ETF	先鋒標普 500 UCITS ETF	iShares EUR Govt Bond 10-15yr UCITS ETF
iShares 安碩核心歐洲 STOXX 50 UCITS ETF	iShares 安碩那斯達克 100 UCITS ETF	iShares 安碩核心標普 500 UCITS ETF	iShares 安碩摩根大通新興市場當地公債 UCITS ETF	iShares 歐元非投資等級公司債 UCITS ETF	iShares 安碩全球非投資等級公司債 UCITS ETF	先鋒富時 100 UCITS ETF

Vanguard 先鋒富時 250 UCITS ETF	領航富時歐洲已開發國家(英國除外)UCITS ETF	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	ISHARES-日經 225 指數	沛富基金	iShares MSCI 澳洲 ETF	iShares 安碩 MSCI 邊境及精選 EM ETF
iShares 安碩 MSCI 全球農業生產商 ETF	iShares MSCI 全球 ETF	iShares 安碩 MSCI 巴西 ETF	iShares 安碩摩根大通新興市場本國貨幣債券 ETF	iShares 安碩 MSCI 全球最低波動率因子交易所交易基金	iShares MSCI 歐元區 ETF	iShares 安碩 MSCI 泰國 ETF
iShares MSCI 太平洋除日本 ETF	iShares MSCI 法國 ETF	iShares 安碩 MSCI 南韓 ETF	iShares MSCI 南非 ETF	iShares MSCI 德國 ETF	iShares 安碩抗通膨債券 ETF	iShares 安碩運輸平均交易所交易基金
iShares 安碩核心標普 500 ETF	iShares 安碩核心美國綜合債券 ETF	iShares MSCI 新興市場 ETF	iShares iBoxx\$投資級公司債 ETF	iShares 全球電信 ETF	iShares 安碩全球科技 ETF	iShares 全球醫療保健 ETF
iShares 安碩環球金融 ETF	iShares 安碩全球能源 ETF	iShares 安碩拉丁美洲 40 ETF	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF	iShares 安碩 1-3 年公債 ETF	iShares MSCI EAFE ETF
iShares 安碩羅素中型股 ETF	iShares 安碩核心標普中型股 ETF	iShares 安碩擴大科技軟體類股 ETF	iShares 安碩生技 ETF	iShares 全球 100 ETF	iShares 羅素 1000 價值型 ETF	iShares 羅素 1000 成長型 ETF
iShares 安碩羅素 1000 ETF	iShares 羅素 2000ETF	iShares 安碩羅素 3000 ETF	iShares 美國公用事業 ETF	iShares 美國電信 ETF	iShares 安碩美國科技 ETF	iShares 安碩美國不動產 ETF
iShares 安碩美國醫療保健 ETF	iShares 安碩美國金融 ETF	iShares 安碩核心標普小型股 ETF	iShares 安碩美國基本原料 ETF	iShares 安碩機構債券 ETF	iShares MSCI 亞洲(除日本)ETF	iShares MSCI ACWI ETF
iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 ETF	iShares 全球基礎建設 ETF	iShares 國際精選高股利 ETF	iShares 國際已開發不動產 ETF	iShares iBoxx 非投資等級公司債 ETF	iShares 安碩核心美國不動產投資信託 ETF	iShares 安碩 MBS ETF
iShares 安碩中期政府/信用債券 ETF	iShares 安碩廣泛美元投資等級公司債 ETF	iShares 安碩短期公債交易所交易基金	iShares 安碩特別股及收益證券交易所交易基金	iShares 安碩全球原物料 ETF	iShares 安碩全球公用事業 ETF	iShares 安碩全球工業 ETF
iShares 安碩全球核心消費交易所交易基金	iShares 安碩全球非必需消費 ETF	iShares 安碩美國房屋營建 ETF	iShares 美國石油設備及服務 ETF	iShares 美國油氣探勘及生產 ETF	iShares MSCI 歐洲金融 ETF	iShares 美國國庫債券
iShares 安碩浮動利率債券 ETF	iShares 安碩高股利 ETF	iShares 安碩 MSCI 美國動能因子交易所交易基金	iShares 核心 MSCI 新興市場 ETF	iShares 安碩 MSCI 台灣 ETF	iShares 安碩 MSCI 新加坡 ETF	iShares MSCI 馬來西亞 ETF
iShares MSCI 日本 ETF	iShares MSCI 明晟全球金屬及礦業生產商 ETF	iShares 安碩 MSCI 全球黃金礦業 ETF	iShares 安碩核心總體美元計價債券市場 ETF	iShares 安碩全球不動產投資信託 ETF	iShares MSCI 英國 ETF	景順 QQQ 信託系列 1
景順金融特別股 ETF	景順水資源 ETF	PowerShares 財務基本面非投資等級公司債投資組合	景順特別股交易所交易基金	景順新興市場主權債 ETF	景順變動利率特別股 ETF	景順標普 500 低波動率交易所交易基金
SPDR 標普 500 ETF 信託基金	思柏達歐盟 STOXX 50 ETF	SPDR 投資組合標普新興市場 ETF	SPDR 標普全球天然資源指數 ETF	SPDR 標普全球基礎設施 ETF	SPDR 標普國際小型股 ETF	SPDR 彭博非投資等級債券指數股票型基金
SPDR 道瓊不動產投資信託 ETF	SPDR 投資組合綜合債券 ETF	SPDR1-3 個月國庫券 ETF	SPDR 標普地區性銀行 ETF	SPDR 標普油氣開採及生產 ETF	SPDR 標普金屬與礦產業 ETF	SPDR 標普銀行 ETF
SPDR 標普生技 ETF	SPDR 標普住宅建商 ETF	SPDR 彭博短期非投資等級債券指數股票型基金	SPDR 原料指數基金	思柏達健康護理指數基金	思柏達核心消費指數基金	思柏達非核心消費指數基金
能源精選行業 SPDR 基金	思柏達金融指數基金	思柏達工業指數基金	思柏達科技指數基金	SPDR 公用事業精選行業基金	VanEck 摩根大通新興市場當地貨幣債券 ETF	VanEck 製藥 ETF
VanEck 石油服務 ETF	領航短期債券 ETF	領航總債券市場 ETF	領航富時已開發市場 ETF	領航全部國際債券 ETF	領航全球(美國除外)不動產 ETF	先鋒富時新興市場 ETF
先鋒富時歐洲 ETF	領航核心消費 ETF	領航能源 ETF	領航金融類股 ETF	領航醫療保健 ETF	領航資訊科技交易所交易基金	領航通訊服務交易所交易基金
領航短期公司債 ETF	領航羅素 1000 成長交易所交易基金	領航中期政府債券 ETF	領航長期公司債 ETF	領航中期公司債 ETF	先鋒標普 500ETF	先鋒不動產投資信託 ETF
先鋒整體市場指數基金	智慧樹日本小型股息基金	智慧樹日本股票型對沖基金	智慧樹歐洲股票型對沖基金	SPDR 標普 500 UCITS ETF	iShares 美元非投資等級公司債 UCITS ETF	iShares 安碩美元 TIPS UCITS ETF
iShares 安碩美國消費者非必需品交易所交易基金	iShares 安碩摩根大通美元新興市場公司債 UCITS ETF	iShares 安碩長期公司債交易所交易基金	iShares 安碩信託 iShares 安碩 1 到 5 年期投資等級公司債交易所交易基金	SPDR Bloomberg Investment Grade Floating Rate ETF	領航短期抗通膨證券 ETF	領航股利增值交易所交易基金
iShares 安碩擴大科技類股 ETF	iShares 安碩全球乾淨能源 ETF	iShares 安碩 MSCI 新興市場 UCITS ETF 美元(Dist)	SPDR 彭博國際公司債券指數股票型基金	先鋒 FTSE 全球高股利收益 UCITS ETF	領航投資富時指數全球基金	領航富時已開發歐洲 UCITS ETF
先鋒 FTSE 亞太(日本除外)UCITS ETF	先鋒 FTSE 新興市場 UCITS ETF	領航富時日本 UCITS ETF	Vanguard FTSE North America UCITS ETF	景順標普 500 優質 ETF	iShares 安碩 MSCI 美國價值因子交易所交易基金	iShares Morningstar Growth ETF
iShares 安碩住宅與多行業不動產 ETF	iShares 安碩羅素 200 大成長股 ETF	SPDR 投資組合 500 成長型 ETF	領航巨型股成長型 ETF	SPDR 彭博新興市場當地債券指數股票型基金	領航短期政府債券 ETF	WisdomTree Yield Enhanced US Aggregate Bond Fund
WisdomTree US Quality Dividend Growth UCITS ETF	領航新興市場政府債券 ETF	領航抵押貸款證券 ETF	景順 KBW 銀行業 ETF	iShares Electric Vehicles & Driving Technology UCITS ETF	iShares Digital Security UCITS ETF	Vanguard ESG International Stock ETF
Vanguard ESG U.S. Stock ETF	iShares ESG Aware MSCI EM ETF	iShares ESG Aware MSCI EAFE ETF	iShares ESG Aware MSCI USA ETF	iShares Digitalisation UCITS ETF	iShares Automation & Robotics UCITS ETF	iShares Core Japan REIT ETF
iShares Global Water UCITS ETF	iShares MSCI ACWI Low Carbon Target ETF	AMUNDI INDEX BARCLAYS GLOBAL AGG 500M UCITS ETF DR	AMUNDI INDEX MSCI WORLD UCITS ETF DR	First Trust NASDAQ-100 Technology Index Fund	Xtrackers Euro Stoxx 50 UCITS ETF	iShares \$ Short Duration Corp Bond UCITS ETF USD (Acc)

iShares Core TOPIX ETF	iShares Global Corp Bond UCITS ETF USD Hedged (Acc)	iShares MSCI China A UCITS ETF	iShares MSCI China ETF	UBS ETF EURO STOXX 50 UCITS ETF	
------------------------	---	--------------------------------	------------------------	---------------------------------	--

投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

子標的名稱	境內外基金、境內 ETF				境外 ETF
	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)	總費用率
Invesco 納斯達克 100 指數 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%
iShares ESG Aware MSCI USA ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.15%
iShares MSCI 南韓指數基金	N/A	N/A	N/A	N/A	0.59%
iShares 日經 225 指數基金	N/A	N/A	N/A	N/A	0.05%
iShares 核心標普 500 指數基金	N/A	N/A	N/A	N/A	0.03%
iShares 核心歐洲 STOXX50 指數基金	N/A	N/A	N/A	N/A	0.10%
WISDOMTREE TRUST EUROPE HEDGED EQUITY FD	N/A	N/A	N/A	N/A	0.58%
WISDOMTREE TRUST JAPAN HEDGED EQUITY FUND ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.48%
ISHARES US REAL ESTATE ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.40%
iShares 全球基礎建設指數基金	N/A	N/A	N/A	N/A	0.41%
iShares 美國通貨膨脹連繫債券指數基金	N/A	N/A	N/A	N/A	0.19%
iShares 摩根新興市場當地公債 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.50%
Shares Preferred & Income Securities ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.46%
iShares iBoxx 投資等級公司債券 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.14%
iShares 美國核心綜合債券指數基金	N/A	N/A	N/A	N/A	0.03%
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積)	最高 0.66%	0%	無	請詳公開說明書	N/A
施羅德(環)美元債券 C	最高 0.5%	最高 0.3%	無	請詳公開說明書	N/A
施羅德(環)歐元企業債券(美元避險)C-累積	最高 0.45%	最高 0.3%	無	請詳公開說明書	N/A
施羅德(環)環球企業債券 C	最高 0.45%	最高 0.3%	無	請詳公開說明書	N/A
施羅德(環)環球多元債券 C	最高 0.6%	最高 0.3%	無	請詳公開說明書	N/A
施羅德(環)環球債券 C (美元避險)	最高 0.5%	最高 0.3%	無	請詳公開說明書	N/A
施羅德(環)美國大型股票 C	最高 0.55%	最高 0.3%	無	請詳公開說明書	N/A
施羅德(環)新興市場 C	最高 0.75%	最高 0.3%	無	請詳公開說明書	N/A
施羅德(環)新興亞洲 C	最高 1%	最高 0.3%	無	請詳公開說明書	N/A
施羅德(環)環球進取股票 C	最高 0.65%	最高 0.3%	無	請詳公開說明書	N/A
施羅德環球基金系列-環球永續增長(美元)C-累積	最高 0.65%	最高 0.3%	無	請詳公開說明書	N/A
施羅德環球基金系列-環球顛覆未來股票(美元)C-累積	最高 0.75%	最高 0.3%	無	請詳公開說明書	N/A
施羅德環球基金系列-環球非投資等級債券(美元)C	最高 0.6%	最高 0.3%	無	請詳公開說明書	N/A

(十一) 法國巴黎人壽前瞻趨勢投資帳戶(委託富達投信運用操作)轉投入(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定) *

iShares 安碩美元短期公司債 UCI ETF	ISHARES BBB RATE CORP BOND ETF	INVESCO AT1 CAPITAL BOND ETF	ISHARES FALLEN ANGELS ETF	ISHARES BB RATED CORP BOND ETF	iShares 安碩摩根美元亞洲信用債券指數 ETF	富達基金-德國基金 (Y 股累計美元避險)
富達基金-永續發展全球存股優勢基金 (A 股【F1 穩定月配息】美元避險)(本基金之配息來源可能為本金)	富達基金-永續發展水資源暨環保趨勢基金 (Y 股累計美元)	富達永續全球股票收益基金 A 股累積型美元計價級別	富達永續全球股票收益基金 A 股月配息型美元計價級別(本基金之配息來源可能為本金或收益平準金)	富達智慧醫療多重資產收益基金 A 股累積型美元計價級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	富達智慧醫療多重資產收益基金 A 股月配息型美元計價級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金或收益平準金)	富達永續減碳商機多重資產收益基金 A 股累積型美元計價級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)
富達永續減碳商機多重資產收益基金 A 股月配息型美元計價級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金或收益平準金)	富達未來通訊多重資產收益基金 A 股累積型美元計價級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	富達未來通訊多重資產收益基金 A 股月配息型美元計價級別(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金或收益平準金)	富達基金-永續發展美國股票基金 (Y 股累計美元)	富達基金-美國基金 (Y 股累計美元)	富達基金-美國成長基金 (Y 股累計美元)	富達基金-東協基金 (Y 股累計美元)
富達基金-永續發展亞洲股票基金 (Y 股累計美元)	富達基金-亞太入息基金 (Y 股累計美元)	富達基金-亞洲債券基金 (Y 股累計美元)	富達基金-亞洲小型企業基金 (Y 股累計美元)	富達基金-亞洲成長趨勢基金 (Y 股累計美元)	富達基金-中國內需消費基金 (Y 股累計美元)	富達基金-中國聚焦基金 (Y 股累計美元)

富達基金－新興亞洲基金 (Y 股累計美元)	富達基金－歐洲多重資產收益基金 A 股累計美元避險 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	富達基金－新興歐非中東基金 (Y 股累計美元)	富達基金－新興市場債券基金 (Y 股累計美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	富達基金－新興市場基金 (Y 股累計美元)	富達基金－永續發展歐洲股票基金 (A 股累計美元避險)	富達基金－歐元債券基金 (A 股累計美元避險)
富達基金－歐洲入息基金 (A 股【F1 穩定月配息】美元避險)(本基金之配息來源可能為本金)	富達基金－歐洲動能基金 (Y 股累計美元避險)	富達基金－歐洲基金 (A 股累計美元避險)	富達基金－歐洲小型企業基金 (Y 股累計美元)(美元/歐元 避險))	富達基金－全球債券基金 (Y 股累計美元)	富達基金－永續發展消費品牌基金 (Y 股累計美元)	富達基金－全球入息基金 (Y 股累計美元)
富達基金－全球金融服務基金 (Y 股累計美元)	富達基金－全球聚焦基金 (Y 股累計美元)	富達基金－永續發展健康護理基金 (Y 股累計美元)	富達基金－全球短期收益基金 (A 類股份累計-美元)	富達基金－全球通膨連結債券基金 (A 股累計美元)	富達基金－永續發展全球存股優勢基金 (Y 股美元)	富達基金－全球科技基金 (Y 股累計美元)
富達基金－永續發展多重資產收益基金 Y 股累計美元	富達基金－印度聚焦基金 (Y 股累計美元)	富達基金－印尼基金 (A 股美元)	富達基金－全球主題機會基金 (Y 股累計美元)	富達基金－日本價值基金 (Y 股美元避險)	富達基金－永續發展日本股票基金 (A 股累計美元避險)	富達基金－拉丁美洲基金 (Y 股累計美元)
富達基金－北歐基金 (A 股累計美元避險)	富達基金－太平洋基金 (Y 股累計美元)	富達基金－泰國基金 (A 股美元)	富達基金－美元債券基金 (Y 股累計美元)	富達基金－美元現金基金 (Y 股累計美元)	富達基金－世界基金 (Y 股累計美元)	富達基金－永續發展人口商機基金 (Y 股累計美元)
富達基金－全球優質債券基金 (Y 股【F1 穩定月配息】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)	富達基金－全球工業基金 (Y 股累計美元)	富達基金－美元現金基金 (A 股累計美元)	富達基金－永續發展策略債券基金 A 股累計美元 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	摩根基金－新興市場企業債券基金 - JPM 新興市場企業債券(美元) - I 股(累計) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	摩根基金－新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	摩根基金－新興市場本地貨幣債券基金 - JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)
摩根基金－環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	摩根基金－環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(美元對沖) - I 股(累計)	摩根基金－環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - I 股(每月派息) (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)	iShares 羅素 1000 ETF	景順 QQQ	道富 ETF-SPDR 指數基金	iShares China CNY Bond UCITS
iShares 核心標普中型股 ETF	iShares 羅素中型股 ETF	iShares 核心標普小型股 ETF	iShares 羅素 2000ETF	iShares 安碩環球主要消費品 ETF	iShares 安碩環球能源 ETF	iShares 安碩環球醫療保健 ETF
iShares 標普環球基礎建設 ETF	iShares 安碩環球材料 ETF	iShares 安碩環球科技 ETF	iShares 安碩環球通訊服務產業 ETF	iShares 安碩 MSCI 太平洋除日本 ETF	iShares MSCI 東歐上限 UCITS ETF	iShares MSCI 新興市場 ETF
iShares 標普拉丁美洲 40ETF	SPDR 歐盟 STOXX 50 ETF	iShares MSCI 澳洲 ETF	iShares MSCI 巴西上限 ETF	iShares MSCI 法國 ETF	iShares MSCI 德國 ETF	iShares MSCI 新加坡 ETF
iShares MSCI 中國 ETF	iShares MSCI 馬來西亞 ETF	iShares MSCI 南非 ETF	iShares MSCI 泰國上限 ETF	iShares 安碩亞太股利 UCITS ETF	iShares 安碩高股利 ETF	iShares 道瓊環球精選股利 ETF
iShares 道瓊美國消費服務 ETF	iShares 道瓊美國房屋建築 ETF	iShares 道瓊美國原油開發生產 ETF	iShares 道瓊美國原油設備服務 ETF	VanEck 石油服務 ETF	iShares 道瓊美國金融 ETF	iShares 標普全球金融 ETF
SPDR 標普銀行 ETF	iShares 那斯達克生技 ETF	VanEck Vectors Vectors 製藥 ETF	iShares 道瓊運輸平均 ETF	SPDR 標普全球基礎建設 ETF	SPDR 標普住宅建商 ETF	iShares 道瓊美國基本材料 ETF
iShares 道瓊美國不動產 ETF	iShares 亞洲房產收益 ETF	iShares 已開發市場房產收益 ETF	iShares 已開發不動產 ETF	iShares 美國房產收益 ETF	ISHARES CORE US REIT	SPDR 道瓊不動產證券 ETF
iShares 標普北美科技 ETF	iShares 道瓊美國科技 ETF	iShares 道瓊美國電信 ETF	iShares 道瓊美國公用事業 ETF	Invesco 水資源 ETF	SPDR 標普金屬與礦產業 ETF	先鋒不動產投資信託 ETF
SPDR MNSTR 全球多元基礎建設 ETF	ISHARES 美國特別股 ETF	iShares MSCI 加拿大 ETF	iShares 安碩環球非核心消費品 ETF	iShares 安碩環球工業 ETF	iShares 安碩環球公共事業 ETF	iShares 安碩 MSCI 中國 A 股 UCITS ETF
VanEck Vectors Vectors 黃金礦業 ETF	iShares 核心 MSCI 新興市場 ETF	iShares 安碩核心 MSCI 歐洲 ETF	iShares 核心 MSCI 全球 UCITS ETF	iShares 安碩核心標普 500 ETF	iShares 歐洲 ETF	iShares 安碩黃金生產商 UCITS ETF
iShares 安碩 MSCI 澳洲 UCITS ETF	iShares 安碩 MSCI 加拿大 UCITS ETF	iShares 安碩 MSCI 新興市場 UCITS ETF	iShares MSCI 歐元區 ETF	iShares MSCI 日本 ETF	iShares 安碩 MSCI 日本 UCITS ETF	iShares 安碩 MSCI 美國優質股息 ETF
iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF	SPDR 非核心消費指數基金	SPDR 核心消費指數基金	SPDR 能源精選行業基金	SPDR 金融指數基金	SPDR 健康護理指數基金	SPDR 工業指數基金
SPDR 原料指數基金	SPDR 科技指數基金	SPDR 公用事業精選行業基金	ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND	iShares 十年期以上信貸債券 ETF	iShares 安碩 1-5 年期期貨債券 ETF	iShares 核心總美國債券市場 ETF
iShares JPM 新興市場當地公債 ETF	iShares 巴克萊環球通膨連結債券 ETF	iShares 巴克萊抵押擔保債券 ETF	iShares 巴克萊短期國債 ETF	iShares 巴克萊 TIPS 債券 ETF	iShares 環球政府公債 UCITS ETF	iShares iBoxx\$ 投資級公司債 ETF
iShares 小摩美元新興市場債 ETF	iShares 美元公司債 UCITS ETF	iShares 環球公司債 ETF	iSHARE 房地產抵押上限 ETF	ISHARES CMBS 抵押債券 ETF	SPDR 巴克萊可轉換證券 ETF	ISHARES 浮動利率債券 ETF
ISHARES 新興市場企業債券 ETF	ISHARES 新興市場本國貨幣債券 ETF	iShares 安碩全國地方債 ETF	iShares 安碩 3-7 年公債 ETF	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 ETF	領航總債券市場 ETF	領航全部國際債券 ETF
iShares 安碩核心富時 100 UCITS ETF	ISHARES \$ TREASURY BOND 20+yr UCITS ETF	iShares US Mortgage Backed Securities UCITS ETF	S&P Global Clean Energy	iShares Global Water	iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	iShares Healthcare Innovation UCITS ETF
iShares Nasdaq US Biotechnology UCITS ETF	WisdomTree Battery Solutions UCITS ETF i	Xtrackers Harvest CSI 300	ICBCCS WisdomTree S&P China	Xtrackers Harvest FTSE China	Xtrackers II Harvest China G	Xtrackers II USD Asia ex Jap

iShares 安碩半導體 ETF	iShares 安碩全球核心綜合債券 UCITS	VanEck Vectors Video Gaming and eSpo	iShares 安碩摩根大通美元新興	iShares 安碩摩根大通新興市場	iShares 安碩摩根大通美元新興	iShares 安碩 MSCI 印尼交易所交
VanEck Vectors 越南 ETF	VanEck Vectors 摩根大通新興市場當地貨	VanEck Vectors 投資等級浮動利率交易所	VanEck Vectors Global Real Estate UC	VanEck Vectors 農業企業 ETF	VanEck Vectors 晨星寬護城河 ETF	iShares 安碩 MSCI 南韓 ETF
iShares MSCI 印度 ETF	First Trust NASDAQ Clean Edge Smart Grid Infrastructure ETF					

投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

子標的名稱	境內外基金、境內 ETF				境外 ETF
	經理費率(%)	保管費率(%)	分銷費率(%)	其他費用率(%)	總費用率
富達基金－美元債券基金 (Y 股累計美元)	0.40%(上限 1.00%)	0.003%~0.35%	無	請詳公開說明書	N/A
景順 QQQ	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%
iShares 安碩核心標普 500 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.03%
富達基金－全球入息基金 (Y 股累計美元)	0.80%(上限 1.00%)	0.003%~0.35%	無	請詳公開說明書	N/A
富達基金－全球聚焦基金 (Y 股累計美元)	0.80%(上限 1.00%)	0.003%~0.35%	無	請詳公開說明書	N/A
富達基金－日本價值基金 (Y 股美元避險)	0.80%(上限 1.00%)	0.003%~0.35%	無	請詳公開說明書	N/A
iShares 安碩環球科技 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.41%
富達基金－美元現金基金 (Y 股累計美元)	0.10%(上限 1.00%)	0.003%~0.35%	無	請詳公開說明書	N/A
富達基金－永續發展健康護理基金 (Y 股累計美元)	0.80%(上限 1.00%)	0.003%~0.35%	無	請詳公開說明書	N/A
iShares 安碩半導體 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.35%
SPDR 能源精選行業基金	N/A	N/A	N/A	N/A	0.09%
SPDR 巴克萊可轉換證券 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.40%
iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.41%
iShares Nasdaq US Biotechnology UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.35%

(十二) 法國巴黎人壽前瞻風控投資帳戶(委託台新投信運用操作)-轉投入 (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定) *

PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)	台新新興短期非投資等級債券基金(法人累積型)-美元	台新 ESG 新興市場債券基金(法人累積型)-美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 絕對收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 新興市場本地貨幣債券基金-機構 H 級類別-累積股份(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	PIMCO 動態多元資產基金-機構 H 級類別(美元避險)(累積股份)	PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)	台新策略優選總回報非投資等級債券基金(法人累積型)-美元	台新優先順位資產抵押非投資等級債券基金(法人累積)-美元	台新美國策略時機非投資等級債券基金(法人累積型)-美元
iShares 安碩核心標普 500 ETF	iShares MSCI EAFE ETF	iShares 歐洲 ETF	iShares MSCI 新興市場 ETF	iShares 安碩羅素 2000 交易所交易基金	iShares MSCI ACWI ETF	iShares MSCI 日本 ETF
先鋒標普 500ETF	先鋒全世界股票 ETF	先鋒全部國際股票 ETF	先鋒富時歐洲 ETF	先鋒富時新興市場 ETF	SPDR 標普 500 ETF 信託基金	SPDR 投資組合 500 成長型 ETF
SPDR 標普 500 價值型 ETF	iShares 國際精選高股利 ETF	iShares Core MSCI International Developed Markets ETF	思柏達歐盟 STOXX 50 ETF	iShares 安碩全球公用事業 ETF	iShares 安碩全球科技 ETF	iShares 安碩全球原物料 ETF
iShares 安碩全球工業 ETF	iShares 全球醫療保健 ETF	iShares 安碩環球金融 ETF	iShares 安碩全球能源 ETF	iShares 安碩全球核心消費交易所交易基金	iShares 安碩全球非必需消費 ETF	iShares 全球電信 ETF
iShares MSCI 全球 ETF						

投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

子標的名稱	境內外基金、境內 ETF				境外 ETF
	經理費率(%)	保管費率(%)	分銷費率(%)	其他費用率(%)	總費用率
iShares MSCI EAFE ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.33%
SPDR 標普 500 ETF 信託基金	N/A	N/A	N/A	N/A	0.09%

PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)	最低 0.72%~最高 0.72% ,單一行政管理費	0% ,單一行政管理費	無	請詳公開說明書	N/A
iShares MSCI 新興市場 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.70%
PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最低 0%~最高 0.67% ,單一行政管理費	0% ,單一行政管理費	無	請詳公開說明書	N/A
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最低 0%~最高 0.66% ,單一行政管理費	0% ,單一行政管理費	無	請詳公開說明書	N/A
PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	最低 0%~最高 0.86% ,單一行政管理費	0% ,單一行政管理費	無	請詳公開說明書	N/A
PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別(累積股份)	最低 0%~最高 0.66% ,單一行政管理費	0% ,單一行政管理費	無	請詳公開說明書	N/A
PIMCO 絕對收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最低 1.07%~最高 1.07% ,單一行政管理費	0% ,單一行政管理費	無	請詳公開說明書	N/A
PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	最低 0%~最高 0.96% ,單一行政管理費	0% ,單一行政管理費	無	請詳公開說明書	N/A

(十三) 法國巴黎人壽趨勢得利投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作)-轉投入 (投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定) *

iShares 安碩核心標普 500 UCITS	iShares 安碩 MSCI 美國 UCITS ETF	iShares MSCI EMU USD Hedged	iShares 安碩 MSCI 歐洲貨幣同盟 U	iShares 安碩核心富時 100 UCITS	iShares 安碩核心 MSCI 日本 IMI U	iShares 安碩核心 MSCI 太平洋(日
iShares 安碩 MSCI 新興市場亞洲 U	iShares 安碩核心 MSCI 新興市場 I	iShares MSCI EM EX-China UCI	iShares 安碩 MSCI 新興市場拉丁	iShares 安碩 MSCI 加拿大 UCITS E	iShares MSCI China UCITS ETF	iShares 安碩 MSCI 中國 A 股 UCITS
iShares 安碩 MSCI 澳洲 UCITS ETF	iShares MSCI Korea UCITS ETF	iShares 安碩邊緣 MSCI 世界動能	iShares 安碩邊緣 MSCI 世界規模	iShares 安碩邊緣 MSCI 世界質性	iShares 安碩邊緣 MSCI 世界價值	iShares 安碩邊緣 MSCI 世界最小
iShares 安碩邊緣標普 500 最低波	iShares 安碩 MSCI 美國小型股 UCI	iShares 安碩邊緣 MSCI 新興市場	iShares 安碩邊緣 MSCI 歐洲最低	iShares Edge MSCI USA Value	iShares Edge MSCI USA Moment	iShares Edge MSCI USA Qualit
iShares Automation & Robotic	iShares 安碩全球水資源 UCITS E	iShares Digitalisation UCITS	iShares Healthcare Innovatio	iShares Ageing Population UC	iShares 安碩全球基礎建設 UCITS	iShares MSCI EM Consumer Gro
iShares 安碩全球潔淨能源 UCITS	iShares 安碩農業企業 UCITS ETF	iShares Digital Security UCI	iShares Refinitiv Inclusion	iShares Smart City Infrastru	iShares 安碩全球木材與林業 UCI	iShares 安碩道瓊全球永續性篩
iShares MSCI USA ESG Enhance	iShares MSCI USA ESG Screene	iShares S&P 500 Information	iShares US Medical Devices U	iShares 安碩黃金生產商 UCITS E	iShares 安碩石油及天然氣探勘	iShares 安碩已開發市場房產收
iShares 安碩 MSCI ACWI UCITS E	iShares 安碩美元公債 1-3 年 UCIT	iShares USD Treasury Bond 0-	iShares 安碩美元公司債券利率	iShares 安碩美元短期公司債 UCI	iShares 安碩美元超短債 UCITS E	iShares 安碩美元短期高收益公
iShares II plc - iShares \$ T	iShares USD Floating Rate Bo	iShares 安碩農業企業 UCITS ETF	iShares Automation & Robotic	iShares Blockchain Technolog	iShares Copper Miners UCITS	iShares Digital Entertainmen
iShares Digital Security UCI	iShares Electric Vehicles &	iShares 安碩全球潔淨能源 UCITS	iShares 安碩全球基礎建設 UCITS	iShares 安碩全球水資源 UCITS E	iShares 安碩全球水資源 UCITS E	iShares Metaverse UCITS ETF
iShares Smart City Infrastru	iShares 安碩全球潔淨能源 UCITS	iShares Essential Metals Pro	iShares Lithium & Battery Pr	BlackRock U.S. Equity Factor	Blackrock Flexible Income ET	BlackRock Advantage Large Ca
Blackrock Large Cap Core Etf	Blackrock Large Cap Value ET	iShares Large Cap Moderate B	iShares Large Cap Deep Buffe	Blackrock Floating Rate Loan	iShares USD Treasury Bond 0-	iShares 安碩美元超短債 UCITS E
iShares USD Floating Rate Bo	iShares 安碩美元公債 1-3 年 UCIT	iShares 安碩 1-3 年公債 ETF	iShares 安碩短期公債交易所交	iShares 安碩浮動利率債券 ETF	iShares MSCI World Consumer	iShares MSCI World Consumer
iShares MSCI World Energy Se	iShares MSCI World Health Ca	iShares MSCI World Informati	iShares S&P 500 Communicatio	iShares S&P 500 Consumer Dis	iShares S&P 500 Consumer Sta	iShares S&P 500 Energy Secto
iShares S&P 500 Financials S	iShares S&P 500 Health Care	iShares S&P 500 Industrials	iShares S&P 500 Materials Se	iShares S&P 500 Utilities Se	iShares S&P 500 Health Care	iShares MSCI World Financial
iShares MSCI World Health Ca	iShares MSCI World Communica	iShares MSCI World Materials	iShares MSCI World Industria	iShares MSCI World Energy ES	iShares MSCI Global Semicond	iShares Nasdaq US Biotechnol
iShares 安碩美國不動產 ETF	iShares 安碩美國不動產收益 UCI					

投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

子標的名稱	境內外基金、境內 ETF				境外 ETF 總費用率
	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)	
ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.07%
ISHARES AUTOMATION & ROBOTICS UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.40%
ISHARES DIGITAL SECURITY UCITS ETF USD ACC	N/A	N/A	N/A	N/A	0.40%
ISHARES S&P GLOBAL WATER 50	N/A	N/A	N/A	N/A	0.65%
ISHARES AGEING POPULATION UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.40%
ISHARES MSCI EM CONSUMERGROWTH UCITS ETF USD (ACC)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.60%
ISHARES V PLC - ISHARES S&P COMMODITY PRODUCERS AGRIBUSINESS	N/A	N/A	N/A	N/A	0.55%

ISHARES DIGITALISATION UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.40%
ISHARES ELCTRC VEHCLS ANDDRIVNGTCH UCITS ETF USD A	N/A	N/A	N/A	N/A	0.40%
ISHARES GLOBAL INFRASTRUCTURE UCITS ETF USD (DIST)	N/A	N/A	N/A	N/A	0.65%
ISHARES HEALTHCARE INNOVATION UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.40%
ISHARES REFINITIV INCLUSION & DIVERSITY USD	N/A	N/A	N/A	N/A	0.25%
ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.65%
ISHARES SMART CITY INFRASTRUCTURE UCITS ETFUSDACC	N/A	N/A	N/A	N/A	0.40%

(十四) 法國巴黎人壽豐收富利 2 主題趨勢 ESG 投資帳戶(委託安聯投信通用操作)-轉投入 PLUS (本投資帳戶非經金管會認定為環境、社會及治理相關主題之投資帳戶)(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且撥回率或撥回金額非固定) *

安聯 AI 人工智慧基金-IT 累積類股(美元)	安聯 SRI 永續策略信用債券基金-IT 累積類股(美元)	安聯中國股票基金 IT 累積 美元	安聯中國策略基金-美元	安聯中華新思路基金-美元	安聯日本股票基金-IT 累積類股(美元)	安聯主題趨勢基金-IT 累積類股(美元)
安聯全球小型股票基金-IT 累積類股(美元)	安聯全球永續發展基金-IT 累積類股(美元)	安聯全球生技趨勢基金-美元	安聯全球多元投資風格股票基金-IT 累積類股(美元)	安聯全球高成長股票基金-IT 累積類股(美元)	安聯全球高成長科技基金-IT 累積類股(美元)	安聯全球高息股票基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元)
安聯全球新興市場高股息基金-IT 累積類股(美元)	安聯全球機會債券基金-IT 累積類股(美元)	安聯多元信用債券基金-IT 累積類股(美元)	安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)	安聯亞太高息股票基金 AM 穩定月收(美元)	安聯亞洲多元收益基金-IT 累積類股(美元)	安聯亞洲總回報股票基金-IT2 累積類股(美元)
安聯亞洲靈活債券基金 IT 累積(美元)	安聯東方入息基金-IT 累積類股(美元)	安聯美元非投資等級債券基金 IT 累積(美元)	安聯美元短期非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	安聯美國多元投資風格股票基金-I 配息類股(美元)	安聯美國收益基金-IT 累積類股(美元)	安聯香港股票基金-A 配息類股(美元)
安聯特別收益多重資產基金-A 類型(累積)-美元	安聯動力亞洲非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	安聯新興亞洲股票基金 IT 累積(美元)	安聯綠色債券基金-IT 累積類股(美元)	安聯歐洲小型股票基金 AT 累積(美元)	安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元)	安聯歐洲高息股票基金 IT 累積類股(美元)
安聯歐陸成長基金 AT 累積(美元)	安聯寵物新經濟基金-IT 累積類股(美元)	安聯亞太收入息基金-A 配息類股(美元)	安聯全球收益成長基金-AT 累積類股(美元)	安聯水資源基金-IT 累積類股(美元)	安聯美股收益基金-AM 穩定月收類股(美元)	安聯智慧城市收益基金-AT 累積類股(美元)
安聯全球綠能趨勢基金-A 類型-美元	安聯網路資產趨勢基金-IT 累積類股(美元)	安聯智慧新能源基金-IT 累積類股(美元)	安聯全球礦產資源基金-IT 累積類股(美元)	安聯全球機智股票基金-IT 累積類股(美元)	安本標準拉丁美洲股票基金 X 累積 美元	安本標準北美小型公司基金 X 累積 美元
PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 絕對收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	貝萊德世界地產證券基金 D2 美元	貝萊德世界能源基金 D2 美元	貝萊德世界礦業基金 D2 美元	貝萊德歐元優質債券基金 Hedged D2 美元	貝萊德歐洲價值型基金 A2 美元	貝萊德環球企業債券基金 D2 美元
貝萊德環球非投資等級債券基金 D3 美元	法巴科技創新股票基金 C(美元)	施羅德環球基金系列-印度股票(美元)-C-累積	施羅德環球基金系列-亞洲可轉換債券(美元)-C-累積	施羅德環球基金系列-策略債券(美元)-C-累積	施羅德環球基金系列-新興市場收益債券(美元)-C-累積	施羅德環球基金系列-環球可轉換債券(美元)-C-累積
施羅德環球基金系列-環球收益債券(美元)-C-月配固定	施羅德環球基金系列-環球非投資等級債券(美元)-C-累積	柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 Y	美盛西方資產全球多重策略基金優類股美元累積型	美盛西方資產亞洲機會債券基金優類股美元累積型	美盛西方資產美國非投資等級債券基金優類股美元累積型	荷寶資本成長基金-荷寶環球消費新趨勢股票 M 美元
富達基金 - 全球短期收益基金 (A 類股份) 累計-美元	富達基金 - 全球優質債券基金 A 股累計美元	富達基金-永續發展亞洲股票基金 Y 股累計美元	富達基金-永續發展策略債券基金 A 股累計美元	富達基金-全球非投資等級基金 Y 股累計美元	富達基金-全球債券基金 Y 股累計美元	富達基金-亞洲債券基金 Y 股累計美元
富達基金-美元非投資等級基金(Y 類股份) 累計股份-美元	富達基金-美元債券基金(Y 類股份) 累計股份-美元	富達基金-歐洲動能基金 Y 股累計美元(避險)	匯豐環球投資基金-美元債券 IC 美元	摩根亞洲增長基金	摩根基金 - 亞太股票基金-JPM 亞太股票(美元) -I 股(累計)	摩根基金 - 環球新興市場機會基金 -JPM 環球新興市場機會(美元)-I 股(累計)
摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(美元對沖) -I 股(累計)	鋒裕匯理基金美國鋒裕股票 I2 美元	瀚亞投資-優質公司債基金 C(美元)	霸菱歐洲精選信託基金-A 類美元累積型	M&G 收益優化基金 C(美元避險)	M&G 環球股息基金 C(美元)	瀚亞投資-全球價值股票基金 C(美元)
瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元)	摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)	摩根基金 - 美國價值基金-JPM 美國價值(美元)-I 股(累計)	摩根投資基金 -JPM 環球非投資等級債券(美元) - I 股(每月派息)	摩根基金-環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)	摩根基金 - 美國企業成長基金 -JPM 美國企業成長(美元)-I 股(累計)	BNP Paribas Easy MSCI USA SRI S-Series 5% Capped UCITS ETF
Emerging Markets Internet and Ecommerce ETF	Global X Autonomous & Electric Vehicles ETF	Global X Conscious Companies ETF	Global X Cybersecurity ETF	Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF	Global X US Infrastructure Development ETF	Global X Video Games & Esports ETF
Global X 銀礦業 ETF	Global X 銅礦 ETF	Invesco China Technology ETF	Invesco Elwood Global Blockchain UCITS ETF	Invesco MSCI USA ESG Universal Screened UCITS ETF	Invesco S&P 500 ESG UCITS ETF	Invesco Solar ETF
iShares 0-3 Month Treasury Bond ETF	iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF	iShares China CNY Govt Bond UCITS ETF	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	iShares Edge MSCI USA Multifactor UCITS ETF	iShares Edge MSCI USA Value Factor UCITS ETF	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility ESG UCITS ETF
iShares Electric Vehicles & Driving Technology UCITS ETF	iShares ESG Advanced MSCI EAFE ETF	iShares ESG Advanced MSCI USA ETF	iShares ESG Advanced Total USD Bond Market ETF	iShares ESG Aware 1-5 Year USD Corporate Bond ETF	iShares ESG Aware MSCI USA ETF	iShares ESG Aware MSCI USA Small-Cap ETF
iShares ESG Aware USD Corporate Bond ETF	iShares ESG MSCI EM Leaders ETF	iShares ESG MSCI USA Leaders ETF	iShares Fallen Angels USD Bond ETF	iShares Global Comm Services ETF	iShares Global Green Bond ETF	iShares Healthcare Innovation UCITS ETF

iShares iBoxx 非投資等級公司債 ETF	iShares III PLC - iShares Msci World Small Cap UCITS ETF	iShares Inc iShares ESG Aware MSCI EM ETF	iShares JP Morgan ESG USD EM Bond UCITS ETF	iShares MSCI ACWI Low Carbon Target ETF	iShares MSCI China UCITS ETF	iShares MSCI EAFE ETF
iShares MSCI EM ESG Enhanced UCITS ETF	iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF	iShares MSCI EM SRI UCITS ETF	iShares MSCI Global Impact ETF	iShares MSCI India UCITS ETF	iShares MSCI Japan ESG Enhanced UCITS ETF	iShares MSCI Japan ESG Screened UCITS ETF
iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF	iShares MSCI USA ESG Screened UCITS ETF	iShares MSCI USA Minimum Volatility ESG UCITS ETF	iShares MSCI USA SRI UCITS ETF	iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF	iShares MSCI World SRI UCITS ETF	iShares MSCI World SRI UCITS ETF
iShares MSCI 太平洋除日本 ETF	iShares MSCI 日本 ETF	iShares MSCI 加拿大 ETF	iShares MSCI 全球 ETF	iShares MSCI 印度 ETF	iShares MSCI 西班牙上限 ETF	iShares MSCI 亞洲(除日本)ETF
iShares MSCI 明晟全球金屬及礦業生產商 ETF	iShares MSCI 法國 ETF	iShares MSCI 金磚四國 ETF	iShares MSCI 南非 ETF	iShares MSCI 英國 ETF	iShares MSCI 香港 ETF	iShares MSCI 馬來西亞 ETF
iShares MSCI 菲律賓 ETF	iShares MSCI 新興市場 ETF	iShares MSCI 瑞士上限 ETF	iShares MSCI 德國 ETF	iShares MSCI 歐洲金融 ETF	iShares MSCI 澳洲 ETF	iShares Refinitiv Inclusion and Diversity UCITS ETF
iShares Self-Driving EV and Tech ETF	iShares Smart City Infrastructure UCITS ETF	iShares USD Corp Bond 0-3yr ESG UCITS ETF	iShares USD Corp Bond ESG UCITS ETF	iShares USD Development Bank Bonds UCITS ETF	iShares USD Floating Rate Bond UCITS ETF	iShares USD High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF
iShares USD TIPS 0-5 UCITS ETF	iShares USD Treasury Bond 0-1yr UCITS ETF	iShares iBoxx\$投資級公司債 ETF	iShares 全球 100 ETF	iShares 全球能源 ETF	iShares 全球基礎建設 ETF	iShares 全球醫療保健 ETF
iShares 安碩 0-5 年非投資等級公司債券 ETF	iShares 安碩 10-20 年期美國公債 ETF	iShares 安碩 1-3 年公債 ETF	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF	iShares 安碩 ACWI(美國除外)ETF	iShares 安碩 JPX 日經 400 指數 ETF
iShares 安碩 MSCI ACWI UCITS ETF	iShares 安碩 MSCI EAFE 最小波動率因子交易所交易基金	iShares 安碩 MSCI KLD400 社會責任 ETF	iShares 安碩 MSCI 中國 A 股 UCITS ETF	iShares 安碩 MSCI 中國 ETF	iShares 安碩 MSCI 巴西 ETF	iShares 安碩 MSCI 日本美元對沖 UCITS ETF(Acc)
iShares 安碩 MSCI 台灣 ETF	iShares 安碩 MSCI 全球最低波動率因子交易所交易基金	iShares 安碩 MSCI 全球黃金礦業 ETF	iShares 安碩 MSCI 印尼交易所交易基金	iShares 安碩 MSCI 南韓 ETF	iShares 安碩 MSCI 美國 ESG 精選社會指數基金	iShares 安碩 MSCI 美國小型股 UCITS ETF
iShares 安碩 MSCI 美國動能因子交易所交易基金	iShares 安碩 MSCI 美國優質因數交易所交易基金	iShares 安碩 MSCI 泰國 ETF	iShares 安碩 MSCI 奧地利 ETF	iShares 安碩 MSCI 新加坡 ETF	iShares 安碩 MSCI 新興市場 UCITS ETF 美元(Dist)	iShares 安碩 MSCI 新興市場最低波動率因子交易所交易基金
iShares 安碩 MSCI 新興市場匯率避險 ETF	iShares 安碩 MSCI 新興亞洲交易所交易基金	iShares 安碩 MSCI 瑞典 ETF	iShares 安碩 MSCI 義大利 ETF	iShares 安碩 MSCI 歐洲貨幣同盟 UCITS 交易所交易基金	iShares 安碩 MSCI 邊境及精選 EM ETF	iShares 安碩已開發市場房產收益基金 UCITS ETF
iShares 安碩全球工業 ETF	iShares 安碩全球公用事業 ETF	iShares 安碩全球水資源 UCITS ETF	iShares 安碩全球非必需消費 ETF	iShares 安碩全球原物料 ETF	iShares 安碩全球核心消費交易所交易基金	iShares 安碩全球乾淨能源 ETF
iShares 安碩全球基礎建設 UCITS ETF	iShares 安碩全球潔淨能源 UCITS 交易所交易基金	iShares 安碩抗通膨債券 ETF	iShares 安碩拉丁美洲 40 ETF	iShares 安碩美元 TIPS UCITS ETF	iShares 安碩美元公司債 UCITS ETF	iShares 安碩美元公債 1-3 年 UCITS ETF
iShares 安碩美元公債 3-7 年 UCITS ETF	iShares 安碩美元公債 7-10 年 UCITS ETF	iShares 安碩美元亞洲非投資等級債指數交易所交易基金	iShares 安碩美元短期公司債 UCITS ETF	iShares 安碩美元超短債 UCITS ETF	iShares 安碩美國不動產收益 UCITS ETF	iShares 安碩美國房屋營建 ETF
iShares 安碩美國金融交易所交易基金	iShares 安碩美國金融服務 ETF	iShares 安碩美國保險 ETF	iShares 安碩美國科技交易所交易基金	iShares 安碩美國消費者服務交易所交易基金	iShares 安碩美國消費品 ETF	iShares 安碩美國能源 ETF
iShares 安碩美國基本原料 ETF	iShares 安碩美國製藥業 ETF	iShares 安碩美國醫療設備 ETF	iShares 安碩核心 1-5 年美元債券 ETF	iShares 安碩核心 MSCI 太平洋 ETF	iShares 安碩核心 MSCI 日本 IMI UCITS ETF	iShares 安碩核心 MSCI 新興市場 IMI UCITS ETF
iShares 安碩核心 MSCI 歐洲 ETF	iShares 安碩核心 MSCI 總體國際股票 ETF	iShares 安碩核心十年以上美元債券 ETF	iShares 安碩核心美國綜合債券 ETF	iShares 安碩核心標普全美國股市 ETF	iShares 安碩核心標普美國成長型 ETF	iShares 安碩核心標普美國價值 ETF
iShares 安碩核心總體美元計價債券市場 ETF	iShares 安碩國際公債 ETF	iShares 安碩短期公債交易所交易基金	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 ETF	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 UCITS ETF	iShares 安碩摩根大通新興市場本國貨幣債券 ETF	iShares 安碩環球公司債券 UCITS ETF
iShares 安碩環球金融 ETF	iShares 安碩羅素 1000 ETF	iShares 安碩羅素 3000 ETF	iShares 安碩邊緣 MSCI 世界動能因子 UCITS ETF	iShares 安碩邊緣 MSCI 世界最小波動率 UCITS ETF	iShares 安碩邊緣 MSCI 世界價值因素 UCITS ETF	iShares 信託- iShares 貨幣避險 MSCI EMU ETF
iShares 美元公債 20 年以上 UCITS ETF	iShares 美元非投資等級公司債 UCITS ETF	iShares 美國工業 ETF	iShares 美國公用事業 ETF	iShares 美國石油設備及服務 ETF	iShares 美國油氣探勘及生產 ETF	iShares 美國航太及國防 ETF
iShares 美國電信 ETF	iShares 核心 MSCI EAFE ETF	iShares 核心 MSCI 全球 UCITS ETF	iShares 浮動利率債券 ETF	iShares 國際精選高股利 ETF	iShares 羅素 2000ETF	iShares 羅素 2000 成長型 ETF
iShares 羅素 2000 價值型 ETF	iShares 歐元高收益公司債 UCITS ETF	iShares 安碩全球不動產投資信託 ETF	PowerShares High Yield Corporate Bond Portfolio	Proshares Pet Care ETF	Robo 全球機器人與自動化指數 ETF	SPDR Bloomberg Barclays U.S. TIPS UCITS ETF
SPDR MSCI ACWI Low Carbon Target ETF	SPDR MSCI EAFE Fossil Fuel Reserves Free ETF	SPDR MSCI Emerging Markets Fossil Fuel Reserves Free ETF	SPDR MSCI World Energy UCITS ETF	SPDR Portfolio Corporate Bond	SPDR Portfolio Short Term Treasury ETF	SPDR S&P 500 ESG ETF
SPDR S&P 500 ESG Screened UCITS ETF	SPDR S&P 500 Fossil Fuel Reserves Free ETF	SPDR S&P Kensho Clean Power ETF	SPDR SSGA Gender Diversity Index ETF	SPDR1-3 個月國庫券 ETF	SPDR 投資組合中期公司債券 ETF	SPDR 投資組合中期公債 ETF

SPDR 投資組合長期公司債券 ETF	SPDR 投資組合長期公債 ETF	SPDR 投資組合非投資等級債券 ETF	SPDR 投資組合短期公司債券 ETF	SPDR 原料指數基金	SPDR 彭博巴克萊 0-3 年美國公司債券 UCITS ETF	SPDR 彭博巴克萊 1-3 年美國公債債券 UCITS ETF
SPDR 彭博巴克萊新興市場當地公債 UCITS ETF	SPDR 彭博可轉換證券指數股票型基金	SPDR 彭博國際公司債券指數股票型基金	SPDR 彭博國際公債指數股票型基金	SPDR 湯森路透全球可轉債 UCITS ETF	SPDR 道瓊全球不動產 ETF	SPDR 標普美國高股利 UCITS ETF
SPDR 羅素 2000 美國小型股 UCITS ETF	VanEck Vectors Green Bond ETF	VanEck Vectors Sustainable World Equal Weight UCITS ETF	VanEck Vectors 半導體 ETF	VanEck Vectors 全球低碳能源交易所交易基金	VanEck 越南 ETF	VanEck 黃金礦業交易所交易基金
VanEck 摩根大通新興市場當地貨幣債券 ETF	Vanguard ESG International Stock ETF	Vanguard ESG US Stock ETF	Vanguard Total World Bond ETF	Vanguard USD Corporate Bond UCITS ETF	Xtrackers Harvest 滬深 300 中國	Xtrackers II Harvest China Government Bond UCITS ETF
Xtrackers MSCI EAFE 避險股票交易所交易基金	先鋒不動產投資信託 ETF	先鋒全世界股票 ETF	先鋒全部國際股票 ETF	先鋒富時太平洋 ETF	先鋒富時新興市場 ETF	先鋒富時歐洲 ETF
先鋒標普 500ETF	先鋒整體市場指數基金	先鋒羅素 2000 指數 ETF	全球 X 基金-全球 X 可再生	全球 X 鋰電池技術 ETF	安碩美國健康照護供應商 ETF	貝萊德短期債券 ETF
貝萊德超短期債券 ETF	思柏達工業指數基金	思柏達公用事業指數基金	思柏達金融指數基金	思柏達非核心消費指數基金	思柏達科技指數基金	思柏達核心消費指數基金
思柏達健康護理指數基金	思柏達歐盟 STOXX 50 ETF	能源精選行業 SPDR 基金	通訊服務精選行業 SPDR 基金	景順 CurrencyShares 日圓信託基金	景順 CurrencyShares 加幣信託基金	景順 CurrencyShares 英鎊信託
景順 CurrencyShares 瑞士法郎信託	景順 CurrencyShares 歐元貨幣信託	景順 CurrencyShares 澳元信託基金	景順 MSCI 永續未來 ETF	景順 QQQ 信託系列 1	景順 WilderHill 清潔能源 ETF	景順水資源 ETF
景順全球水資源 ETF	景順全球清潔能源交易所交易基金	景順新興市場主權債 ETF	智慧樹日本股票型對沖基金	智慧樹浮動利率公債基金	領航小型股 ETF	領航小型股價價值型 ETF
領航長期債券 ETF	領航富時已開發市場 ETF	領航羅素 1000 成長交易所交易基金	領航羅素 1000 價值交易所交易基金			

投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

子標的名稱	境內外基金、境內 ETF				境外 ETF 總費用率
	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)	
(AGIF-NB6) 安聯美國多元投資風格股票基金-I 配息類股(美元)	0.70%	0%	無	請詳公開說明書	N/A
(AGIF-FS5)安聯全球永續發展基金-IT 累積類股(美元)	0%~1.38%	0%	無	請詳公開說明書	N/A
(AGIF-NK5)安聯全球多元投資風格股票基金-IT 累積類股(美元)	0%~1.2%	0%	無	請詳公開說明書	N/A
(AGIF-JPI) 安聯日本股票基金-IT 累積類股(美元)	0.95%	0%	無	請詳公開說明書	N/A
(AGIF-NE5)安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)	0%~0.95%	0%	無	請詳公開說明書	N/A
AGIF-PB5 安聯策略信用債券基金-IT 累積類股(美元)	0.75%	0%	無	請詳公開說明書	N/A
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	0%~0.66%	0%~0.66%	無	請詳公開說明書	N/A
EMDIAU-摩根基金 - 新興市場債券基金-I 股(累計)	0.50%	0.16%	無	請詳公開說明書	N/A
(AGIF-NZ5)安聯全球機會債券基金-IT 累積類股(美元)	0%~0.63%	0%	無	請詳公開說明書	N/A
ISHARES CORE S&P U.S. VALUE	N/A	N/A	N/A	N/A	0.04%
WISDOMTREE JAPAN HEDGED EQ	N/A	N/A	N/A	N/A	0.48%
ISHARES EDGE MSCI MIN VOL GL	N/A	N/A	N/A	N/A	0.32%

三、投資標的簡介－貨幣帳戶

注意：本商品所連結之一切投資標的，具一定程度之投資風險(例如：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及其他投資風險等)且其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，請自行評估投資風險並指定其配置比例。

註：計息利率為本公司指定之保管銀行當月第一個營業日該計價幣別之活期存款利率。

計價幣別	投資標的	是否有單位淨值	是否配息	投資內容	投資標的所屬公司名稱
美元	美元貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息(註)，該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於 0。	法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司
歐元	歐元貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息(註)，該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於 0。	法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司
英鎊	英鎊貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息(註)，該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於 0。	法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司
加幣	加幣貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息(註)，該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於 0。	法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司
澳幣	澳幣貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息(註)，該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於 0。	法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司
紐幣	紐幣貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息(註)，該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於 0。	法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

港幣	港幣貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息(註),該利率保證期間為一個月,且計息利率不得低於0。	法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司
日圓	日圓貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息(註),該利率保證期間為一個月,且計息利率不得低於0。	法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

四、投資標的簡介—投資標的管理機構名稱及地址

注意:

- 各境外基金之基本資料,若欲知其詳細之相關資訊,請進入各境外基金總代理機構網站查詢,或至法國巴黎人壽索取、查閱「投資人須知」。
- 若保戶欲了解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。

資產管理公司/證券投資信託事業	管理機構地址	臺灣總代理	網址
聯博(盧森堡)公司/ALLIANCEBERNSTEIN (LUXEMBOURG) S. A. R. L.	2-4, rue Eugene Ruppert, L-2453, Luxembourg	聯博證券投資信託股份有限公司	https://www.abfunds.com.tw/
聯博證券投資信託股份有限公司	台北市信義區信義路5段7號57樓之一	無	https://www.abfunds.com.tw/
法國巴黎資產管理盧森堡公司/BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	10, RUE EDWARD STEICHEN; 2540 KIRCHBERG Luxembourg	法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司	https://www.bnpparibas-am.com/zh-tw/
柏瑞證券投資信託股份有限公司	台北市民權東路二段144號10樓	無	https://www.pinebridge.com.tw/
群益證券投資信託股份有限公司	台北市敦化南路二段69號15樓	無	https://www.capitalfund.com.tw/
中國信託證券投資信託股份有限公司	台北市南港區經貿二路188號12樓	無	https://www.ctbcinvestments.com.tw/
ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (AGIF)	Bockenheimer Landstrasse 42-44 Frankfurt am Main, 60323 Germany	安聯證券投資信託股份有限公司	https://www.allianzgi.com.tw/
安聯證券投資信託股份有限公司	台北市中山北路2段42號8樓	無	https://www.allianzgi.com.tw/
PIMCO GLOBAL ADVISORS (IRELAND) LIMITED	57B Harcourt Street Dublin D02 F721, Ireland	品浩太平洋證券投資顧問股份有限公司	https://www.pimco.com.tw/zh-tw/?showSplash=1
第一金證券投資信託股份有限公司	台北市中山區民權東路3段6號7樓	無	https://www.fsitc.com.tw/
FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.	2a, rue Albert Borschette, BP 2174 L-1021 Luxembourg.	富達證券投資信託股份有限公司	https://www.fidelity.com.tw/
復華證券投資信託股份有限公司	台北市八德路二段308號8樓及9樓	無	https://www.fhtrust.com.tw/
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	台北市忠孝東路四段87號12樓	無	https://www.fff.com.tw/
野村證券投資信託股份有限公司	台北市信義路五段七號30樓	無	https://www.nomurafunds.com.tw/Web/Content/#/index
BRIDGE FUND MANAGEMENT LIMITED	Percy Exchange, 8/34 Percy Place, Dublin	野村證券投資信託股份有限公司	https://www.nomurafunds.com.tw/Web/Content/#/index
Invesco Management S.A.	37A Avenue JF Kennedy, L-1855 Luxembourg	景順證券投資信託股份有限公司	https://www.invesco.com/
摩根基金(亞洲)有限公司/JPMORGAN FUNDS (ASIA) LIMITED	21/F CHATER HSE 8 CONNAUGHT RD C Central District Hong Kong	摩根證券投資信託股份有限公司	https://am.jpmorgan.com/tw/zh/asset-management/per/
摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	6 route de Treves, L-2633 Senningerberg, Luxembourg	摩根證券投資信託股份有限公司	https://am.jpmorgan.com/tw/zh/asset-management/per/
摩根證券投資信託股份有限公司	台北市信義區松智路1號20樓	無	https://am.jpmorgan.com/tw/zh/asset-management/per/
富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司/FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES SARL(原美盛系列)	8A, rue Albert Borschette, L-1246, Luxembourg	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	https://www.franklin.com.tw/
BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	2 Throgmorton Avenue LONDON, EC2N 2DL United Kingdom	貝萊德證券投資信託股份有限公司	https://www.blackrock.com/tw
路博邁證券投資信託股份有限公司	台北市信義區忠孝東路五段68號20樓	無	https://www.nb.com/zh-tw/tw/retail
百達/PICTET	Route des Acacias 60 1211 Geneva 73. Switzerland	百達證券投資顧問股份有限公司	https://am.pictet/#IndependentThinking
合作金庫證券投資信託股份有限公司	臺北市中山區南京東路2段85、87號13樓	無	https://www.tcb-am.com.tw/ID/Index.aspx
台新證券投資信託股份有限公司	台北市中山區德惠街9-1號	無	https://www.tsit.com.tw/
統一證券投資信託股份有限公司	台北市松山區東興路8號8樓	無	https://www.ezmoney.com.tw/
施羅德投資管理(歐洲)有限公司/Schroder Investment Management (Europe) S.A.	5, rue Höhenhof, L-1736 Senningerberg, Luxembourg	施羅德證券投資信託股份有限公司	https://www.schroders.com/en-lu/lu/local/

註: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,本公司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,本公司將本善良管理人之責任將其刪除。

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司

地址：11049 台北市信義區信義路五段 7 號 79 樓

電話：(02)6636-3456

網址：<https://life.cardif.com.tw/>

本商品之紛爭處理及申訴管道：

免費服務電話：0800-012-899

申訴電話：0800-012-899

電子郵件信箱(e-mail)：group_assurance_tw_parislife@tw.cardif.com

做為亞洲第一家的銀行保險公司，
法商法國巴黎保險集團永遠是您最值得信賴的朋友。