

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

法商法國巴黎人壽元滿福氣外幣變額萬能壽險

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 112 年 11 月 15 日 巴黎(112)壽字第 11005 號
逕修文號：民國 114 年 01 月 01 日 依 113 年 08 月 13 日金管保壽字第 1130424977 號函
暨 113 年 09 月 23 日金管保壽字第 1130427324 號函修正

法商法國巴黎人壽元滿福氣投資標的批註條款

備查文號：民國 112 年 11 月 15 日 巴黎(112)壽字第 11006 號
備查文號：民國 113 年 01 月 01 日 巴黎(113)壽字第 01178 號

發行年月：中華民國 114 年 01 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。
- 本商品非為存款商品，未受「存款保險」之保障。
- 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：



【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彈性繳費，您的保單帳戶餘額是由您所繳保險費金額及投資報酬，扣除保單相關費用、借款本息及已解約或已給付金額來決定。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。
- 保險成本係依淨危險保額計算，當保單帳戶價值低於基本保額時，保險成本將提高，保戶負擔可能增加。保戶可選擇申請調降基本保額，以減少保險成本負擔，調整後之基本保額仍應符合人壽保險商品死亡給付對保單價值準備金（保單帳戶價值）之最低比率規範。詳細範例請參考法國巴黎人壽網站 (<https://life.cardif.com.tw/documents/418719/710154/投資型保險小百科.pdf>)



【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、指數股票型基金、投資帳戶或貨幣帳戶（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，得彈性或分期交付保險費。自生效日起，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前通知要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期。前述對要保人之催告，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。交付首次投資配置金額時，採彈性交付者最低保險費為新臺幣十萬元整之等值約定外幣，採分期交付者最低保險費為每月新臺幣三千元整之等值約定外幣，首次投資配置日後交付之保險費，每次最低交付金額為新臺幣二萬元整之等值約定外幣。

■ 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，假設要保人彈性交付一次保險費美元 30,000 元，被保險人為 50 歲女性，約定基本保額甲型為所繳保險費之 140%，保費費用率為 0%，保單維護費用為美元 3 元/月；帳戶管理費用於第一保單年度至第四保單年度收取，每月為當時保單帳戶價值的 0.1%。假設投資期間匯率不變；保戶未曾再繳交保險費及申請部份提領；保險成本為當年度淨危險保額乘上當年度保險年齡保險成本計算而得。

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%				
		累積保險成本	期末保單帳戶價值	期末解約金	期末身故及完全失能保險金	當年度加值給付金	累積保險成本	期末保單帳戶價值	期末解約金	期末身故及完全失能保險金	當年度加值給付金	累積保險成本	期末保單帳戶價值	期末解約金	期末身故及完全失能保險金	當年度加值給付金	累積保險成本	期末保單帳戶價值	期末解約金	期末身故及完全失能保險金	當年度加值給付金
1	50	16	31,367	29,799	42,000	-	17	30,182	28,673	42,000	-	17	29,589	28,109	42,000	-	19	27,810	26,420	42,000	-
2	51	15	32,800	31,488	42,000	-	18	30,364	29,149	42,000	-	19	29,181	28,014	42,000	-	23	25,773	24,742	42,000	-
3	52	14	34,303	33,445	42,000	-	19	30,546	29,783	42,000	-	21	28,776	28,056	42,000	-	28	23,875	23,278	42,000	-
4	53	12	35,878	35,519	42,000	-	20	30,730	30,422	42,000	-	23	28,373	28,089	42,000	-	33	22,107	21,886	42,000	-
5	54	9	37,984	37,984	42,000	-	21	31,287	31,287	42,000	-	26	28,311	28,311	42,000	-	39	20,708	20,708	42,000	-
6	55	6	40,259	40,259	42,000	37	22	31,886	31,886	42,000	31	30	28,274	28,274	42,000	28	47	19,405	19,405	42,000	21
7	56	1	42,678	42,678	42,678	39	22	32,496	32,496	42,000	32	32	28,235	28,235	42,000	28	54	18,172	18,172	42,000	20
8	57	-	45,246	45,246	45,246	42	23	33,120	33,120	42,000	32	34	28,193	28,193	42,000	28	60	17,006	17,006	42,000	19
9	58	-	47,970	47,970	47,970	44	23	33,757	33,757	42,000	33	37	28,148	28,148	42,000	28	68	15,901	15,901	42,000	18
10	59	-	50,861	50,861	50,861	47	23	34,407	34,407	42,000	33	40	28,101	28,101	42,000	28	77	14,852	14,852	42,000	16
20	69	-	92,292	92,292	92,292	169	2	42,141	42,141	42,141	82	121	27,503	27,503	42,000	55	294	6,483	6,483	42,000	15
30	79	-	168,037	168,037	168,037	308	-	51,996	51,996	51,996	101	429	25,104	25,104	42,000	51	停效	停效	停效	停效	停效
40	89	-	306,349	306,349	306,349	562	-	64,250	64,250	64,250	125	2,039	14,479	14,479	42,000	35	停效	停效	停效	停效	停效
50	99	-	558,912	558,912	558,912	1,025	-	79,485	79,485	79,485	154	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效
60	109	-	1,020,100	1,020,100	1,020,100	1,871	-	98,429	98,429	98,429	191	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效	停效
61	110	-	1,083,375	1,083,375	1,083,375	1,987	-	100,560	100,560	100,560	195	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：要保人申領解約金時須自該保單帳戶價值中另扣除解約費用，解約費用率如下：

保單年度	1	2	3	4	第 5 年(含)以後
解約費用率	5.0%	4.0%	2.5%	1.0%	0%

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，自第五保單週年日（含）起於每保單週年日時起算，往前推算十二個月每月最後一個資產評價日之保單帳戶價值的平均值乘以【附表】之給付比例做為加值給付金，並於保單週年日之後的第三個資產評價日投入至與約定外幣相同幣別之貨幣帳戶中。但若投資標的發生所屬公司因特殊情事暫停計算投資標的單位淨值而致無法計算保單帳戶價值的平均值時，則加值給付金將於該特殊情事消滅後給付。

【附表】

保單週年日	第五年至第十年	第十一年起
給付比例	0.1%	0.2%

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%	42,678
範例二	2%	32,496
範例三	0%	28,235
範例四	-6%	18,172

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%	40,259	42,000
範例二	2%	31,886	42,000
範例三	0%	28,274	42,000
範例四	-6%	19,405	42,000

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】

1. **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。
2. **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。
3. **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。
4. **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。
5. **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。
6. **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。
7. **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。
8. **中途贖回風險**：要保人於契約有效期間內申請部份提領或解約時，由於基金持有之債券易受到利率之變動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	無。																		
二、保險相關費用																			
1.保單管理費 ¹	(1) 保單維護費用：每月收取如下表，但符合「高保費優惠」者 ² ，免收當月保單維護費用： (單位:元)																		
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>約定外幣幣別</th> <th>保單維護費用</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>美元</td><td>3</td></tr> <tr><td>歐元</td><td>2.5</td></tr> <tr><td>英鎊</td><td>2</td></tr> <tr><td>加幣</td><td>3.5</td></tr> <tr><td>澳幣</td><td>3.5</td></tr> <tr><td>紐幣</td><td>5</td></tr> <tr><td>港幣</td><td>25</td></tr> <tr><td>日圓</td><td>320</td></tr> </tbody> </table>	約定外幣幣別	保單維護費用	美元	3	歐元	2.5	英鎊	2	加幣	3.5	澳幣	3.5	紐幣	5	港幣	25	日圓	320
約定外幣幣別	保單維護費用																		
美元	3																		
歐元	2.5																		
英鎊	2																		
加幣	3.5																		
澳幣	3.5																		
紐幣	5																		
港幣	25																		
日圓	320																		
	(2) 帳戶管理費用：每月按當時保單帳戶價值乘上帳戶管理費用率收取，帳戶管理費用率如下表，惟貨幣帳戶之保單帳戶價值免收當月帳戶管理費用。																		
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>保單年度</th> <th>帳戶管理費用率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>0.1%</td></tr> <tr><td>2</td><td>0.1%</td></tr> <tr><td>3</td><td>0.1%</td></tr> <tr><td>4</td><td>0.1%</td></tr> <tr><td>第5年(含)以後</td><td>0%</td></tr> </tbody> </table>	保單年度	帳戶管理費用率	1	0.1%	2	0.1%	3	0.1%	4	0.1%	第5年(含)以後	0%						
保單年度	帳戶管理費用率																		
1	0.1%																		
2	0.1%																		
3	0.1%																		
4	0.1%																		
第5年(含)以後	0%																		
	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)																		
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>約定外幣幣別</th> <th>高保費優惠標準</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>美元</td><td>100,000(含)以上</td></tr> <tr><td>歐元</td><td>70,000(含)以上</td></tr> <tr><td>英鎊</td><td>65,000(含)以上</td></tr> <tr><td>加幣</td><td>120,000(含)以上</td></tr> <tr><td>澳幣</td><td>110,000(含)以上</td></tr> <tr><td>紐幣</td><td>160,000(含)以上</td></tr> <tr><td>港幣</td><td>750,000(含)以上</td></tr> <tr><td>日圓</td><td>10,000,000(含)以上</td></tr> </tbody> </table>	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	英鎊	65,000(含)以上	加幣	120,000(含)以上	澳幣	110,000(含)以上	紐幣	160,000(含)以上	港幣	750,000(含)以上	日圓	10,000,000(含)以上
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																		
英鎊	65,000(含)以上																		
加幣	120,000(含)以上																		
澳幣	110,000(含)以上																		
紐幣	160,000(含)以上																		
港幣	750,000(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。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) 投資標的如為指數股票型基金：每次為申購金額的 1%。 (3) 投資標的如為貨幣帳戶：無。 (4) 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) 投資標的如為指數股票型基金：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。 (3) 投資標的如為貨幣帳戶：無。 (4) 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) 投資標的如為指數股票型基金：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。 (3) 投資標的如為貨幣帳戶：無。 (4) 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) 投資標的如為指數股票型基金：無。 (3) 投資標的如為貨幣帳戶：無。 (4) 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) 投資標的如為指數股票型基金：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。 (3) 投資標的如為貨幣帳戶：無。 (4) 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	本公司收取費用標準如下表： <table border="1"> <thead> <tr> <th>保單年度</th> <th>解約費用率</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>5.0%</td></tr> <tr><td>2</td><td>4.0%</td></tr> <tr><td>3</td><td>2.5%</td></tr> <tr><td>4</td><td>1.0%</td></tr> <tr><td>第5年(含)以後</td><td>0%</td></tr> </tbody> </table>	保單年度	解約費用率	1	5.0%	2	4.0%	3	2.5%	4	1.0%	第5年(含)以後	0%
保單年度	解約費用率												
1	5.0%												
2	4.0%												
3	2.5%												
4	1.0%												
第5年(含)以後	0%												
2.部分提領費用	同解約費用。												
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：依本契約第二條第二十一款及第三十八條之約定。												

<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專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 ¹ 分成(平均每年)	贊助或提供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) ¹
貝萊德投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
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
元大投信	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
品浩太平洋投顧	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 1.5%	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
富蘭克林華美投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
華南永昌投信	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
宏利投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
瀚亞投信	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
富盛投顧	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
台新投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
瑞銀投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
大華銀投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬

註 1：本指指簿外基金之投資帳戶皆無自投資機構收取通路服務費分成及產品說明會、活動之相關費用以外之其他報酬。

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：

- 1.由 台端額外所支付之費用：0 元
- 2.由聯博投信支付：

(相關費用係均由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 10 元(1000*1%-10元)
- (2)對本公司之年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：本公司自聯博投信收取不多於 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 萬元之其他報酬。

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	經理費費用率(每年)	保管費費用率(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 (每年)	保管費率 (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 × (2.0% + 0.3%) + (50,000 - 50,000 * (2.0% + 0.3%)) × (1.5% + 0.2%) = 1,150 + 830.45 = 1,980.45 元

2.投資帳戶 B：50,000 × (1.5% + 0.2%) + (50,000 - 50,000 * (1.5% + 0.2%)) × (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：通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。

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

法商法國巴黎人壽元滿福氣外幣變額萬能壽險

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：

- 基本保額：係指各期已繳納的保險費總額扣除所有部分提領帳戶金額之餘額，乘上保人於要保書中所指定之百分比或倍數。保人在本契約有效期間內，得依第十條之約定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。
- 淨危險保額：係指依要保人在訂立本契約時選擇之保險型態，按下列方式所計算之金額：
(一)甲型：基本保額扣除保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。
(二)乙型：基本保額。
- 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之保單帳戶價值計算。
- 保險費：係指要保人每次繳交至本公司之金額，用以提供被保險人身故、完全失能保障及投資需求。
- 保費費用：係指因本契約簽訂及運作所產生並自保險費中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。保費費用之金額為要保人繳付之保險費乘以下表一相關費用一覽表中「保費費用表」所列之百分率所得之數額。
- 每月扣除額：係指下列各項加總之金額，並依第十一條約定時點扣除。
(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（標準體之費率表如附表二）。由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當月(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。
- 解約費用：係指本公司依本契約第十九條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。
- 部分提領費用：係指本公司依本契約第二十條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。
- 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。
- 首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：
(一)要保人所交付之第一期保險費；
(二)加上要保人於首次投資配置日前，再繳交之保險費；
(三)加上按前二日之每日淨額，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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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。
- 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)指數股票型基金、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.扣除自該標的減少之金額。
3.逐日依前二日淨額加計按投資標的之計息利率以單利計算之金額。
- 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，係指依第十條方式計算至計算日之金額。
- 繳費別：係指要保書所載之繳費別。要保人自訂於本契約有效期間內彈性或分期交付。
- 投資標的的申購手續費：係指申購投資標的時所需負擔之相關費用。投資標的的申購手續費如附表一。
- 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。
- 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、英鎊、加幣、澳幣、紐幣、港幣及日圓。
- 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保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。

本公司如於同意承保前，預收相當於第一期保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於第一期保險費金額時開始。

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

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、寬限期間及契約效力的停止

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十三條之約定配置於各投資標的；但於首次投資配置日前，該第二期以後保險費扣除保費費用後之餘額依第二條第十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間。

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

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。如在寬限期間內發生保險事故時，本公司應負保險責任，要保人並應按日數比例支付寬限期間內每月扣除額。停效期間內發生保險事故時，本公司不負保險責任。

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，並另外繳交保險費後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。該最低保險費之金額於本公司網站上公布。

要保人於停止效力之日起六個月後提出前項之復效申請者，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，依第十三條之約定配置於各投資標的。

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

本契約效力恢復時，本公司按日數比例收取當期未經過期間之每月扣除額，以後仍依約定扣除每月扣除額。

基於保戶服務，本公司於保險契約停止效力後至得申請復效之期限屆滿前三個月，將以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一通知要保人有行使第一項申請復效之權利，並載明要保人未於第一項約定期限屆滿前恢復保單效力者，契約效力將自第一項約定期限屆滿之日翌日上午零時起終止，以提醒要保人注意。

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

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

告知義務與本契約的解除

第八條

要保人及被保險人在訂立本契約時，對於本公司要保書書面詢問的告知事項應據實說明，如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實的說明，足以變更或減少本公司對於危險的估計者，本公司得解除契約，且得不退還已扣繳之保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，且得不退還已扣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還還予要保人。倘被保險人已身故，且已收齊第二十七條約定之申請文件，則本公司以收齊申請文件之後的第一個資產評價日保單帳戶價值還還予要保人。

首次投資配置日後保險費的處理

第九條

首次投資配置日後，要保人申請交付保險費時，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該保險費扣除其保費費用後之餘額，依要保人所指定之投資標的配置比例，於第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、該保險費實際入帳日。
 - 二、本公司同意要保人交付該保險費之日。
- 前項要保人申請交付之保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

保險費交付及基本保額變更的限制

第十條

要保人申請繳交保險費時，本公司將依本契約第二條第一款重新計算基本保額。本契約下列金額除以「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之比例，應在一定數值以上，未達一定數值以上者，將變更基本保額使其符合一定數值。

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

要保人申請變更基本保額時，本公司將依本契約第二條第一款重新計算基本保額。本契約下列金額除以保單帳戶價值之比例，應在一定數值以上，未達一定數值以上者，將變更基本保額使其符合一定數值。

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

前二項所稱一定數值之標準如下：

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

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

第一項第一款、第二款及第二項第一款、第二款數值之判斷時點，以下列時點最新投資標的單位淨值及匯率為準計算：

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

每月扣除額的收取方式

第十一條

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十七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

第十二條

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約定外幣幣別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十五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

第十三條

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例，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

第十四條

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

第十五條

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

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

投資標的之新增、關閉與終止

第十六條

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

- 一、本公司得新增投資標的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之終止或關閉之通知後五日內於本公司網站公布，並另於收到通知後三十日內以書面或其他約定方式通知要保人。

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

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

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

二、投資標的關閉時：變更購買投資標的之投資配置比例。

若要保人未於前項期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲前項申請時已無法依要保人指定之方式辦理，視為要保人同意以該通知約定之方式處理。而該處理方式亦將於本公司網站公布。

而前二項情形發生而於投資標的終止或關閉前所為之轉換及提領，該投資標的的不計入轉換次數及提領次數。

特殊情事之評價與處理

第十七條
投資標的於資產評價日遇有下列情事之一，致投資標的發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值或贖回價格，導致本公司無法申購或申請贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並依與投資標的發行、經理或計算代理機構間約定之恢復單位淨值或贖回價格計算日，計算申購之單位數或申請贖回之金額：

一、因天災、地變、罷工、怠工、不可抗力之事件或其他意外事故所導致者。

二、國內外政府單位之命令。

三、投資所在國交易市場非因例假日而停止交易。

四、非因正常交易情形致匯兌交易受限制。

五、非可歸責於本公司之事由致使用之通信中斷。

六、有無從收受申購或贖回請求或給付申購單位、贖回金額等其他特殊情事者。

要保人依第三十三條約定申請保險單借款或本公司依約定給付保險金時，如投資標的遇前項各款情事之一，致發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值，本契約以不計入該投資標的之價值的保單帳戶價值計算可借金額或保險金，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算保險金或依要保人之申請重新計算可借金額上限。

第一項特殊情事發生時，本公司應主動以書面或其他約定方式告知要保人。

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

保單帳戶價值之通知

第十八條
本契約於有效期間內，本公司將依約定方式，採書面或電子郵遞方式每三個月通知要保人其保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值內容包括如下：

一、期初及期末計算基準日。

二、投資組合現況。

三、期初單位數及單位淨值。

四、本期單位數異動情形（含異動日期及異動當時之單位淨值）。

五、期末單位數及單位淨值。

六、本期收受之保險費金額。

七、本期已扣除之各項費用明細（包括保費費用、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

第十九條
要保人得隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

要保人繳費累積達有保單帳戶價值而申請終止契約時，本公司應以收到前項書面通知之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

第二十條
於本契約有效期間內，如累積有保單帳戶價值時，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次提領之保單帳戶價值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。

部分提領後之基本保額將依第二條第一款約定重新計算。

保險事故的通知與保險金的申請時間

第二十一條
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

第二十二條
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，並依第二十四條約定返還保單帳戶價值或給付身故保險金或喪葬費用保險金，本契約項下之保單帳戶即為結清；如要保人或受益人能提出證明文件，足以認為被保險人極可能因意外傷害事故而死亡者，本公司應依意外傷害事故發生日為準，並依第二十四條約定返還保單帳戶價值或給付身故保險金或喪葬費用保險金，本契約項下之保單帳戶即為結清。

祝壽保險金的給付

第二十三條
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

第二十四條
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總額和（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。

受益人依第二十七條約定申領身故保險金或喪葬費用保險金時，若已超過第四十一條所約定之時效，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需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十一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

第二十五條
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，若已超過第四十一條所約定之時效，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需文件，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

第二十六條
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

第二十七條
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

第二十八條
要保人或應得之人依第二十二條、第二十四條或第三十條約定申請返還保單帳戶價值時，應檢具下列文件：

一、保險單或其謄本。

二、被保險人死亡證明書及除戶戶籍謄本。

三、申請書。

四、要保人或應得之人的身分證明。

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

完全失能保險金的申領

第二十九條
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二十一條約定應給付之期限。

除外責任

第三十條
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或自完全失能。但自契約訂立或復效之日起二年後故意自殺致死者，本公司仍負給付身故保險金或喪葬費用保險金之責任。

三、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或完全失能。

前項第一款及第三十一條情形致被保險人完全失能時，本公司按第二十五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

第三十一條
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歸其他受益人。

未還款項的扣除

第三十二條
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

第三十三條

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起算五日（下稱還款期限屆滿日）內償還時，本公司將以還款期限屆滿日起算五日為基準日，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，而本契約累積之未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

本公司於本契約累積之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

第三十四條

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

第三十五條

本契約於有效期間內，自第五保單週年日（含）起於每保單週年日時起算，往前推算十二個月每月最後一個資產評價日之保單帳戶價值的平均值乘以附表五之給付比例做為加值給付金，並於保單週年日之後的第三個資產評價日投入至與約定外幣相同幣別之貨幣帳戶中。但若投資標的發生所屬公司因特殊情事暫停計算投資標的單位淨值而致無法計算保單帳戶價值的平均值時，則加值給付金將於該特殊情事消滅後給付。

投保年齡的計算及錯誤的處理

第三十六條

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

被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列約定辦理：

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

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

受益人的指定及變更

第三十七條

完全失能保險金的受益人，為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。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。
- 身故保險金或喪葬費用保險金受益人同時或先於被保險人身故，除要保人於保險事故發生前已另行指定受益人，或本契約另已約定其他受益人外，以被保險人之法定繼承人為該項保險金之受益人。
- 如祝壽保險金受益人非為被保險人，且先於被保險人身故，除要保人於保險事故發生前已另行指定受益人，或本契約另已約定其他受益人外，以被保險人為該項保險金之受益人。
- 本契約受益人為法定繼承人時，其受益順序及應得比例適用民法繼承編相關規定。

匯款相關費用及其負擔對象

第三十八條

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：

- 一、因可歸責於本公司之錯誤原因，致本公司依第三十六條第二項約定為退還或給付所生之相關匯款費用。
- 二、因可歸責於本公司之錯誤原因，要保人或受益人依第三十六條第二項約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。
- 三、因本公司提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用。
- 四、本公司不同意要保人依第九條第一項所交付之保險費而需退還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

第三十九條

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

第四十條

要保人的住所變更時，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

第四十一條

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

第四十二條

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第十二條第四項、第十六條第一項、第三十七條約定者外，應經要保人與本公司雙方書面或其他約定方式同意後生效，並由本公司即予批註或發給批註書。

管轄法院

第四十三條

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，要保人的住所所在中華民國境外時，以臺灣臺北地方法院為第一審管轄法院。但不得排除消費者保護法第四十七條及民事訴訟法第四百三十六條之九小額訴訟管轄法院之適用。

法商法國巴黎人壽元滿福氣投資標的的批註條款

批註條款之訂立及優先效力

第一條

本法商法國巴黎人壽元滿福氣投資標的的批註條款(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。

本契約若為非以新臺幣收付之外幣保險契約者，應以投資外幣計價之投資標的為限，不適用附表所列以新臺幣計價之投資標的。

【投資標的揭露】

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，不負責本基金的盈虧，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 2024/08/31，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	45732.44	美元	聯博(盧森堡)公司 /ALLIANCEBERNSTEIN (LUXEMBOURG) S. A. R. L.	20.53	35.38	17.91	12.02	RR3	Steve Nussbaum: 研究分析師暨全球類股研究主管。
聯博 - 美國收益基金 A2 股	(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)	全球(投資海外)	債券型	無上限	61452.72	美元	聯博(盧森堡)公司 /ALLIANCEBERNSTEIN (LUXEMBOURG) S. A. R. L.	9.45	11.22	-3.41	7.79	RR3	Paul J. DeNoon 負責督導聯博新興市場債券的所有投資活動，同時也是全球固定收益基金團隊的成員之一。Scott DiMaggio 為聯博資深副總裁，負責帶領全球固定收益與加拿大固定收益投資組合團隊，也負責監管全球與加拿大多重類別固定收益策略投資活動。Douglas J. Peebles 於 1987 年加入聯博，擔任固定收益團隊投資長與主管，負責監督聯博所有固定收益投資組合與全球研究。Gershon M. Distenfeld, CFA 負責聯博所有固定收益基金在高收益債券的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略(Enhanced Alfa)、全球高收益與全球公司債投資組合管理團隊成員。Matthew S. Sheridan 目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定收益、全球高收益與新興市場債券等投資組合。 *基金經理團隊: Scott DiMaggio/Gershon Distenfeld/Fahd Malik/Matthew S. Sheridan
聯博 - 短期債券基金 A2 股	(基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	債券型	無上限	5876.15	美元	聯博(盧森堡)公司 /ALLIANCEBERNSTEIN (LUXEMBOURG) S. A. R. L.	5.26	7.10	2.98	1.52	RR2	John Taylor, 資深副總裁，投資組合經理人，曾擔任英鎊計價的政府和企業債券的交易員，於肯特大學取得榮譽經濟學理學士。Scott DiMaggio, 資深副總裁，全球固定收益投資總監，擁有紐約州立大學奧爾巴尼分校的管理學學士及紐約市立大學柏魯克分校財務碩士學位。Nicolas Sanders, 副總裁，投資組合經理人，擁有澳洲墨爾本皇家理工大學經濟與財務金融學士及美國 CFA 特許金融分析師執照。
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	1481.19	美元	聯博(盧森堡)公司 /ALLIANCEBERNSTEIN (LUXEMBOURG) S. A. R. L.	15.65	31.17	7.01	13.20	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 - 全球複合型股票基金 A 股		全球(投資海外)	股票型	無上限	382.38	美元	聯博(盧森堡)公司 /ALLIANCEBERNSTEIN (LUXEMBOURG) S. A. R. L.	16.43	28.39	0.47	14.27	RR3	Avi Lavi 於 2012 年初獲任命為價值型研究全球總監。自 2000 年起，Lavi 先生即擔任英國和歐洲價值股的研究總監，協助建立伯恩斯坦在美國境外的第一個研究單位。Daniel C. Roarty 於 2013 年開始擔任聯博全球成長型與主題式團隊主管。2012 年初，Daniel C. Roarty 開始擔任聯博全球/國際成長股研究團隊暨產業研究主管。Nelson Yu, CFA 於 2017 年初開始擔任聯博複合型投資團隊主管。他也是股票投資組合經理人兼股票量化研究共同主管，負責監督全公司股票投資組合的風險/報酬模型之研究及應用。
聯博 - 歐洲收益基金 A2 股	(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)	歐洲(投資海外)	債券型	無上限	1848.39	歐元	聯博(盧森堡)公司 /ALLIANCEBERNSTEIN (LUXEMBOURG) S. A. R. L.	9.37	11.65	-3.03	5.72	RR3	Gershon Distenfeld, 耶路華大學 (Yeshiva University) Sy Syms 商學院的財務學理學士，CFA。負責聯博集團所有固定收益基金在非投資等級債券領域的投資佈局，同時擔任加強型阿法策略 (Enhanced Alfa)、全球非投資等級債券與全球公司債投資組合管理團隊成員。於 1998 年加入聯博，曾任於雷曼兄弟為營運分析師，支援新興市場相關服務。 John Taylor, 泰勒於肯特大學(University of Kent) 榮譽經濟學理學士。擔

															全球高收益與全球公司債投資組合管理團隊成員。Matthew S. Sheridan 目前擔任資深副總裁暨投資組合經理人，管理全球固定收益、全球高收益與新興市場債券等投資組合。
聯博多元資產收益組合基金 A2 類型 (新臺幣)	(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	組合型	新臺幣 200 億元	2252.77	新臺幣	聯博證券投資信託股份有限公司	13.01	21.96	7.45	7.63	RR3	黃森璋 學歷：國立台灣大學經濟學系 學士 經歷：聯博投信 行銷部 副總經理、摩根投信 市場策略部 協理、摩根投信 產品策略部 產品經理、柏瑞投顧 行銷企劃部 襄理、華頓投信 總體策略研究部 研究員		
聯博-全球核心股票基金 A 級別-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	350.45	美元	聯博(盧森堡)公司 /ALLIANCEBERNSTEIN (LUXEMBOURG) S. A. R. L.	17.66	33.08	4.88	12.64	RR3	Javier Panizo, 瑞典隆德大學碩士學位以及西班牙馬德里理工大學學士及碩士學位, CFA, 2013 年加入野村。		
聯博債券收益組合基金 A2 類型(新臺幣)	(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	組合型	新臺幣 200 億元	1221.22	新臺幣	聯博證券投資信託股份有限公司	5.34	5.04	-6.07	6.39	RR2	陳俊憲, 交通大學管理科學研究所碩士, 曾經歷於德銀遠東 DWS 亞洲高收益債券基金經理人、德銀遠東 DWS 台灣貨幣市場基金經理人、德銀遠東投信全權委託投資部主管、遠東大聯全球債券基金經理人、景順證券投資信託股份有限公司全球收益基金經理人、景順證券投資信託股份有限公司資深分析師; 本基金經理人自 2014 年 3 月 19 日起同時兼管聯博新興市場企業債券基金、聯博收益傘型證券投資信託基金之聯博債券收益組合證券投資信託基金, 另有管理專業投資機構全權委託帳戶。		
聯博-房貸收益基金 A2 股-美元	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美國(投資海外)	債券型	無上限	5500.2	美元	聯博(盧森堡)公司 /ALLIANCEBERNSTEIN (LUXEMBOURG) S. A. R. L.	10.74	20.30	17.02	2.25	RR3	Michael S. Canter 證券化資產總監、Janaki Rao 副總裁暨結構性資產證券研究團隊分析師、Greg Wilensky, CFA 美國多元資產固定收益團隊總監; 美國通膨連動固定收益團隊總監		
聯博多元資產收益組合基金 A2 類型 (美元)	(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	組合型	等值新臺幣 200 億元	466.32	美元	聯博證券投資信託股份有限公司	14.73	21.80	1.61	9.71	RR3	黃森璋 學歷：國立台灣大學經濟學系 學士 經歷：聯博投信 行銷部 副總經理、摩根投信 市場策略部 協理、摩根投信 產品策略部 產品經理、柏瑞投顧 行銷企劃部 襄理、華頓投信 總體策略研究部 研究員		
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	626.02	新臺幣	聯博證券投資信託股份有限公司	14.40	23.81	5.44	9.02	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金)	美國(投資海外)	平衡型	等值新臺幣 200 億元	620.77	美元	聯博證券投資信託股份有限公司	16.78	26.35	3.98	10.96	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)		
法巴健康護理創新股票基金 C (美元)		全球(投資海外)	股票型	無上限	847.51	美元	法國巴黎資產管理盧森堡公司/BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	23.30	30.38	17.30	13.68	RR3	ANNE UNDERHILL, 32 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	1782.75	新臺幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司	7.46	12.24	7.08	4.33	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		
柏瑞特別股息收益基金 A-美元		全球(投資海外)	股票型	等值新臺幣 500 億元	1442.09	美元	柏瑞證券投資信託股份有限公司	8.82	12.54	3.97	6.53	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		
柏瑞環球重點股票基金 A		全球(投資海外)	股票型	無上限	NA	美元	柏瑞投資愛爾蘭有限公司/PINEBRIDGE INVESTMENTS IRELAND LIMITED	24.71	51.10	23.35	14.49	RR3	Robert Hinchliffe 於羅格斯大學取得經濟學學士學位，並於紐約大學獲得財金工商管理碩士學位。2008 年加入柏瑞投資團隊，並擔任全球焦點策略的投資組合經理人。同時為全球產業研究部負責人，負責整合全球產業研究並以此推動投資觀點。曾任職於 UBS，並經 StarMine 認證為高級證券分析師。Anik Sen 曾獲得英國南安普敦大學電氣工程學士學位和法國 INSEAD 工商管理碩士學位。是柏瑞投資全球股票主管，負責全球股票業務，包括所有基本和量化策略。曾擔任 Brevan Howard 的投資組合經理，負責管理		

群益多重收益組合基金		全球(投資海外)	組合型	新臺幣 100 億元	NA	新臺幣	群益證券投資信託股份有限公司	NA	NA	NA	NA	RR2	多頭股票並曾擔任高盛董事總經理兼業務主管，瑞銀華寶董事總經理。呂鴻德，國立成功大學企業管理研究所碩士，現任群益投信基金經理。朱哲均，國立台灣大學土木工程所碩士，現任群益投信基金經理。
安聯全球股票基金		全球(投資海外)	股票型	無上限	70521.77	歐元	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (DIT)	9.63	18.83	5.49	13.08	RR3	Christian Schneider，吉森大學經濟學碩士，擁有 CFA 執照，於 2000 年 4 月加入全球股票管理團隊。Tobias Kohls，Frankfurt School of Finance & Management 學士，Warwick Business School 工商管理卓越等級碩士，2009 年加入全球股票團隊。
安聯歐洲債券基金		歐洲(投資海外)	債券型	無上限	10980.07	歐元	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (DIT)	5.24	2.57	-7.55	3.94	RR2	Andrew Balls，2006 年加入 PIMCO 團隊，現任 PIMCO 歐洲投資策略團隊首席暨投資委員
安聯國際債券基金		全球(投資海外)	債券型	無上限	12963.33	歐元	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (DIT)	4.53	-4.66	-8.85	5.58	RR2	Andrew Bosomworth，於 2001 年加入德盛安聯集團，操盤/研究相關經驗超過 13.5 年。Dr. Thomas Kressin，於 1993 年加入德盛安聯集團，相關操盤/研究經驗超過 15 年
安聯台灣貨幣市場基金		台灣	貨幣型	新臺幣 300 億元	18029.12	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司	1.32	2.46	2.81	0.03	RR1	許雅婷，淡江大學財務金融碩士，新光投信基金經理人，2019 加入安聯投信。
安聯四季回報債券組合基金	(本基金有相當比重之投資包含高風險非投資等級債券基金)	全球(投資海外)	組合型	新臺幣 250 億元	5324.22	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司	6.96	9.51	-2.32	4.39	RR3	核心經理人：許家豪，中正大學財金碩士，100 年 3 月加入安聯投信。協管經理人：劉珉睿：英國艾克斯特大學財務投資碩士，109 年 02 月加入安聯投信。
PIMCO 多元收益債券基金 E 股	(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)	全球(投資海外)	債券型	無上限	9126.23	美元	PIMCO GLOBAL ADVISORS (IRELAND) LIMITED	10.97	13.88	-7.25	6.78	RR3	伊芙·涂妮爾，PIMCO 的執行副總裁及投資組合經理人，專長在公司債領域，有 11 年的投資經驗。
PIMCO 短年期債券基金 E 股		全球(投資海外)	債券型	無上限	1057.81	美元	PIMCO GLOBAL ADVISORS (IRELAND) LIMITED	5.72	6.16	0.00	2.06	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。
PIMCO 總回報債券基金 E 股		全球(投資海外)	債券型	無上限	4462.3	美元	PIMCO GLOBAL ADVISORS (IRELAND) LIMITED	7.69	5.96	-9.48	8.15	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。Mark Kiesel 為全球信用投資長與 PIMCO 總部執行董事，並擔任 PIMCO 投資決策委員會成員與全球企業債投資團隊主管，同時負責投資級別、高收益、銀行貸款、市政債、保險產業等信用債券投資。Mihir Worah 為 PIMCO 實質回報資產配置投資長。
PIMCO 全球投資級別債券基金 E 股	(基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	債券型	無上限	6811.25	美元	PIMCO GLOBAL ADVISORS (IRELAND) LIMITED	9.02	10.39	-7.99	7.27	RR2	MARK RICHARD KIESEL，PIMCO 全球公司債組合團隊主管，擁有 16 年的投資經驗在 1996 年加入。
PIMCO 多元收益債券基金 M 股(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配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	債券型	無上限	3699.13	美元	PIMCO GLOBAL ADVISORS (IRELAND) LIMITED	10.99	13.80	-7.25	6.71	RR3	伊芙·涂妮爾，PIMCO 的執行副總裁及投資組合經理人，專長在公司債領域，有 11 年的投資經驗。
安聯收益成長基金 AM 股 穩定月配(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配息來源可能為本金)	美國(投資海外)	平衡型	無上限	822436.37	美元	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (AGIF)	12.30	20.57	3.16	9.76	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。
安聯收益成長基金 AM 股 穩定月配(月配權)-澳幣避險	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美國(投資海外)	平衡型	無上限	64008.41	澳幣	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (AGIF)	10.37	15.85	-2.23	9.68	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。
安聯四季豐收債券組合基金-A 類型 (累積)-新臺幣	(本基金有一定比例之投資包含高風險非投資等級債券基金)	全球(投資海外)	組合型	新臺幣 300 億元	5283.62	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司	7.30	10.50	-2.33	4.66	RR3	許家豪, 中正大學財金碩士, 100 年 3 月迄今任職於安聯投信, 目前擔任基金經理人。協管經理人: 劉昶睿, 英國艾克斯特大學財務投資碩士, 曾任台灣人壽財務部專員, 台灣人壽債券投資部資深專員, 南山人壽固定收益投資部專案副理, 104 年加入安聯投信。		
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	5532.88	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司	7.04	10.91	-6.70	9.12	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。		
PIMCO 動態多元資產基金 E 級類別(累積)-美元避險	(基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	平衡型	無上限	2909.84	美元	PIMCO GLOBAL ADVISORS (IRELAND) LIMITED	8.89	2.94	-8.45	8.30	RR3	Sundstrom 女士是倫敦辦公室的董事總經理暨投資組合經理人, 專門負責資產配置策略。		
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	55812.49	美元	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (AGIF)	11.94	19.82	2.54	9.75	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券投資策略。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。		
安聯特別收益多重資產基金-A 類型 (累積)-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)	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣 100 億元	366.81	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司	11.05	13.47	7.40	7.03	RR3	謝佳伶, 英國 Reading 大學財務風險管理碩士, 曾任富蘭克林華美投信投資研究部資深經理, 及柏瑞、復華投信、德盛安聯投信 PIMCO Business 經理。 洪華珍, 美國東密西根大學企管碩士。曾任英國保誠投信研投部基金、華南永昌及金鼎投信股票投資部等基金經理人。		
安聯特別收益多重資產基金-A 類型 (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)	全球(投資海外)	平衡型	等值新臺幣 100 億元	302.92	美元	安聯證券投資信託股份有限公司	11.26	9.12	-5.11	9.04	RR3	謝佳伶, 英國 Reading 大學財務風險管理碩士, 曾任富蘭克林華美投信投資研究部資深經理, 及柏瑞、復華投信、德盛安聯投信 PIMCO Business 經理。 洪華珍, 美國東密西根大學企管碩士。曾任英國保誠投信研投部基金、華南永昌及金鼎投信股票投資部等基金經理人。		
PIMCO 全球實質回報債券基金-E 級類別(累積)-美元		全球(投資海外)	債券型	無上限	3164.73	美元	PIMCO GLOBAL ADVISORS (IRELAND) LIMITED	5.05	-0.15	-11.45	6.56	RR2	Lorenzo Pagan/Steve A. Rodosky/Yi Qiao/Daniel He, He 先生駐美國加州新港灘, 他目前是流動性產品團隊的成員之一, 專注於實質報酬和抵押貸款擔保證券。		
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	371.05	美元	第一金證券投資信託股份有限公司	19.21	13.05	16.38	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 - 永續發展健康護理基金 -A		全球(投資海外)	股票型	無上限	12886.51	歐元	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.	17.27	17.14	15.55	9.43	RR3	主要經理人 Alex Gold, 2010 年 9 月加入富達擔任能源分析師, 2011 年 9 月到 2014 年 8 月擔任醫療科技分析師, 後轉任歐洲大型銀行分析師。2017 年 7 月任命為富達全球健康護理基金協同經理人。協同經理人 Judith Finegold, 擁有紮實的製藥、醫療器材背景, 以及豐富的臨床試驗經歷, 2016 年加入富達擔任美國生技產業分析師。		
富達基金 -全球主題機會基金 -A		全球(投資海外)	股票型	無上限	32616.6	美元	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.	16.21	24.85	-3.32	15.18	RR3	Caroline Shaw, 英國諾丁漢大學土木工程碩士 (CFA), 擁有 23 年以上的投資經驗, 於 2021 年加入富達, 曾為資產管理主管兼經理人任於 Courtiers Investment Services。 Julie-Ann Ashcroft, 倫敦帝國學院藥學系學士(CFA), 擁有 16 年以上的投資經驗, 於 2022 年加入富達, 曾任於 Newton Investment Management、標準人壽財富公司、安本永續發展及投資部門主管。		
富達基金 - 永續發展全球存股優勢基金 (A 股歐元)		全球(投資海外)	股票型	無上限	2174.3	歐元	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.	17.95	26.00	24.83	7.12	RR3	Rupert Henry Gifford 自 2016 年 1 月起加入該基金, 擔任該基金的聯合經理人, 於 2006 年加入富達 2015 年加入股票收益團隊作為一個專業分析師, 工作內容與股權收益投資組合非常密切。Aditya Shivram 於 2006 年 12 月擔任歐洲電信部門領導, 2008 年擔任歐洲中型電信股權分析師。2004 -2006 年擔任股權分析師, 歐洲再保險公司和勞埃德保險公司/ brokers。		
富達基金 - 全球債券基金 -A		全球(投資海外)	債券型	無上限	6846.11	美元	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.	6.40	5.56	-14.67	9.48	RR2	Rick Patel, 英國牛津數學科學學士, CFA, 2000 年加入富達, 任數量化固定收益分析師, 2009 年 3 月 19 日接任富達美元債券基金經理人。在加入		

																富達之前，曾服務於 Prudential 投資管理團隊兩年的經驗。 Ario Emami Nejad, 倫敦帝國學院電機電子工程博士, 於 2010 年加入富達, 擔任計量、信用研究及交易分析; 2017 年與富達歐元債券基金、美元債券基金經理人合作密切, 專注美國、歐洲及英國投資級債券研究。 Daniel Ushakov, 倫敦帝國理工學院學士, CFA, 於 2017 年加入富達, 擔任助理投資組合經理, 為全球、美國、歐洲投資級(IG)特許經營權提供支持。主要研究金融信貸, 並擁有買賣雙方外匯期權和外匯算法交易經驗。
富達基金 - 美元債券基金 - A		全球(投資海外)	債券型	無上限	7538.54	美元	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.	7.27	6.28	-7.10	8.14	RR2				主要基金經理人, Rick Patel, 學歷: 英國牛津數學科學學士, 2000 年加入富達, 擔任計量分析師, 隨後 Rick 轉調香港擔任助理投資組合經理人; 2007 年晉升為投資組合經理人, 管理亞洲固定收益型基金, 2009 年調回富達倫敦, 直到現在。在加入富達之前, Rick 曾擔任倫敦保誠固定收益研究分析師。協同經理人: Ario Emami Nejad 於 2010 年加入富達, 任職金融交易員, 2017 年開始擔任基金經理人。Rosie McMellin, 倫敦牛津大學數學碩士, CFA, 2017 年加入富達擔任英國、美國及全球策略固定收益團隊投資總監, 2019 年升任全球以及歐洲複合&主權債投資組合經理人以及美元複合債投資組合經理人。
富達基金 - 全球人息基金 A 股(累積)-美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	50263.2	美元	FIL INVESTMENT MANAGEMENT (LUXEMBOURG) S.A.	23.19	40.00	17.89	11.54	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人息基金(本基金之配息來源可能為本金)經理人迄今。
復華全球平衡基金 - 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)	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣 60 億元	6072.78	新臺幣	復華證券投資信託股份有限公司	10.92	24.58	9.60	13.64	RR3				許育誌, 暨南國際大學經濟學系, 暨南國際大學經濟學研究所。曾任復華投信股票研究處、遠雄人壽股權投資部股票投資二科、三商美邦人壽國際權益部及南山人壽證券投資部。
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-成長(歐元)基金		全球(投資海外)	股票型	無上限	250724.82	歐元	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司 /FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES SARL	14.01	24.89	17.98	10.01	RR3				彼得·薩托里(Peter Sartori)現任坦伯頓全球股票團隊執行副總裁及投資組合經理人, 是該團隊亞太區主管, 也是坦伯頓全球股票團隊全球領導小組的成員之一。 克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel), 英國諾丁漢大學電腦科學學士, 曾任勞埃德 TSB 集團商品分析師, 2007 年加入富蘭克林坦伯頓。 華倫·普茲坦 (Warren Pustam), 巴哈馬大學企業管理學士, 曾任 Everkey Global Partners 及 KPMG 企業財務部門分析師, 2013 年加入富蘭克林坦伯頓。
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-成長(歐元)基金		全球(投資海外)	股票型	無上限	8033.05	美元	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司 /FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES SARL	16.19	37.40	10.44	14.16	RR3				彼得·薩托里(Peter Sartori)現任坦伯頓全球股票團隊執行副總裁及投資組合經理人, 是該團隊亞太區主管, 也是坦伯頓全球股票團隊全球領導小組的成員之一。 克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel), 英國諾丁漢大學電腦科學學士, 曾任勞埃德 TSB 集團商品分析師, 2007 年加入富蘭克林坦伯頓。 華倫·普茲坦 (Warren Pustam), 巴哈馬大學企業管理學士, 曾任 Everkey Global Partners 及 KPMG 企業財務部門分析師, 2013 年加入富蘭克林坦伯頓。
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球基金		全球(投資海外)	股票型	無上限	2757.08	美元	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司 /FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES SARL	13.50	30.52	-0.08	16.07	RR3				彼得·薩托里(Peter Sartori)加拿大威福瑞勞芮爾大學商業管理學士, 加拿大約克大學企管碩士, 曾任安大略勞工保險局股票投資部門研究分析師, 1997 年加入富蘭克林坦伯頓。 華倫·普茲坦 (Warren Pustam), 巴哈馬大學企業管理學士, 曾任 Everkey Global Partners 及 KPMG 企業財務部門分析師, 2013 年加入富蘭克林坦伯頓。 克里斯多佛·皮爾 (Christopher Peel), 英國諾丁漢大學電腦科學學士, 曾任勞埃德 TSB 集團商品分析師, 2007 年加入富蘭克林坦伯頓。
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金(acc 股)	(本基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	債券型	無上限	11531.18	美元	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司 /FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES SARL	2.11	2.31	-6.91	12.99	RR2				麥可·哈森泰博於 1995 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團, 擅長總體經濟計量分析, 專注於已開發國家及新興國家的外匯、利率與主權債信分析。何英信博士於 2005 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團, 2018 年底升任坦伯頓全球宏觀投資團隊的研究總監以及旗下債券型基金經理人。
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球股票收益基金美元 A 穩定月配息股(月配權)	(本基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	股票型	無上限	986.05	美元	富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司 /FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES SARL	20.94	34.32	14.19	12.23	RR3				Peter Sartori, 2019 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團, 擔任執行副總裁及基金經理人, 投資管理經驗超過 29 年, 專注於亞洲股票, 將擔任領導坦伯頓全球股票團隊的主要成員。
富蘭克林華美全球成長基金-新臺幣		全球(投資海外)	股票型	新臺幣 100 億元	390.45	新臺幣	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	31.07	51.54	14.97	15.93	RR3				游信凱, 學歷: 臺灣大學化學所碩士, 經歷: 富蘭克林華美全球成長基金經理人(113/7/1~迄今)、富蘭克林華美全球醫療保健基金經理人、富蘭克林

															華美生技基金經理人、富蘭克林華美投信投資研究處股票投資部經理
富蘭克林華美全球成長基金-美元		全球(投資海外)	股票型	等值新臺幣 100 億元	90.01	美元	富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	30.76	44.32	0.00	17.04	RR3			游信凱, 學歷: 臺灣大學化學所碩士, 經歷: 富蘭克林華美全球成長基金經理人(113/7/1~迄今)、富蘭克林華美全球醫療保健基金經理人、富蘭克林華美生技基金經理人、富蘭克林華美投信投資研究處股票投資部經理
華南永昌全球投資等級債券證券投資信託基金(累積)-新台幣	(本基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	債券型	新臺幣壹佰億元	277.09	新臺幣	華南永昌證券投資信託股份有限公司	7.45	NA	NA	8.64	RR2			簡瓊媛-經歷: 華南永昌投信債券管理部 兆豐國際投信資產管理部 國泰投信業務部 富邦投信研究部
野村全球高股息基金-累積型	(本基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	股票型	新臺幣 28 億元	1473.99	新臺幣	野村證券投資信託股份有限公司	27.21	51.10	25.12	12.68	RR3			劉佳奇, 國立中山大學財務管理碩士學位, 2018 年 5 月起加入, 目前為野村歐洲中小成長基金、野村大俄羅斯基金以及野村全球不動產證券化基金等三檔基金之經理人, 研究範圍涵蓋全球總經、美國、歐洲及東協市場。
高盛亞洲債券基金 X 股對沖級別澳幣(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配息來源可能為本金)*	亞太(投資海外)	債券型	無上限	263.83	澳幣	GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT B.V.	8.53	7.16	-14.44	5.43	RR3			Salman Niaz 是高盛資產管理公司固定收益和流動性解決方案中亞洲和新興市場固定收益策略的投資組合經理。他也擔任全球新興市場企業信用研究之共同主管。
高盛亞洲債券基金 X 股美元(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配息來源可能為本金)*	亞太(投資海外)	債券型	無上限	1176.23	美元	GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT B.V.	10.12	10.37	-11.43	5.48	RR3			Salman Niaz 是高盛資產管理公司固定收益和流動性解決方案中亞洲和新興市場固定收益策略的投資組合經理。他也擔任全球新興市場企業信用研究之共同主管。
高盛旗艦多元資產基金 X 股對沖級別美元(月配權)	(本基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	無上限	360.79	美元	GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT B.V.	11.84	11.53	-0.77	8.96	RR3			Niels de Visser/Leroy Tujeehut Niels de Visser, CFA, 阿姆斯特丹 Free University 計量經濟學和運籌學學士和碩士。現高盛多重資產解決方案部門副總裁, 兼任零售和第三方財富投組管理團隊之投資組合經理。曾任於 NN Investment Partners(NN IP), F&C Investment Management, Lombard Odier, Hewitt Associates。 Leroy Tujeehut, CFA, Tilburg University 計量經濟學和運籌學學士、碩士及經濟學碩士。擁有 IESE 商學院 MBA 學位。現高盛多重資產解決方案部門的董事總經理, 兼任零售和第三方財富投組管理團隊之共同主管。曾任於 NN IP, Delta Lloyd Asset Management, APG Asset Management, Delta Lloyd Asset Management, APG。
高盛旗艦多元資產基金 X 股對沖級別澳幣(月配權)	(本基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	無上限	105.48	澳幣	GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT B.V.	9.99	7.81	-4.84	8.89	RR3			Niels de Visser/Leroy Tujeehut Niels de Visser, CFA, 阿姆斯特丹 Free University 計量經濟學和運籌學學士和碩士。現高盛多重資產解決方案部門副總裁, 兼任零售和第三方財富投組管理團隊之投資組合經理。曾任於 NN Investment Partners(NN IP), F&C Investment Management, Lombard Odier, Hewitt Associates。 Leroy Tujeehut, CFA, Tilburg University 計量經濟學和運籌學學士、碩士及經濟學碩士。擁有 IESE 商學院 MBA 學位。現高盛多重資產解決方案部門的董事總經理, 兼任零售和第三方財富投組管理團隊之共同主管。曾任於 NN IP, Delta Lloyd Asset Management, APG Asset Management, Delta Lloyd Asset Management, APG。
野村環球基金-累積型新臺幣計價		全球(投資海外)	股票型	等值美元 4000 萬元	4268.59	新臺幣	野村證券投資信託股份有限公司	26.86	47.80	23.70	10.44	RR3			紀晶心, 英國諾丁漢大學財務暨投資碩士, 曾任野村巴西基金、新馬基金經理人。
野村全球金融收益基金(累積)-美元	(本基金配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	債券型	等值新臺幣 100 億元	600.88	美元	野村證券投資信託股份有限公司	9.72	10.39	-6.69	8.03	RR2			林詩夢, 東吳大學國際貿易所, 2015 年加入野村投信。
野村全球金融收益基金(累積)-新臺幣	(本基金配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	債券型	新臺幣 100 億元	2350.89	新臺幣	野村證券投資信託股份有限公司	7.38	9.21	-3.76	6.03	RR2			林詩夢, 東吳大學國際貿易所, 2015 年加入野村投信。
野村基金(愛爾蘭系列)-全球多元收益債券基金 T-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)*	全球(投資海外)	債券型	無上限	NA	美元	BRIDGE FUND MANAGEMENT LIMITED	9.94	10.78	-6.12	6.10	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
晉達環球策略股票基金		全球(投資海外)	股票型	無上限	14313.35	美元	晉達資產管理盧森堡有限公司 /NINETY ONE LUXEMBOURG S.A.	22.41	41.43	7.50	12.01	RR3			Rhynhardt Roodt/ Dan Hanbury Rhynhardt Roodt, 開普敦大學之財務管理碩士學位, University of Pretoria 金融管理科學商科學士, 金融管理科學商科學士, CFA。晉達 4 Factor 團隊共同主管, 2010 年加入晉達, 2004 年進入金融業。 Dan Hanbury, Loughborough University 機械工程學士畢(First Honours), CFA。投資組合經理, 2022 年加入晉達, 1996 年加入金融業, 曾任於施羅

													德與 River and Mercantile Group 創始合夥人兼投資組合經理。
晉達環球策略管理基金	(基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	無上限	583.79	美元	晉達資產管理盧森堡有限公司 /NINETY ONE LUXEMBOURG S.A.	11.05	10.99	-5.31	13.77	RR3	鄭毅文 (Iain Cunningham),是多重資產成長部門負責人。他也是全球多元資產永續成長、全球宏觀配置、全球宏觀替代投資、環球策略管理和風險管理策略之共同投資組合經理人。Alex Holroyd-Jones 是晉達多重資產團隊的投資組合經理。Alex 的研究職責包括宏觀、固定收益和貨幣研究。在 2013 年加入晉達之前,他曾在康菲石油公司的原油和產品部門擔任財務工作,專注於衍生性商品。
景順環球高評級企業債券基金 E 股-美元		全球(投資海外)	債券型	無上限	109.88	美元	Invesco Management S.A.	10.88	11.63	-6.45	7.46	RR2	Lyndon Man, 牛津大學物理學學士,化學碩士,2011 年加入景順集團。Luke Greenwood, 倫敦城市大學卡斯商學院高級工商管理碩士,2000 年加入景順集團,2004 年成為景順固定收益(FI)團隊。
摩根 JPM 美國複合收益債券基金(美元)-A 股(分派)	(本基金之配息來源可能為本金)*	美國(投資海外)	債券型	無上限	1800.06	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	7.32	4.98	-6.97	7.31	RR2	Richard Figuly, 俄亥俄州立大學財務金融學系學士,現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門投資組合經理人。Justin Rucker, 戴頓大學財務金融學系學士,美國首都大學企業管理碩士現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門投資組合經理人。Andy Melchiorre, 在 2012 年加入摩根之前,曾於 Wells Capital Management 從事結構性產品相關工作,專注於交易和投資組合管理,及在 Summit Investment Partners 擔任分析師,負責結構性產品。Ed Fitzpatrick, 在 2013 年加入摩根之前,曾為施羅德北美短中期固定收益和政府專家團隊主管及紐約銀行子公司擔任了六年的回購和外匯交易員。Ed 擁有波士頓學院金融和資訊技術學士學位及紐約大學金融工商管理碩士,同時為特許財金分析師(CFA)持有人。
摩根全球平衡基金		全球(投資海外)	平衡型	新臺幣 100 億元	766.4	新臺幣	摩根證券投資信託股份有限公司	4.69	9.36	-8.93	5.57	RR3	郭世宗, 銘傳大學金融研究所碩士。現任摩根投信投資管理事業部副總經理,曾任荷銀債券基金經理人。蓋欣聖, 美國雪城大學(Syracuse University)企業管理及國立成功大學航空太空工程碩士。現任摩根投信基金經理,曾任復華投信基金及研究經理與 MW Capital 分析師。
摩根 JPM 環球短債基金		全球(投資海外)	債券型	無上限	1621.18	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	6.39	8.52	5.58	1.62	RR2	Myles Bradshaw, 董事總經理,擁有逾 25 年投資研究經歷,現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門(JPMorgan Asset Management Global Fixed Income, Currency & Commodity)環球複合收益策略主管及環球複合收益債券投資組合經理人。他擁有英國牛津大學(Oxford University)哲學、政治及經濟學士學位,持有 CFA 證照。Roger Hallam, 英國華威大學病毒學學士學位,特許財務分析師(CFA)。Iain Stealey, 羅浮堡大學理學士(管理科學),特許財務分析師(CFA)。現任國際固定收益團隊之投資組合經理人,著重於高評等債券策略。曾負責現金改良操作及短期存續期間之投資組合管理。Seamus Mac Gorain, 愛爾蘭都柏林大學商業與法語學士及經濟學碩士,特許財務分析師(CFA)證照。董事總經理,20 年投資經歷,摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊(Global Fixed Income, Currency & Commodities)環球利率策略主管,駐點於倫敦,管理多元貨幣政府債券投資組合。曾任摩根投資銀行擔任環球資產配置策略師,英國央行管理英國外匯儲備協助英國央行貨幣政策委員會近型通膨預測。Cary Fitzgerald; Nicholas Wall
摩根 JPM 美國複合收益債券基金(美元)-A 股(月配權)	(基金之配息來源可能為本金)*	美國(投資海外)	債券型	無上限	8005.83	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	7.31	4.88	-7.00	7.32	RR2	Richard Figuly, 俄亥俄州立大學財務金融學系學士,現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門投資組合經理人。Justin Rucker, 戴頓大學財務金融學系學士,美國首都大學企業管理碩士現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門投資組合經理人。Andy Melchiorre, 在 2012 年加入摩根之前,曾於 Wells Capital Management 從事結構性產品相關工作,專注於交易和投資組合管理,及在 Summit Investment Partners 擔任分析師,負責結構性產品。Ed Fitzpatrick, 在 2013 年加入摩根之前,曾為施羅德北美短中期固定收益和政府專家團隊主管及紐約銀行子公司擔任了六年的回購和外匯交易員。Ed 擁有波士頓學院金融和資訊技術學士學位及紐約大學金融工商管理碩士,同時為特許財金分析師(CFA)持有人。
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	39666.87	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	13.01	15.87	4.48	8.33	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 多重收益基金(澳幣)-(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	全球(投資海外)	平衡型	無上限	16856.7	澳幣	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET	11.18	11.67	-0.24	8.19	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。

	基金之配息來源可能為本金)*						MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.								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 環球企業債券基金累積-美元		全球(投資海外)	債券型	無上限	11511.86	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	9.73	10.61	-5.23	7.19	RR2			Lisa Coleman, 全球投資等級企業信用團隊主管, 專責監督位於紐約及倫敦的投資等級信用部門專員。Andreas Michalitsianos, 執行董事, 現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資組合經理人。Lorenzo Napolitano, 執行董事, 現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資組合經理人。Usman Naeem, 執行董事, 現任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資組合經理人。
摩根 JPM 環球醫療科技基金(美元)A 股		全球(投資海外)	股票型	無上限	39039.41	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	17.16	21.74	7.74	15.38	RR3			Dominic Valder, 牛津大學生物化學學士與碩士。2020 年加入摩根, 現任執行董事, 常駐倫敦, 為管理國際股票組合的全球行業專家。曾任富達美國醫療保健行業的高級投資分析師。Barjan van Hulst, 歐洲工商管理學院(Insead)工商管理碩士學位, 荷蘭代爾夫特理工大學應用物理學碩士學位, CFA。現任摩根執行董事, 為美國股票研究團隊分析師及投資組合經理負責製藥及生技領域。曾任荷蘭海軍中尉, Medex Capital 創辦人, 富達投資擔任醫療保健團隊負責人, 負責泛歐洲及美國醫療保健投資投資組合。
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	14248.76	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	12.36	13.11	-1.31	6.88	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 JPM 亞太入息基金(澳幣對沖)-(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	2749.02	澳幣	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	10.61	8.50	-6.19	6.84	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 JPM 策略總報酬基金(美元對沖)-A 股(累計)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	全球(投資海外)	平衡型	無上限	3990.4	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	3.37	4.27	-6.69	6.05	RR3			Shrenick Shah, 畢業於 London School of Economics, 曾任德意志銀行瑞士信貸, 現為多重資產投組經理人。Josh Berelowitz, 諾定威大學經濟理學學士, 2011 年加入摩根。Michal Plotkowiak 執行董事, 為摩根宏觀策略團隊的投資組合經理人, 常駐倫敦, 自 2022 年 4 月加入摩根, Michal 之前在 NewtonInvestment 擔任全球工業分析師, 並在離職前領導週期性股票團隊。
摩根 JPM 策略總報酬基金(澳幣對沖)-A 股(累計)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	全球(投資海外)	平衡型	無上限	139.08	澳幣	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	2.55	2.29	-8.97	6.03	RR3			Shrenick Shah, 畢業於 London School of Economics, 曾任德意志銀行瑞士信貸, 現為多重資產投組經理人。Josh Berelowitz, 諾定威大學經濟理學學士, 2011 年加入摩根。Michal Plotkowiak 執行董事, 為摩根宏觀策略團隊的投資組合經理人, 常駐倫敦, 自 2022 年 4 月加入摩根, Michal 之前在 NewtonInvestment 擔任全球工業分析師, 並在離職前領導週期性股票團隊。
摩根多元入息成長基金-新臺幣		全球(投資海外)	組合型	新臺幣 200 億元	4019.22	新臺幣	摩根證券投資信託股份有限公司	8.33	9.87	0.10	7.12	RR3			陳建銘經理人投資經歷約 5 年, 投資研究經歷約 11 年, 善於結合總體經濟趨勢、分析投資組合績效驅動因素與資產配置, 能因應全球景氣循環、利率環境、資產相對評價等市場狀況, 動態調整投資組合。
摩根 JPM 環球債券收益基金 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)*	全球(投資海外)	債券型	無上限	33862.81	美元	摩根資產管理(歐洲)有限公司/JPMORGAN ASSET MANAGEMENT (EUROPE) S.A.R.L.	8.74	8.54	0.69	3.86	RR3			Tom Hauser, 美國邁阿密大學金融碩士, 曾任 40186 Advisors 共同基金經理人, Van Kampen Investments 管理高收益債投資組合, 2004 年加入摩根。Drew Headley, 美國賓州大學華頓商學院經濟學士, 25 年投資經歷, 摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊總經理主導策略不動產抵押貸款主管。Andrew Norelli, 美國普林斯頓大學優等經濟殊榮(A.B. summa cum laude in economics), 18 年投資經歷, 摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊成員, 擔任投資組合經理人。
美盛西方資產全球多重策略基金-A 股累積型	(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)	全球(投資海外)	債券型	無上限	357.6	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)	7.96	10.16	-3.72	6.44	RR3			伊恩·艾德蒙 (Ian R. Edmonds), 倫敦大學學院理學學士。1994 年加入西方資產, 為全球多重資產與歐洲高收益投資組合經理主管為西方資產全球信用委員會委員。安娜貝爾·魯德貝克 (Annabel Rudebeck), 劍橋大學取得經濟學榮譽學士及碩士, 2016 年加入西方資產管理公司, 目前為非美信用債部門主管, 並且為西方資產全球信用債券基金及全球藍籌債券基金經理人。高登·布朗 (Gordon Brown), Stirling 大學投資分析學碩士、Strathclyde

															大學商業經濟學碩士及 Aberdeen 大學經濟學碩士，2011 年加入西方資產。現西方資產全球組合共同主管。 凱文·甘迺迪 (S. Kenneth Leech)，賓夕法尼亞大學沃頓商學院歷史文學學士、經濟學科學學士和金融碩士學位，1990 年加入西方資產，現任西方資產首席投資長及共同基金經理人。 邁克·柏加南 (Michael C. Buchanan)，布朗大學經濟學學士學位，2005 年加入西方資產，現任西方資產副投資長及共同基金經理人。
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	1055.57	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)	13.42	4.06	23.90	9.79	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。		
MFS 全盛美國政府債券 A1-美元		美國(投資海外)	債券型	無上限	3620.6	美元	MFS INVESTMENT MANAGEMENT COMPANY (LUX) S.A.R.L.	5.90	2.53	-8.27	7.84	RR2	Geoffrey L. Schechter，現為 MFS 資產管理的投資人員及政府公債與市政債的投資組合經理人，為特許財務分析師(CFA)，亦是註冊會計師(CPA)。 Jake Stone，CFA，是 MFS 全盛投資 (MFS®) 的固定收益投資組合經理。負責基金整體的決策，包含投資組合構建及買賣、風險評估和現金管理，同時也參與了研究過程和戰略討論。		
MFS 全盛全球股票基金 A1-美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	14235.12	美元	MFS INVESTMENT MANAGEMENT COMPANY (LUX) S.A.R.L.	12.23	25.49	0.08	15.42	RR3	Ryan P. McAllister，芝加哥大學的工商管理碩士，MFS 的投資組合經理人以及研究分析師。Roger Morley，歐洲工商管理學院工商管理碩士，為 MFS 全盛股票投資組合經理。Paul Fairbrother，雷丁大學(University of Reading) 商業經濟學學士，MFS 股票投資產品經理人。Victoria Higley，杜倫大學學位，為機構股票投資組合經理人。Sanjay Natarajan，哈佛大學學位，MFS 全盛股票投資組合經理。Chris Sunderland，美國巴布森學院 MBA，MFS 投資部主管暨法人投資組合經理。		
貝萊德環球政府債券基金 A2 股		全球(投資海外)	債券型	無上限	3493.37	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	6.38	3.60	-9.04	6.44	RR2	Andrew Gorden，擁有 22 年投資經驗。1996 年加入貝萊德集團，現為貝萊德全球固定收益研究團隊共同主管。Brain Weinstein，現任貝萊德董事，於貝萊德固定收益投資組合管理團隊中，擔任全球非美元投資組合共同經理人。2002 年加入貝萊德集團。2000 年取得賓州大學歷史學位。		
貝萊德美元儲備基金 A2 股		美國(投資海外)	貨幣型	無上限	15257.03	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	5.11	9.43	9.77	0.10	RR1	David Chesney，1989 年加入美林投資管理，2006 年併入貝萊德，現為貝萊德董事，並為財務機構投資組合團隊成員。1989 於聖彼德學院取得經濟學士學位。Curtis Arledge，1988 年加入貝萊德，現為貝萊德董事及基金管理人，並擔任貝萊德美國固定收益共同主管，亦為貝萊德領袖委員會成員。1987 年於普林斯頓大學取得電機工程學位。		
貝萊德美元優質債券基金 A2 股		美國(投資海外)	債券型	無上限	3036.31	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	7.06	4.82	-8.38	8.06	RR2	Scott Amero，1990 年加入貝萊德集團，擁有 21 年投資經驗。現為貝萊德副董事長兼全球固定收益投資長，同時為固定收益組合管理團隊共同主管。		
貝萊德美國政府房貸債券基金 A2 股		美國(投資海外)	債券型	無上限	710.49	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	6.16	2.10	-9.02	9.29	RR2	Eric Pellicciaro，1996 年加入貝萊德集團財務工程團隊，擁有 10 年投資經驗。現為貝萊德董事總經理及抵押債券研究團隊主管。Scott Amero，1990 年加入貝萊德集團，擁有 21 年投資經驗。現為貝萊德副董事長兼全球固定收益投資長，同時為固定收益投資組合管理團隊共同主管。		
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	210110.57	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	14.91	20.99	1.88	10.29	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。		
貝萊德世界健康科學基金 A2 股		全球(投資海外)	股票型	無上限	236399.2	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	17.56	28.41	14.74	11.34	RR3	Erin Xie 現任貝萊德董事總經理，是貝萊德環球中小型股票投資團隊成員之一，並擔任健康照護類股研究主管、健康科學股票產品經理，也是投資策略團隊成員之一。她 1994 年至 1997 年在哥倫比亞大學進行博士後研究，之後進入貝爾斯登負責研究製藥產業，2001 年進入道富，擔任資深副總裁及基金經理人，並於 2005 年在貝萊德併購該公司後正式成為貝萊德團隊的一員。 Xiang Liu 貝萊德董事，為主動股票管理團隊成員，亦為世界健康科學基金協理經理人，負責醫療器材產業。於 2008 年加入貝萊德前，最早在波士頓顧問集團擔任健康護理產業顧問，後於 Mehta Partners、Cubist Pharmaceuticals 負責生物科技之研究。		

															Jeff Lee 貝萊德副總，為主動股票管理團隊成員，亦為世界健康科學基金協理經理人，負責醫療設備器材與服務產業。2011 年加入貝萊德前，曾於花旗集團、Altaris Capital Partners、Duquesne Capital Management 擔任健康產業研究員。
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	27542.52	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	15.64	27.13	2.97	13.80	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。		
貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 股	(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	亞太(投資海外)	債券型	無上限	9646.33	美元	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	11.60	10.63	-11.55	5.53	RR3	Joel Kim 貝萊德亞洲固定收益團隊主管，Neeraj Seth 貝萊德亞洲固定收益團隊成員		
貝萊德環球資產配置基金 A2 股-澳幣避險		全球(投資海外)	平衡型	無上限	3962.52	澳幣	BLACKROCK INVESTMENT MANAGEMENT (UK) LIMITED	12.82	16.06	-3.58	10.29	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。		
宏利數位基礎設施多重資產證券投資信託基金 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	新臺幣 200 億	21.8	美元	宏利證券投資信託股份有限公司	9.99	NA	NA	13.19	RR3	基金經理人：鍾美君 學歷:University of Groningana International Financial Management 碩士 經歷：保德信投信 投資管理部副理、第一金投信 基金管理部副理、群益投信 基金管理部經理、大華證券債券部副理		
M&G 入息基金 A-美元避險		全球(投資海外)	平衡型	無上限	NA	美元	M&G Luxembourg S.A.	8.67	13.13	6.09	7.23	RR3	Steven Andrew 擁有倫敦大學金融經濟學理學士 (榮譽)學位，於 1987 年在英格蘭銀行開始其金融職涯，隨後在 F&C Asset Management 和 Merrill Lynch 工作過，Steven 於 2005 年加入 M&G，擔任投資組合策略與風險管理職位，之後加入多重資產團隊，協助 M&G 多元資產基金制定配置策略。2010 年 11 月，Steven 開始管理 M&G Episode Income 策略，3 年後，他在 M&G 入息基金成立時擔任經理人，一路操盤至今，為本基金創造長期優異表現。		
百達-Quest 全球永續股票-R 美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	876.68	美元	百達/PICETET	20.28	40.85	19.63	12.22	RR3	Laurent Nguyen 在 1998 年加入百達資產管理，現為量化主動股票團隊主管。在加入百達前，曾擔任教學助理，協助進行基金管理和選擇權理論課程。		
百達-水資源-HR 美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	232.24	美元	百達/PICETET	17.74	17.45	12.96	14.52	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。		
元大得利貨幣市場基金		台灣	貨幣型	新臺幣 300 億元	28969.98	新臺幣	元大證券投資信託股份有限公司	1.33	2.45	2.79	0.04	RR1	寶來得利基金經理人、寶來富利基金經理人、寶來得寶基金經理人楊佩汝 東吳大學商用數學所碩士		
元大得寶貨幣市場基金		台灣	貨幣型	新臺幣 200 億元	15599.08	新臺幣	元大證券投資信託股份有限公司	1.32	2.44	2.77	0.04	RR1	陳慕忻，美國伊利諾大學香檳分校財務管理研究所，元大投信環球市場投資部高等專員，永豐金證券機構通路部科長，台北富邦銀行商業金融部法金助理		
法巴歐洲可換股債券基金 C (歐元)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	歐洲(投資海外)	債券型	無上限	1239.31	歐元	法國巴黎資產管理盧森堡公司/BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	7.97	9.49	-8.35	6.24	RR3	Eric Bouthillier, 1998 年開始擔任歐洲可轉換公司債管理小組與 BNP PAM 員工儲蓄計劃 (Employee Savings Schemes)的負責人，具有 10 年以上管理歐洲可轉換公司債的經驗。		
法巴美元貨幣市場基金 C (美元)		全球(投資海外)	貨幣型	無上限	16831.89	美元	法國巴黎資產管理盧森堡公司/BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	5.40	10.19	10.83	0.10	RR1	Gilles Leroy, 具 13 年的投資管理經驗，1997 年起即擔任法國巴黎資產管理貨幣型資產管理小組的投資組合經理，專精於短期投資，負責管理多元短天期固定收益有價證券與貨幣市場工具。		
法巴美元短期債券基金 C (美元)		美國(投資海外)	債券型	無上限	1561.36	美元	法國巴黎資產管理盧森堡公司/BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT LUXEMBOURG	5.98	8.13	2.44	2.35	RR2	Cedric Scholtes, 於 2006 年 6 月加入法國巴黎投資債券團隊 FFTW, 其擁有 11 年的豐富債券投資經驗。		
施羅德環球基金系	(基金之配息來源)	歐元區	債券型	無上限	188.6	歐元	施羅德投資管理(歐洲)	4.73	-0.77	-18.38	6.44	RR2	James Ringer/Julien Houdain		

列 - 歐元政府債券 A1 股-累積	可能為本金)	(投資海外)					有限公司/Schroder Investment Management (Europe) S.A.							James Ringer, 埃克塞特大學商業經濟學學士, 2013 年加入施羅德, 現任施羅德全球多策略團隊投資組合經理人。 Julien Houdain, 巴黎高等師範學校(Ecole normale supérieure)應用數學博士。2019 年加入施羅德, 現任歐洲債信團隊主管。曾任於 Legal & General Investment Management (LGIM)。
施羅德環球基金系列- 美元債券 A1 股-累積	(基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	債券型	無上限	1040.49	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司/Schroder Investment Management (Europe) S.A.	6.98	4.14	-11.40	7.85	RR2	Neil Sutherland, 都柏林大學碩士學位, CFA, 2013 年加入施羅德, 現任美國固定收益團隊投資組合經理人, 逾 16 年投資經驗。Lisa Hornby, 羅格斯大學經濟學學士, CFA, 2010 年 8 月加入施羅德擔任美國利率及政府債券投資組合經理助理。	
施羅德環球基金系列 - 歐元企業債券 A1 股-累積	(基金之配息來源可能為本金)	歐洲(投資海外)	債券型	無上限	6697.29	歐元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司/Schroder Investment Management (Europe) S.A.	9.08	10.21	-7.74	4.49	RR2	Adam Cordery, 2000~2004 年於 INVESCO 擔任歐洲高收益產品之分析師及其團隊之負責人 2004 年 6 月加入施羅德成為固定收益團隊之董事	
施羅德環球基金系列-環球企業債券基金 A1 股-累積	(基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	債券型	無上限	2675.92	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司/Schroder Investment Management (Europe) S.A.	9.74	9.81	-6.61	7.39	RR2	Alix Stewart 學歷: 利茲大學經濟與數學(榮譽)理學士學位。經歷: 2012 年加入施羅德擔任信貸投資組合經理人, 目前擔任施羅德投資環球企業債券共同經理人。 Cindy Wang 學歷: 牛津大學(University of Oxford) 金融經濟學碩士; 復旦大學(Fudan University) 財務管理學士。經歷: 2022 年加入施羅德投資, 目前擔任施羅德投資環球企業債券共同基金經理人, 在 2015 年於貝萊德(BlackRock)擔任全球信用投資組合經理。 Thomas Truxillo 學歷: 馬里蘭大學 (University of Maryland) MBA; 卡內基梅隆大學 (Carnegie Mellon University) 學士學位。經歷: 2022 年加入施羅德投資, 目前擔任施羅德投資環球企業債券共同經理人, 在 2016 年於美國國際集團 (AIG)擔任投資級債券投資組合經理 (人壽和退休產品), 再先前則於 AIG 擔任買方(Buy Side)固定收益分析師 Christopher Eger 學歷: 耶魯大學 (Yale University) 學士, 並持有 CFA 資格。經歷: 2016 年加入施羅德投資, 目前擔任施羅德投資環球企業債券共同經理人。在 2007 年於摩根大通(J.P. Morgan Chase)擔任執行董事, 而在 2002 年於美國國際集團(AIG)擔任投資組合經理。	
施羅德環球基金系列 - 環球可轉換債券 A1 股-累積	(本基金主要係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)	債券型	無上限	581.85	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司/Schroder Investment Management (Europe) S.A.	4.20	3.99	-16.60	8.95	RR3	Peter Reinmuth: 2013 年 11 月加入施羅德, 現任施羅德可轉換債券團隊主管。Chris Richards: 2008 年加入施羅德, 2013 年擔任施羅德可轉換債券團隊分析師, 現任可轉換債券經理人。	
施羅德環球基金系列 - 環球股債收益基金 A 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	1561.89	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司/Schroder Investment Management (Europe) S.A.	11.51	18.44	2.76	7.28	RR3	Multi-Asset Team, 施羅德多元資產團隊成立超過 60 年, 擅長多元資產配置與風險管理, 擁有超過 60 多位投資專才分佈世界各地, 包括 11 名基金經理長駐亞洲。	
施羅德全週期成長多重資產基金(累積)-新臺幣	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣 100 億元	332.57	新臺幣	施羅德證券投資信託股份有限公司	15.55	25.42	15.00	7.46	RR3	李馥吟, 持有國立台灣大學財務金融研究所碩士。現任施羅德投信基金管理部基金經理人, 曾任國泰投顧研究企劃(投資研究)部部門主管。	
施羅德全週期成長多重資產基金(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且基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	平衡型	等值新臺幣 100 億元	849.24	美元	施羅德證券投資信託股份有限公司	15.89	21.80	4.86	10.44	RR3	李馥吟, 持有國立台灣大學財務金融研究所碩士。現任施羅德投信基金管理部基金經理人, 曾任國泰投顧研究企劃(投資研究)部部門主管。	
施羅德全週期收益多重資產基金(累積)-新臺幣	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣 100 億元	15.05	新臺幣	施羅德證券投資信託股份有限公司	12.65	20.63	12.76	5.02	RR3	陳彥良, 持有台灣大學國際企業研究所碩士, 現任施羅德投信基金管理部協理。曾任安聯投信投資管理部副總裁與元大投信專戶管理部基金經理。	
施羅德全週期收益多重資產基金(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且	全球(投資海外)	平衡型	等值新臺幣 100 億元	110.84	美元	施羅德證券投資信託股份有限公司	12.39	15.09	-1.85	7.63	RR3	陳彥良, 持有台灣大學國際企業研究所碩士, 現任施羅德投信基金管理部協理。曾任安聯投信投資管理部副總裁與元大投信專戶管理部基金經理。	

	基金之配息來源可能為本金)														
施羅德環球基金系列-環球永續增長 A(累積)-美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	32204.15	美元	施羅德投資管理(歐洲)有限公司/Schroder Investment Management (Europe) S.A.	21.42	39.92	13.65	14.99	RR3	Charles Somers 學歷：牛津大學經典文學學士。 經歷：現於施羅德擔任投資組合經理/全球產業專家，負責管理 Global Alpha Plus 策略、環球永續增長策略及專業機構全球股票投資組合，此外，作為團隊中全球產業專家之一員，他亦同時負責全球消費必需品產業。1998 年加入施羅德，1998~2006 年於施羅德擔任股票研究分析員，負責歐洲消費類股票。在此之前曾於施羅德美國團隊工作，專門研究醫療保健股票。他曾於 2006~2008 年離開施羅德轉任職於 Intrinsic Value Investors 擔任投資組合經理。 Scott MacLennan 學歷：劍橋大學古典文學碩士，美國特許財務分析師(CFA)。 經歷：2015 年加入施羅德，現任施羅德歐洲混合團隊歐洲股票基金經理和分析師。2017 年管理歐洲除英國外的機構投資組合；2018 年共同管理 SISF European Sustainable Equity；2021 年共同管理 SISF European Market Neutral。投資經驗始於 2012 年在海王星投資管理公司擔任全球工業部門的產業分析師及基金經理人。		
先機環球動態債券基金 L 類累積股(美元)	(基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	債券型	無上限	4732.67	美元	木星資產管理(歐洲)有限公司/JUPITER ASSET MANAGEMENT (EUROPE) LIMITED	9.04	9.24	8.53	8.91	RR2	Ariel Bezalel，1997 年加入 Jupiter，擁有 24 年之主權及信用市場經驗。 Harry Richards，2011 年加入 Jupiter，擁有 11 年投資經驗。		
合庫貨幣市場基金-新臺幣		台灣	貨幣型	新臺幣 400 億元	20535.57	新臺幣	合作金庫證券投資信託股份有限公司	1.27	2.20	2.50	0.04	RR1	姓名：林鴻宗 學歷：國立中正大學經濟系畢業(88/6) 經歷：合庫貨幣市場基金經理人 (106/3/1~迄今) 合庫投信研究員(105/2/15~106/2/28) 合庫台灣基金經理人 (104/8/1~105/2/14) 合庫投信研究員 (104/6~104/7/31) 元大寶來證券研發部資深研究員/自營部專業襄理 (93/3~103/10)		
台新全球多元資產組合基金 A-新臺幣	(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	組合型	新臺幣 200 億元	180.1	新臺幣	台新證券投資信託股份有限公司	14.13	26.35	12.80	8.20	RR3	謝夢蘭 學歷：The Bard M. Baruch College, The City University of New York MBA 經歷：1. 台新投資資深基金經理 (2012/10~迄今)2. 台新銀行基金(帳戶)經理人 (2008/07~2012/09)3. 台証投顧 (2005/10~2008/06)4. 金鼎證券 (2003/04~2005/12)		
台新全球多元資產組合基金 A-美元	(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	組合型	等值新臺幣 200 億元	21.12	美元	台新證券投資信託股份有限公司	13.88	20.42	-1.88	11.72	RR3	謝夢蘭 學歷：The Bard M. Baruch College, The City University of New York MBA 經歷：1. 台新投資資深基金經理 (2012/10~迄今)2. 台新銀行基金(帳戶)經理人 (2008/07~2012/09)3. 台証投顧 (2005/10~2008/06)4. 金鼎證券 (2003/04~2005/11)		
台新醫療保健新趨勢證券投資信託基金 A 類型-新台幣		全球(投資海外)	股票型	新臺幣 200 億	76.61	新臺幣	台新證券投資信託股份有限公司	18.66	NA	NA	10.96	RR3	黃俊晏 學歷：國立中央大學 財務金融學系碩士 經歷： 台新投信金融商品投資部基金經理 未來資產投信專戶管理部投資經理 元大期貨研究部專業副理		
台新醫療保健新趨勢證券投資信託基金 A 類型-美元		全球(投資海外)	股票型	新臺幣 200 億	36.32	美元	台新證券投資信託股份有限公司	18.36	NA	NA	12.95	RR3	黃俊晏 學歷：國立中央大學 財務金融學系碩士 經歷： 台新投信金融商品投資部基金經理 未來資產投信專戶管理部投資經理 元大期貨研究部專業副理		
瑞銀(盧森堡)澳幣基金		全球(投資海外)	貨幣型	無上限	3012.32	澳幣	瑞銀資產管理(歐洲)股份有限公司(UBS Asset Management (Europe) S.A.)	3.93	7.04	7.01	0.14	RR1	MATTHIAS DETTWILER, 瑞銀貨幣市場基金管理公司，隸屬於瑞士銀行集團旗下，瑞士銀行集團為全球最大的資產管理金融機構之一		
瑞銀(盧森堡)歐元基金		全球(投資海外)	貨幣型	無上限	44516.07	歐元	瑞銀資產管理(歐洲)股份有限公司(UBS Asset Management (Europe) S.A.)	3.51	5.50	4.74	0.08	RR1	LEONARDO BRENNNA, 瑞銀貨幣市場基金管理公司，隸屬於瑞士銀行集團旗下，瑞士銀行集團為全球最大的資產管理金融機構之一		
瑞銀(盧森堡)美元基金		全球(投資海外)	貨幣型	無上限	49123.05	美元	瑞銀資產管理(歐洲)股份有限公司(UBS Asset Management (Europe) S.A.)	5.26	9.56	9.87	0.12	RR1	MATTHIAS DETTWILER, 瑞銀貨幣市場基金管理公司，隸屬於瑞士銀行集團旗下，瑞士銀行集團為全球最大的資產管理金融機構之一		

						S.A.)							
瑞銀(盧森堡)健康 轉型基金	(本基金非屬環 境、社會及治理相 關主題基金)	全球(投 資海外)	股票型	無上限	3308.84	美元	瑞銀資產管理(歐洲)股 份有限公司(UBS Asset Management (Europe) S.A.)	19.03	29.70	10.07	14.10	RR3	SCOTT D WILKIN, 瑞銀股票基金管理股份有限公司, 隸屬於瑞士銀行集團 旗下, 瑞士銀行集團為全球最大的資產管理金融機構之一
瑞銀(盧森堡) 英鎊 基金		全球(投 資海外)	貨幣型	無上限	3408.91	英鎊	瑞銀資產管理(歐洲)股 份有限公司(UBS Asset Management (Europe) S.A.)	5.01	8.44	8.56	0.09	RR1	LEONARDO BRENNNA, 瑞銀貨幣市場基金管理公司, 隸屬於瑞士銀行集團 旗下, 瑞士銀行集團為全球最大的資產管理金融機構之一
新加坡大華全球保 健基金(美元)		全球(投 資海外)	股票型	無上限	NA	美元	新加坡大華資產管理有 限公司/UOB ASSET MANAGEMENT LTD	17.61	25.69	2.39	12.26	RR3	Ellen Hooi 於 2007 年加入新加坡大華資產管理; Ellen 擁有 CFA 資格, 在 投資相關行業已有超過 15 年資歷
元大萬泰貨幣市場 基金		台灣	貨幣型	新臺幣 450 億元	24120.1	新臺幣	元大證券投資信託股份 有限公司	1.33	2.46	2.79	0.04	RR1	劉晶樺 / 學歷: 臺北工專建築設計科/經歷: 元大投信固定收益商品部專業 經理 元大京華證券債券部經理/擅長領域: 國內債券市、固定收益商品

二、投資標的簡介—指數股票型證券投資信託基金受益憑證(Exchange Traded Funds, ETFs)

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。

資料來源: 理柏(Lipper); 日期截至 2024.08.31

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	追蹤指數	掛牌交易所	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
iShares 巴克萊總體債券指數基金	美國(投資海外)	指數股票型	不適用	3739317.81	美元	貝萊德基金顧問公司	Bloomberg U.S. Aggregate Bond TR	ARCA	7.29	6.01	-6.18	7.99	RR2
SSGa 巴克萊資本可轉債券指數基金	美國(投資海外)	指數股票型	不適用	103968.47	美元	SSGa Funds Management Inc	ICE BofA All CV EX All TR	ARCA	8.76	14.16	-9.15	10.93	RR2
iShares 巴克萊 7-10 年國庫券利率指數基金	美國(投資海外)	指數股票型	不適用	1015765.55	美元	貝萊德基金顧問公司	Bloomberg U.S. Treasury Bond Long TR	納斯達克	5.96	2.11	-10.99	8.97	RR2
iShares 高盛卓越公司債券指數基金	美國(投資海外)	指數股票型	不適用	1017695.83	美元	貝萊德基金顧問公司	Bloomberg U.S. Credit TR	ARCA	9.40	10.11	-8.57	11.52	RR2
iShares 巴克萊 TIPS 債券指數基金	美國(投資海外)	指數股票型	不適用	590392.94	美元	貝萊德基金顧問公司	Bloomberg U.S. TIPS TR	ARCA	6.02	1.96	-4.33	5.24	RR2
iShares 巴克萊 20 年美國國庫券利率指數基金	美國(投資海外)	指數股票型	不適用	1984335.72	美元	貝萊德基金顧問公司	Bloomberg U.S. Treasury Bond Long TR	納斯達克	3.94	-7.50	-29.27	19.34	RR2

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, 該部分委託投資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孳利的(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 2024.08.31
- 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(此費用已反應於投資標的單位淨值中)	1年報酬率(%)	2年報酬率(%)	3年報酬率(%)	風險係數-年化標準差(%)	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定之處分情形
法國巴黎人壽智動因子投資帳戶(委託台新投信運用操作)-累積	全球(投資海外)	組合型	無上限	0.70	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%	13.29	13.52	-8.43	7.63	余玫瑄，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
法國巴黎人壽特別優利投資帳戶(委託柏瑞投信運用操作)-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	13.80	美元	台新國際商業銀行	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 8 樓及 10 樓)	無	不多於 0.7%	9.79	9.42	-7.54	4.35	姓名：方奕翔 學歷：臺灣大學經濟研究所 經歷： 【現任】柏瑞投信投資管理處資深經理 2019.6~迄今 【現任】柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人 2019.7~迄今 【現任】柏瑞旗艦全球平衡組合基金經理人 2019.7~迄今 【現任】柏瑞全球金牌組合基金經理人 2019.7~迄今 【現任】柏瑞旗艦全球債券組合基金經理人 2019.7~迄今 【現任】柏瑞投信全權委託投資經理人 2019.7~迄今 【現任】柏瑞投信專業投資機構委任提供證券投資分析建議之人員 2019.8~迄今 【曾任】保德信投信投資管理部副理 2015.3~2019.3 【曾任】群益投信債券部基金經理人 2014.8~2015.3 【曾任】群益投信債券部研究員 2011.8~2014.8 【曾任】國泰投信研究部研究員 2009.11~2011.8	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	9.49	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%	12.68	15.73	-2.63	8.64	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

※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)法國巴黎人壽智動因子投資帳戶(委託台新投信運用操作)-累積，說明如下：

1. 投資目標：本投資帳戶主要依據不同的經濟循環階段投資不同的風險因子。再依不同的市場情緒調整股票及債券之比重。
2. 投資帳戶介紹：

代號	投資帳戶名稱	幣別	投資標的購手續費	投資標的經理費	投資標的保管費	投資標的管理費	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制	投資內容	委託代為運用操作之公司名稱
DMA067	法國巴黎人壽智動因子投資帳戶(委託台新投信運用操作)-累積	美元	無	無	0.10% (註一)	1.50% (註二)	無	無	組合型	台新投信

註一：由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。

註二：本公司收取並反應於投資標的單位淨值。

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，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。	依據中期景氣循環與跨市場連動程度分別投資低波動、價值、動能、與品質股，另外也配置對應的債券總類；美國與歐洲股票佔比各半	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。

(二)法國巴黎人壽特別優利投資帳戶(委託柏瑞投信運用操作)，說明如下：

1.投資目標：本帳戶核心投資策略為柏瑞動態配置(GDAA)，加上柏瑞擅長之收益策略，兼顧帳戶成長與收益機會，並運用柏瑞風險評估偏好機制，調整動態配置與各收益策略的比率，追求長期穩定收益，控制帳戶整體波動。

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	投資標的管理費	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制	投資內容	委託代為運用操作之公司名稱
DMA074	法國巴黎人壽特別優利投資帳戶(委託柏瑞投信運用操作)-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% (註一)	1.15% (註二)	無	有 (註三、註四)	組合型	柏瑞投信

註一：由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。

註二：本公司收取並反應於投資標的單位淨值。

註三：基準日為每月第一個資產評價日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日；首次委託投資資產返還(撥回)基準日預計為 2020 年 7 月 1 日；投資帳戶成立日為初始委託投資資產實際撥存人投資帳戶之日。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：4.5%。

註四：由於每單位資產提減(撥回)年率會影響本投資帳戶委託柏瑞投信之操作績效，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，要保人同意柏瑞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，柏瑞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。

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
柏瑞旗艦全球平衡組合基金經理人 柏瑞全球金牌組合基金經理人 合作金庫人壽樂活環球 ESG 投資帳戶(委託柏瑞投信運用操作)-累積 合作金庫人壽樂活環球 ESG 投資帳戶(委託柏瑞投信運用操作)-月撥現 台灣人壽動態對策投資帳戶(委託柏瑞投信運用操作) 富邦人壽特別收益投資帳戶(委託柏瑞投信運用操作)	●基金經理人同時管理其他基金及所採取防止利益衝突之措施： (1)基金經理人同時管理全權委託帳戶時，為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，不同基金與該帳戶間之投資決策及交易過程應分別獨立。 (2)除另有特別許可情形外，基金經理人應遵守不得對同一有價證券，有同時或同一日作相反投資決定之原則，投資部門主管應每日覆核買賣進出相關報表，以確認是否合乎規定；若不合乎此項規定，基金經理人應提出合理報告說明原委。 ●本公司全權委託投資經理人兼任證券投資分析建議人員所採取防止利益衝突之措施：(1)應於其所管理之投資帳戶將投資決定交付執行至少二小時後，方得提供投資顧問建議；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，不得有與其所管理之投資帳戶對同一標的於同一日為反向之買賣建議。 (2)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，在上述投資顧問建議提供後一日內，該經理人所管理之投資帳戶不得就同一標的進行反向交易。	帳戶應投資於：經核准或申報生效募集及銷售以外幣計價之境外基金；外國證券交易之受益憑證、基金股份或投資單位及指數股票型基金；國內投信在國內募集發行含新臺幣級別之多幣別證券投資信託基金之外幣級別基金	帳戶主要面臨風險包括：國家風險、利率風險、信用風險、匯率風險、流動性風險、基金週轉風險	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。

(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：

1.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。

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	投資標的管理費	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制	投資內容	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% (註一)	1.50% (註二)	無	無	組合型	台新投信

註一：由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。

註二：本公司收取並反應於投資標的單位淨值。

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。

※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 2025 年 01 月 01 日各投資機構所提供之資料為準。(費用率資料截至 2024.08.31)

(一)法國巴黎人壽智動因子投資帳戶(委託台新投信運用操作)-累積

iShares MSCI Intl Quality Factor ETF	景順標普 500 優質 ETF	iShares 安碩 MSCI 美國動能因子交易所交易基金	Invesco S&P MidCap Momentum ET	iShares MSCI Intl Momentum Factor ETF	景順標普 500 低波動率交易所交易基金	iShares 安碩 MSCI EAFE 最小波動率因子交易所交易基金
iShares 安碩 MSCI 全球最低波動率因子交易所交易基金	先鋒價值型 ETF	iShares 羅素 1000 價值型 ETF	領航小型股價值型 ETF	iShares 安碩標普 500 價值型 ETF	iShares 安碩 MSCI 歐澳遠東價值股 ETF	SPDR 標普 500 交易所交易基金信託
先鋒全世界股票 ETF	思柏達歐盟 STOXX 50 ETF	iShares MSCI 歐元區 ETF	Invesco S&P MidCap Quality ETF	智慧樹歐洲股票型對沖基金	景順多爾西萊特動能 ETF	Invesco S&P 500 Momentum ETF
iShares 安碩 MSCI 美國優質因數交易所交易基金	Invesco S&P SmallCap Quality ETF	iShares 安碩 MSCI 美國最低波動率因子交易所交易基金	Invesco S&P 500 Minimum Variance ETF	iShares 安碩 MSCI 美國價值因子交易所交易基金	Invesco Exchange-Traded Fund Trust - Invesco S&P 500 Pure Value ETF	Invesco Investment Grade Defensive ETF
iShares 安碩 20 年以上公債 ETF	iShares 安碩邊緣 MSCI 歐洲最低波動 UCITS ETF	iShares Edge MSCI Europe Value Factor UCITS ETF	iShares Edge MSCI Europe Momentum Factor UCITS ETF	iShares Edge MSCI Europe Quality Factor UCITS ETF (Acc)	iShares iBoxx\$投資級公司債 ETF	iShares Investment Grade Systematic Bond 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 安碩廣泛美元投資等級公司債 ETF	景順基本面投資等級公司債券 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 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 Edge MSCI Europe Minimum Volatility UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.25%
iShares Edge MSCI Europe Value Factor UCITS ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.25%
iShares 安碩 5-10 年期投資級公司債券 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.04%
iShares iBoxx\$投資級公司債 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.14%
iShares 安碩 MSCI 美國質性因數 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.15%
Invesco S&P 500 Momentum ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.13%
iShares 20+年公債 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.15%
iShares 安碩 MSCI 最低波動美國 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.15%
iShares 安碩 MSCI 美國價值因子交易所交易基金	N/A	N/A	N/A	N/A	0.15%

(二)法國巴黎人壽特別優利投資帳戶(委託柏瑞投信運用操作)-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) *

景順新興市場主權債 ETF	景順金融特別股 ETF	景順特別股交易所交易基金	景順 QQQ 信託系列 1	景順變動利率特別股 ETF	iShares 安碩核心標普 500ETF	iShares 安碩標普 500 成長型 ETF
iShares 安碩標普 500 價值型 ETF	iShares 安碩核心標普小型股 ETF	iShares 安碩核心美國整合債券 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 ESG USD Corporate Bo
iShares iBoxx\$投資級公司債 ETF	iShares 安碩摩根大通美元新興	iShares MSCI 亞洲(除日本)ETF	iShares 安碩 MSCI 巴西 ETF	iShares MSCI EAFE ETF	iShares MSCI 歐元區 ETF	iShares MSCI 印度 ETF
iShares MSCI 日本 ETF	iShares 安碩特別股及收益證券	iShares 羅素 1000 價值型 ETF	iShares 安碩羅素 2000 價值型 ETF	iShares 安碩短期公債 ETF	iShares 安碩抗通膨債券 ETF	SPDR Bloomberg Barclays Inve
SPDR 標普銀行 ETF	SPDR 標普 500ETF	領航資訊科技交易所交易基金	領航全部國際債券 ETF	領航中期公司債 ETF	先鋒富時歐洲 ETF	先鋒富時新興市場 ETF
先鋒不動產投資信託 ETF	iShares MSCI 新興市場 ETF	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF	iShares 0-5 Year TIPS Bond E	First Trust 增強短期到期主動	iShares 安碩浮動利率債券 ETF	領航高股利收益 ETF
iShares 安碩高股利 ETF	iShares 安碩 MSCI 美國優質因數	iShares ESG Aware 1-5 Year U	iShares MSCI ACWI ETF	iShares 安碩羅素 2000 交易所交	智慧樹日本股票型對沖基金	智慧樹歐洲股票型對沖基金
思柏達科技指數基金	思柏達非核心消費指數基金	思柏達金融指數基金	SPDR 公用事業精選行業基金	思柏達工業指數基金	能源精選行業 SPDR 基金	思柏達健康護理指數基金
iShares 安碩生技 ETF	iShares 安碩美國不動產 ETF	iShares 安碩拉丁美洲 40 ETF	SPDR 彭博國際公債指數股票型基	iShares 安碩摩根大通新興市場	第一信託那斯達克網路安全交易	第一信託雲端計算 ETF
第一信託那斯達克 Clean Edge 智	iShares 安碩半導體 ETF	摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元)-A 股(累計)	摩根亞洲增長基金	摩根基金-JPM 日本股票(美元對沖)-A 股(累計)	摩根基金-JPM 日本股票(美元對沖)-C 股(累計)	摩根基金-JPM 全方位新興市場(美元)-A 股(累計)
摩根基金-JPM 全方位新興市場(美元)-I 股(累計)	摩根基金-JPM 美國小型企業股票(美元)-A 股(perf)(累計)	摩根基金-JPM 美國科技(美元)-A 股(累計)	摩根基金-JPM 美國複合收益債券(美元)-A 股(累計)	摩根基金-JPM 新興市場本地貨幣債券(美元)-A 股(累計)	摩根基金-JPM 新興市場本地貨幣債券(美元)-I 股(累計)	摩根基金-JPM 歐洲小型企業(美元)-A 股(累計)
摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券	摩根美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元)-A 股(累積)	摩根美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元)-I 股(累積)	柏瑞環球動態資產配置基金 Y	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)小型公司股票基金 Y	柏瑞 ESG 量化債券基金 A 美元	柏瑞全球策略非投資等級債券基金(本基金之配息來源可能為本金)-A

(美元) - I 股(累計)						類型(美元)
柏瑞多重資產特別收益基金-A 類型(美元)	柏瑞亞太非投資等級債券基金(本基金之配息來源可能為本金)-A 類型(美元)	柏瑞特別股息收益基金-A 類型(美元)	柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金-A 類型(美元)	柏瑞新興市場非投資等級債券基金(本基金之配息來源可能為本金)-A 類型(美元)	柏瑞新興亞太策略債券基金-A 類型(美元)	柏瑞新興動態多重資產基金-A 類型(美元)
安本基金 - 拉丁美洲股票基金 A 累積 美元	安本基金 - 拉丁美洲股票基金 I 累積 美元	安本基金 - 前線市場債券基金 A 累積 美元	安本基金 - 前線市場債券基金 I 累積 美元	安本基金 - 新興市場公司債券基金 A 累積 美元	安本基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積 美元	鋒裕匯理基金美元綜合債券 A2 美元
鋒裕匯理基金美元綜合債券 I2 美元	鋒裕匯理基金美國鋒裕股票 A 美元	鋒裕匯理基金美國鋒裕股票 I2 美元	鋒裕匯理基金新興市場債券 A 美元	鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 美元	鋒裕匯理基金新興市場當地貨幣債券 A 美元	MFS 全盛基金系列-MFS 全球重點研究基金 II (美元)
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球非投資等級債券基金 II(美元) (本基金之配息來源可能為本金)	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛有限償還期基金 II(美元)	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國政府債券基金 II(美元)	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國密集成長基金 II(美元)	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國價值基金 II(美元)	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 II(美元)	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 III 美元避險
美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 類股美元累積型	美盛西方資產美國核心增值債券基金優類股美元累積型	美盛凱利美國大型公司成長基金 A 類股美元累積型	美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型	美盛凱利美國增值基金 A 類股美元累積型	美盛凱利美國增值基金優類股美元累積型	晉達環球策略基金 - 拉丁美洲小型公司基金 I 累積股份
高盛美國高股息基金 P 股美元	貝萊德日本靈活股票基金 A2 美元	貝萊德世界金融基金 A2	貝萊德世界科技基金 A2 美元	貝萊德智慧數據永續環球小型企業基金 A2 美元	貝萊德新興市場基金 A2	貝萊德環球前瞻股票基金 A2 美元
貝萊德環球非投資等級債券基金 A2 美元	貝萊德環球非投資等級債券基金 I2 美元	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 - 亞洲優勢(美元)C-累積	施羅德環球基金系列 - 美國小型公司(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 - 新興亞洲(美元)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 - 環球企業債券(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 (基金之配息來源可能為本金)	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 - 環球債券(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	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 - 環球計量核心(美元)C-累積	施羅德環球基金系列 - 環球進取股票(美元)C-累積	M&G 北美股息基金 A(美元)	M&G ESG 巴黎協議全球永續股票基金 A(美元)	M&G ESG 巴黎協議泛歐永續股票基金 A(美元)	PIMCO 全球投資級別債券基金-E 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 全球非投資等級債券基金-E 級類別(累積股份) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	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-E 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 美國股票增益基金-E 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)
PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)	台新中國傘型基金之台新中証消費服務領先指數基金-美元	台新北美收益資產證券化基金(A)-USD	台新優先順位資產抵押非投資等級債券基金(累積)-美元	台新中國精選中小基金-美元級別	台新智慧生活基金-美元級別	宏利特別股息收益基金-A 類型(美元)
景順日本小型企業基金 A(美元對沖)股 美元	景順日本小型企業基金 C-年配息股 美元	安聯綠色債券基金-AT 累積類股(美元避險)	安聯綠色債券基金-IT 累積類股(美元避險)	富達基金-全球債券基金 Y 股累計美元	富達基金-全球聚焦基金(Y 類股份)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-美元債券基金(Y 類股份)累計股份-美元)	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-歐洲小型企業基金 A 股累計美元避險	富達基金-永續發展策略債券基金 A 股累計美元	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)股票基金 Y	柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 Y	柏瑞環球基金-柏瑞環球新興市場精選股票基金 Y
貝萊德歐洲特別時機基金 A2 美元	貝萊德永續能源基金 A2 美元	摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - A 股(累計)	摩根基金- 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)	富蘭克林華美特別股收益基金-美元 A 累積型	高盛投資級公司債基金 X 股美元	高盛投資級公司債基金 P 股美元
施羅德環球基金系列 - 環球氣候變化策略(美元)C-累積	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	台新中國傘型基金之台新中証消費服務領先指數基金-美元 I	台新北美收益資產證券化基金-美元 I	台新智慧生活基金-美元 I	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 II(美元)	富達基金 - 歐洲動能基金 A 股累計美元(避險)
貝萊德世界科技基金 I2 美元	貝萊德永續能源基金 I2 美元	貝萊德美國靈活股票基金 I2 美元	貝萊德美國靈活股票基金 A2 美元	高盛美國高股息基金 I 股美元	高盛投資級公司債基金 I 股美元	貝萊德新興市場基金 I5 美元
摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元) - C 股(累計)	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	摩根基金-JPM 新興市場企業債券(美元)-I 股(累計)	GAM Star 日本領先基金-A USD	貝萊德日本靈活股票基金 D2 美元	貝萊德世界金融基金 D2 美元
貝萊德世界科技基金 D2 美元	貝萊德永續能源基金 D2 美元	貝萊德美國靈活股票基金 D2 美元	貝萊德智慧數據永續環球小型企業基金 D2 美元	貝萊德新興市場基金 D2 美元	貝萊德環球前瞻股票基金 D2 美元	貝萊德環球非投資等級債券基金 D2 美元
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)	GAM Star 日本領先基金-機構累積單位-美元	富達基金-歐洲小型企業基金 Y 股累計美元(美元/歐元 避險)	M&G 環球股息基金 C(美元)	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-環球城市(美元)C-累積	富達美國基金 Y ACC USD
富達基金-中國聚焦基金(Y 類股份)累計股份-美元)	富達基金-亞洲債券基金 Y 股 累計美元	富達基金-亞洲債券基金 I 股累計美元	摩根基金-日本股票基金-JPM 日本股票(美元)-I 股(累計)	摩根基金-美國複合收益債券基金 -JPM 美國複合收益債券(美元)-I 股(累計)	柏瑞 ESG 量化債券基金-I 類型(美元)	富達基金 - 歐洲動能基金(Y 股累計美元避險)
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 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	柏瑞趨勢動態多重資產證券投資信託基金-I 類型(美元)	柏瑞 ESG 量化全球股票收益基金-I 類型(美元)	柏瑞環球基金-柏瑞拉丁美洲股票基金 Y
柏瑞環球基金-柏瑞環球重點股票基金 Y	柏瑞多重資產特別收益基金-IA 類型(美元)	柏瑞特別股息收益基金-IA 類型(美元)	柏瑞 ESG 減碳全球股票基金-I 類型(美元)	柏瑞 ESG 減碳全球股票基金-A 類型(美元)	富達基金 - 美元現金基金 (Y 股累計美元)	瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元)
瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元避險)	瀚亞投資-美國特優級債券基金 C(美元)	瀚亞投資-美國優質債券基金 C(美元)	瀚亞投資-優質公司債基金 C(美元)	摩根基金-美國小型企業股票基金 -JPM 美國小型企業股票(美元)-I 股(累計)	Invesco Nasdaq 100 ETF	JPMorgan BetaBuilders US Equ
JPMorgan Global Select Equit	iShares MSCI 英國 ETF	First Trust Indxx NextG ETF	iShares 安碩核心標普中型股 ETF	Invesco S&P 500 Equal Weight	iShares MSCI Emerging Market	

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			其他費用率(%)	境外 ETF 總費用率
	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)		

柏瑞 ESG 量化債券基金 I	1.00%	0.20%	無	請詳公開說明書	N/A
柏瑞環球動態資產配置基金 Y	0.75%	0.30%	無	請詳公開說明書	N/A
柏瑞特別股息收益基金 IA USD	1.80%	0.28%	無	請詳公開說明書	N/A
柏瑞多重資產特別收益基金-A 類型(美元)	1.70%	0.27%	無	請詳公開說明書	N/A
ISHARES 20+ YEAR TREASURY BO	N/A	N/A	N/A	N/A	0.15%
柏瑞趨勢動態多重資產基金 I USD	1.30%	0.26%	無	請詳公開說明書	N/A
Invesco QQQ Trust	N/A	N/A	N/A	N/A	0.20%
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.15%
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.15%
施羅德環球基金系列環球收益債券 USD C ACC	0.55%	0.30%	無	請詳公開說明書	N/A
FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR	N/A	N/A	N/A	N/A	0.10%
HEALTH CARE SELECT SECTOR	N/A	N/A	N/A	N/A	0.10%
柏瑞環球基金-柏瑞環球重點股票基金 Y	1.00%	0.30%	無	請詳公開說明書	N/A
SPDR S&P 500 ETF TRUST	N/A	N/A	N/A	N/A	0.10%

(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
領航原料料 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
	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)	總費用率
思柏達 MSCI 歐洲原料料指數 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 Europe 通訊指數 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%
安碩美國不動產指數 ETF	N/A	N/A	N/A	N/A	0.39%
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%

五、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。

管理機構	管理機構地址	總代理人	網址
貝萊德基金顧問公司	400 Howard St. San Francisco, CA 94105	無	https://www.ishares.com/us
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/
柏瑞投資愛爾蘭有限公司/PINEBRIDGE INVESTMENTS IRELAND LIMITED	The Observatory, 7-11 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Dublin.	柏瑞證券投資信託股份有限公司	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/
元大證券投資信託股份有限公司	台北市敦化南路二段 67 號 B1	無	https://www.yuantafunds.com/index.htm

SSgA Funds Management Inc	United States of America, BOSTON, ONE IRON ST, 02210	無	https://www.ssga.com/sg/en/institutional/etfs
ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH (DIT)	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/
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/
富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司 /FRANKLIN TEMPLETON INTERNATIONAL SERVICES SARL	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/
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/
華南永昌證券投資信託股份有限公司	台北市民生東路四段 54 號 3 樓之 1	無	https://www.hnitc.com.tw/www3/index.asp
GOLDMAN SACHS ASSET MANAGEMENT B.V.	Schenkade 65 Postbus 90470 Den Haag	野村證券投資信託股份有限公司	https://www.nomurafunds.com.tw/Web/Content/#/index
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
晉達資產管理盧森堡有限公司 /NINETY ONE LUXEMBOURG S.A.	2-4 Avenue Marie-Therese L-2132 Luxembourg	野村證券投資信託股份有限公司	https://www.nomurafunds.com.tw/Web/Content/#/index
景順投資管理有限公司/INVESCO HONG KONG LIMITED	45F Jardine House 1 Connaught Place Central, Hong Kong	景順證券投資信託股份有限公司	https://www.invesco.com/
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/
MFS INVESTMENT MANAGEMENT COMPANY (LUX) S.A.R.L.	4, RUE ALBERT BORSCHETTE · 1246 LUXEMBOURG Luxembourg.	柏瑞證券投資信託股份有限公司	https://www.pinebridge.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
宏利證券投資信託股份有限公司	台北市松仁路 97 號 3 樓	無	https://www.manulife-asset.com.tw/
瀚亞投資(新加坡)有限公司/EASTSPRING INVESTMENTS (SINGAPORE) LIMITED	10 Marina Boulevard, #32-01, MBFC Tower 2, Singapore	瀚亞證券投資信託股份有限公司	https://www.eastspring.com.tw/
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
施羅德證券投資信託股份有限公司	臺北市(110)信義路五段 108 號 9 樓	無	https://www.schroders.com/zh-tw/tw/individual/
木星資產管理(歐洲)有限公司/JUPITER ASSET MANAGEMENT (EUROPE) LIMITED	The Zig Zag Building, 70 Victoria Street, London, SW1E 6SQ, United Kingdom	富盛證券投資顧問股份有限公司	https://www.cgsice.com/
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/
瑞銀資產管理瑞士股份有限公司/UBS AM CH AG	Aeschenplatz 6 P.O. Box 4002 Basel Switzerland	瑞銀證券投資信託股份有限公司	https://www.ubs.com/tw/tc/asset-management.html
新加坡大華資產管理有限公司/UOB ASSET MANAGEMENT LTD	80 Raffles Place, No 03-00 UOB Plaza 2 Singapore, 048624 Singapore	大華銀證券投資信託股份有限公司	https://www.uobam.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；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。