第一金人壽

第一金人壽保險股份有限公司

第一金人壽長青富足變額萬能壽險商品說明書

【備查日期及文號】中華民國114年4月1日第一金人壽總精商字第1140000007號函備查

給 付 項 目：身故保險金或喪葬費用保險金與返還保單帳戶價值、完全失能保險金、祝壽保險金

本專案商品所連結之投資標的請參閱

第一金人壽投資標的批註條款(十三)

【備查日期及文號】中華民國114年4月1日第一金人壽總精商字第1140000009號函備查
中華民國114年7月1日第一金人壽總精商字第1140000036號函備查

（本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目）

商品說明書發行日期：114 年 7 月 1 日

【注意事項】

1. 消費者於投保前應審慎瞭解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險，並請銷售人員向您詳細說明上開三事項之內容。
2. 第一金人壽之財務及業務等公開資訊，歡迎至第一金人壽網站查詢<https://www.firstlife.com.tw>，或電洽第一金人壽免費服務及申訴電話：0800-001-110 詢問，或至第一金人壽總公司(110501 台北市信義區信義路四段 456 號 13 樓)索取。
3. 本商品經第一金人壽合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由第一金人壽及負責人依法負責。
4. 投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。
5. 保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算十日內)。
6. 稅法相關規定之改變或解釋與實質課稅原則之認定，可能影響本商品所涉之投資報酬、給付金額及稅負。
7. 本商品保險保障部分依保險法及相關規定受財團法人保險安定基金保障，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。
8. 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請至第一金人壽網站(https://www.firstlife.com.tw)查閱。
9. 本商品係由第一金人壽發行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招攬銷售，由合作銀行或指定銀行代收代轉保費，承保與否及保險給付之責任由第一金人壽負責。客戶須自行判斷是否投資並自行承擔風險。
10. 請注意您的保險業務員是否主動出示合格銷售資格證件(『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』)，並提供保單條款、商品說明書供本人參考。消費者於購買本商品前，應詳閱各種銷售文件內容，以保障您的權益。
11. 本商品為保險商品非為存款商品，不受「存款保險」之保障。
12. 本商品各項收付款皆以保單約定幣別為之，若未來兌換成不同幣別之投資標的轉換時，會因時間、匯率的不同而有匯兌上的損益。
13. 第一金人壽自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用、折讓等各項利益，應於簽約前提供予要保人參考。
14. 本保險商品說明書登載於第一金人壽網址，歡迎至第一金人壽網站查詢<https://www.firstlife.com.tw>。

【投資風險警語之揭露】

1. 本商品可能風險有信用風險、市場價格風險、法律風險、匯兌風險、流動性風險、利率風險、清算風險、中途贖回風險及其他風險。第一金人壽並無保本保息之承諾，投保人於投保前應審慎評估。
2. 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，銷售通路及第一金人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書(本商品投資標的名稱請詳商品說明書【陸、投資標的相關說明】)。因不同時間進場，將有不同之投資績效，過去之績效亦不代表未來績效之保證。所有投資皆具投資風險，最大可能損失為投資本金之全部。
3. 本商品所連結之一切投資標的，係投資標的所屬公司依投資標的適用法律所發行之有價證券，第一金人壽依本契約約定返還保單帳戶價值或各項給付時，其投資標的價值應由消費者直接承擔損益，並由投資標的發行機構或經理機構負履行之義務。消費者必須負擔投資之風險，包括法律、匯兌、政治、投資標的市場價格變動及投資標的發行機構或經理機構之信用等風險，最大可能損失為全部投資本金。
4. 本商品所連結之一切投資標的，無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。(本商品投資標的名稱請詳商品說明書【陸、投資標的相關說明】)
5. 本商品所連結之投資標的若有配息或資產撥回，則該部分可能由收益或本金支付。任何涉及本金支出的部分可能導致原始投資金額減損。
6. 第一金人壽於每年之三、六、九、十二月之末日將寄發對帳單告知要保人保單帳戶價值的損益狀況，及

其他相關重要通知事項。要保人平時亦可透過本公司網站查詢。

第一金人壽保險股份有限公司

董事長 楊 棋 材

中 華 民 國 一一四 年 七 月 一 日

壹、重要特性陳述

- 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：
  (1) 這是一項長期投保計畫，若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。
  (2) 只有在您確定可進行長期投保，您才適合選擇本計畫。
  (3) 您必須先謹慎考慮未來其他一切費用負擔後，再決定您可以繳付之保險費額度。
  (4) 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。

貳、要保人契約撤銷權之行使

- 保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效(收到保單翌日起算十日內)。契約撤銷權之行使：要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面檢同保險單向本公司撤銷本契約。

參、保險計畫之詳細說明

一、相關投資標的之簡介

本商品之投資標的包含共同基金及貨幣帳戶（投資標的之管理機構名稱、地址及其他詳細內容請參閱本商品說明書之【附件、第一金人壽長青富足變額萬能壽險投資標的一覽表及陸、投資標的相關說明】)。

註：有關投資標的之評選原則，第一金人壽係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；惟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，第一金人壽依保險契約條款約定有權中途增加或減少投資標的，增加或減少標的的原則及理由同前述。

(一)被選定為投資標的之理由

1. 本商品投資標的篩選與配置經考量市場投資趨勢、客戶需求、投資區域、資產類別及幣別之分散及其他自訂之評估原則，期以多元且全方位之投資平台，提供保戶依個人之風險偏好及承受度作最佳之資產配置。各項篩選與配置原則係由本公司經商品專案會議同意後執行，並定期檢討修訂之。
2. 本商品所挑選之投資標的其發行及管理機構皆或受委託投資機構為歷史悠久，信譽卓著之世界級資產管理公司，已有完整的交易紀錄可提供投資人查詢及參考。

(二)選擇新投資標的之標準

1. 對於基金發行及管理機構之選擇標準：
   (A) 成立年限。
   (B) 管理之資產規模。
   (C) 市場資訊提供品質。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

(D) 後台作業配合程度。

2. 對於個別基金標的之選擇標準：

(A) 成立年限。

(B) 基金規模。

(C) 相對於市場其他同類型基金之報酬率排名。

(D) 基金之信用評等（適用於債券型及貨幣型基金）。

(E) 策略配置之需求。

(三)本專案商品所連結之投資標的請參閱「第一金人壽投資標的批註條款(十三) 」

本契約有效期間內，本公司得依本契約「投資標的之新增、關閉與終止」之約定調整投資標的之提供。適用本批註條款之本契約，其投資標的除依本契約約定外，請參閱本商品說明書之【附件、第一金人壽長青富足變額萬能壽險投資標的一覽表及陸、投資標的相關說明】，供要保人作為投資標的配置的選擇。

本契約若為新臺幣收付之保險契約者，應以投資非人民幣計價之投資標的為限，不適用保單條款附表所列以人民幣計價之投資標的。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

二、保險費交付原則、限制及不交付之效果說明

(一) 本契約之保險費，應照約定方式，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。

(二) 前項保險費繳交後累積已繳的保險費總和不得超過本保險報主管機關最高金額。

(三) 本契約自契約生效日起，若本契約項下之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付每月扣除額時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。前項對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。對被保險人之通知，依最後留存於本公司之聯絡資料，以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一發出通知者，視為已完成。

(四) 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。

(五) 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，應在保單帳戶價值比率以上，始得繳交該次保險費：

一、投保甲型者：該金額係指基本保額扣除保險金扣除額之餘額與「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或被保險人滿十五足歲前，則為基本保額扣除保險金扣除額，再扣除「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或被保險人滿十五足歲前，則為基本保額。

本契約下列金額除以保單帳戶價值之比例，應在保單帳戶價值比率以上，始得變更基本保額：

一、投保甲型者：該金額係指變更後之基本保額扣除保險金扣除額之餘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或被保險人滿十五足歲前，則為基本保額扣除保險金扣除額，再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或被保險人滿十五足歲前，則為基本保額。

(六) 保險費限制

1.繳別及繳費管道：

(1) 繳別：不定期繳、年繳、半年繳、季繳、月繳。

(2) 保險費繳費管道：

(2.1)首期保險費：匯款、金融機構轉帳。

(2.2)續期保險費：金融機構轉帳(於新契約投保時須同時檢附保險費繳費授權書)、自行繳費。

2.保費限制：

(1) 不定期繳最低保險費限制：10萬元。

(1.1)保險費除不得低於上述最低保費限制外且與保額之間的倍數限制如下表：

投保年齡	保額／不定期繳保險費
0 歲~ 40 歲	≦ 100
41 歲~60 歲	≦ 60
61 歲~85 歲	≦ 20

(1.2)保單生效後之單筆保險費的繳交須符合條款約定之「保單帳戶價值比率」之規範。

(2) 定期繳(年繳、半年繳、季繳、月繳)：

定期保險費依各年齡層及繳別不得低於下表所列。(保單幣別：新臺幣/元)

最低定期保險費限制	年繳	半年繳	季繳	月繳
0歲~40歲	24,000	12,000	6,000	2,000
41~60歲	36,000	18,000	9,000	3,000
61~85歲	48,000	24,000	12,000	4,000

2.2定期繳時，首次不定期保險費最低限額1萬元（若僅選擇同保單幣別貨幣帳戶（不含其他投資標的）時，則首次不定期保險費最低下限可為 2000 元）。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

三、保險給付項目及條件(詳見保單條款)

※除外責任已於重要保單條款摘要載明

1. 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：【保單條款第二十五條】

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。

前項身故時之保險金額中的保險金扣除額，係指本公司收齊申請文件當時的保險金扣除額。

訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿十五足歲之日起發生效力；被保險人滿十五足歲前死亡者，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。

前項未滿十五足歲之被保險人如有於民國九十九年二月三日（不含）前訂立之保險契約，其喪葬費用保險金之給付依下列方式辦理：

一、被保險人於民國九十九年二月三日（不含）前訂立之保險契約，喪葬費用保險金額大於或等於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（含）者，其喪葬費用保險金之給付，從其約定，一百零九年六月十二日（含）以後所投保之喪葬費用保險金額，本公司不負給付責任。

二、被保險人於民國九十九年二月三日（不含）前訂立之保險契約，喪葬費用保險金額小於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（含）者應加計民國一百零九年六月十二日（含）以後所投保之喪葬費用保險金額，被保險人死亡時，受益人得領取之喪葬費用保險金總和（不限本公司），不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數。超過部分，本公司不負給付責任。

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。

第三項及第五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。

第三項未滿十五足歲之被保險人於民國一百零九年六月十二日（含）以後及第五項被保險人於民國九十九年二月三日（含）以後所投保之喪葬費用保險金額總和（不限本公司），不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分本公司不負給付責任。

第四項及第七項情形，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次一個資產評價日為準。

第四項及第七項情形，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，若已超過第三十九條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請身故保險金或喪葬費用保險金之所須文件並送達本公司之次一個資產評價日為基準，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。

2. 祝壽保險金的給付：【保單條款第二十四條】

被保險人於其保險年齡達一百一十歲之保單年度末日（即滿期日）仍生存且本契約仍有效時，本公司按滿期時之保險金額給付祝壽保險金，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貨幣帳戶之宣告利率，自本公司收到投資機構交付金額之日起，逐日以日單利計算至給付日之前一日。

第一項保險金額中保單帳戶價值係以滿期日計算。

第一項滿期時之保險金額中的保險金扣除額，係指滿期日當時的保險金扣除額。

3. 完全失能保險金的給付：【保單條款第二十六條】

被保險人於本契約有效期間內致成附表三所列之完全失能程度之一，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。

前項診斷確定完全失能時之保險金額中的保險金扣除額，係指本公司收齊申請文件當時的保險金扣除額。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

被保險人同時有附表三所列兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。
受益人依本條約定申領完全失能保險金時，若已超過第三十九條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請完全失能保險金之所須文件，並送達本公司之次一個資產評價日為基準，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。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

【範例說明】

(一) 保單帳戶價值的計算及當保單帳戶價值低於基本保額之影響說明

1. 金先生50歲，購買本商品，首次繳交保險費新臺幣500萬元，並規劃基本保額新臺幣1,000萬元的保障，若以假設平均報酬率6%計算，在金先生決定於64歲(末)退休時，保單帳戶價值約有新臺幣11,006,459元。

(假設金先生未辦理解約、保險單借款與部分提領)

＊範例說明數值皆係假設，僅供計算說明，並不代表或預示投資標的未來之實際收益或投資收益。

幣別/單位：新臺幣/元

保單年度(末)	保險年齡	預定繳交保險費	假設投資報酬率為6%時					假設投資報酬率為2%時				
			投保年度實際用於投資之保費金額：5,000,000					投保年度實際用於投資之保費金額：5,000,000				
			基本保額(A)設定：10,000,000					基本保額(A)設定：10,000,000				
			保單管理費	保險成本(C)	期末保單帳戶價值(B)	年度末身故/完全失能保險金	年度末解約金	保單管理費	保險成本(C)	期末保單帳戶價值(B)	年度末身故/完全失能保險金	年度末解約金
1	50	5,000,000	107,835	17,071	5,171,086	10,000,000	4,912,532	105,963	17,380	4,975,325	10,000,000	4,726,558
2	51	-	95,860	17,634	5,364,215	10,000,000	5,171,103	90,665	18,712	4,964,273	10,000,000	4,785,559
3	52	-	72,263	18,056	5,592,850	10,000,000	5,441,843	65,790	20,039	4,976,802	10,000,000	4,842,428
4	53	-	1,200	18,217	5,908,372	10,000,000	5,908,372	1,200	21,309	5,053,586	10,000,000	5,053,586
5	54	-	1,200	18,061	6,242,985	10,000,000	6,242,985	1,200	22,514	5,130,687	10,000,000	5,130,687
6	55	-	1,200	18,211	6,597,519	10,000,000	6,597,519	1,200	24,481	5,207,341	10,000,000	5,207,341
7	56	-	1,200	17,492	6,974,066	10,000,000	6,974,066	1,200	25,748	5,284,248	10,000,000	5,284,248
8	57	-	1,200	16,521	7,374,206	10,000,000	7,374,206	1,200	27,184	5,361,242	10,000,000	5,361,242
9	58	-	1,200	15,153	7,799,766	10,000,000	7,799,766	1,200	28,672	5,438,271	10,000,000	5,438,271
10	59	-	1,200	13,334	8,252,735	10,000,000	8,252,735	1,200	30,256	5,515,240	10,000,000	5,515,240
15	64	-	1,200	-	11,006,459	11,006,459	11,006,459	1,200	41,704	5,887,466	10,000,000	5,887,466

說明一：保險成本(C)係依淨危險保額計算，當保單帳戶價值(B)低於基本保額(A)時，保險成本(C)將提高，客戶之負擔亦增加。

說明二：客戶可選擇申請調降基本保額(A)，以減少保險成本(C)負擔，調整後之基本保額(A)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。

幣別/單位：新臺幣/元

保單年度(末)	保險年齡	預定繳交保險費	假設投資報酬率為0%時					假設投資報酬率為-6%時				
			投保年度實際用於投資之保費金額：5,000,000					投保年度實際用於投資之保費金額：5,000,000				
			基本保額(A)設定：10,000,000					基本保額(A)設定：10,000,000				
			保單管理費	保險成本(C)	期末保單帳戶價值(B)	年度末身故/完全失能保險金	年度末解約金	保單管理費	保險成本(C)	期末保單帳戶價值(B)	年度末身故/完全失能保險金	年度末解約金
1	50	5,000,000	105,017	17,537	4,877,446	10,000,000	4,633,574	102,137	18,010	4,583,831	10,000,000	4,354,639
2	51	-	88,106	19,240	4,770,100	10,000,000	4,598,377	80,589	20,794	4,210,771	10,000,000	4,059,183
3	52	-	62,693	20,989	4,686,418	10,000,000	4,559,885	53,946	23,668	3,883,071	10,000,000	3,778,228
4	53	-	1,200	22,746	4,662,472	10,000,000	4,662,472	1,200	26,647	3,623,148	10,000,000	3,623,148
5	54	-	1,200	24,521	4,636,751	10,000,000	4,636,751	1,200	29,757	3,375,812	10,000,000	3,375,812
6	55	-	1,200	27,222	4,608,329	10,000,000	4,608,329	1,200	34,099	3,139,117	10,000,000	3,139,117
7	56	-	1,200	29,256	4,577,873	10,000,000	4,577,873	1,200	37,697	2,913,143	10,000,000	2,913,143
8	57	-	1,200	31,580	4,545,093	10,000,000	4,545,093	1,200	41,742	2,696,815	10,000,000	2,696,815
9	58	-	1,200	34,074	4,509,819	10,000,000	4,509,819	1,200	46,084	2,489,267	10,000,000	2,489,267
10	59	-	1,200	36,813	4,471,806	10,000,000	4,471,806	1,200	50,819	2,289,592	10,000,000	2,289,592
15	64	-	1,200	57,728	4,220,458	10,000,000	4,220,458	1,200	85,766	1,366,024	10,000,000	1,366,024

說明一：保險成本(C)係依淨危險保額計算，當保單帳戶價值(B)低於基本保額(A)時，保險成本(C)將提高，客戶之負擔亦增加。

說明二：客戶可選擇申請調降基本保額(A)，以減少保險成本(C)負擔，調整後之基本保額(A)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。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

註1：假設金先生於本專案之收益分配選擇“非現金給付”（以上範例之保單帳戶價值係指不含解約費用並已扣除相關費用）。
註2：範例所列之數值以新臺幣/元為計價基礎。
註3：上述保單帳戶價值之計算已扣除保單管理費用，但尚未扣除解約費用，要保人申領解約金時須自保單帳戶價值中另扣除解約費用。
註4：稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。
註5：此保單帳戶價值明細表所舉例的保單帳戶價值及解約金**僅供參考**，實際之投資報酬率可能較高或較低，金額請以第一金人壽實際數字為準。
註6：本範例之實際用於投資之保費金額＝預定繳交保險費－保費費用。

(二) 保費費用的計算

假設金先生 50 歲購買本商品後，首次繳交保險費新臺幣 500 萬元，則金先生保費費用為何？
保費費用＝保險費 X 保費費用率＝5,000,000 x 0%＝0 元

(三) 解約費用及解約金的計算

情境一：假設金先生購買本商品後，於第 2 保單年度中解約，辦理解約之次一資產評價日之保單帳戶價值為 545 萬元 (含貨幣帳戶價值 2 萬元) ，則解約費用及解約金該如何計算？
說明：解約費用＝「申請辦理次一個資產評價日的保單帳戶價值」×「該保單年度解約費用率」。

(1) 解約或部份提領費用率如下表

保單年度	1	2	3	第 4 年及以後
解約或部份提領費用率	5%	4%	3%	0%

故解約費用＝(申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值 × 解約費用率)
＝5,450,000x4%＝218,000 元。

(2) 金先生可領得之解約金為
＝申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值－解約費用
＝5,450,000－218,000＝5,232,000 元。

情境二：假設金先生購買本商品後，於第 7 保單年度中解約，辦理解約之次一資產評價日之保單帳戶價值為 715 萬元 (含貨幣帳戶價值 2 萬元)，則解約費用及解約金該如何計算？
說明：由於第 7 保單年度無解約費用率，故金先生可領得之解約金為
＝申請辦理次一資產評價日之保單帳戶價值－解約費用
＝7,150,000－0＝7,150,000 元

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

肆、費用之揭露

一、【附表一】相關費用一覽表

保險公司收取之相關費用一覽表

<table>
<tr><td>一、保費費用</td><td>無。</td></tr>
<tr><td colspan="2">二、保險相關費用（每月扣除額）</td></tr>
<tr><td>1.保單管理費</td><td>每月為下列兩者之合計金額：
(1)每張保單每月為新臺幣 100 元，但本公司得調整該費用並於三個月前通知要保人，且每月最多以新臺幣 240 元為限。
(2)每月為保單帳戶價值扣除貨幣帳戶後之餘額x每月費用率，但於契約生效日時，則為繳納總保險費x每月費用率，每月費用率如下表。
<table>
<tr><th>保單年度</th><th>每月費用率</th></tr>
<tr><td>1</td><td>0.175%</td></tr>
<tr><td>2</td><td>0.150%</td></tr>
<tr><td>3</td><td>0.1083%</td></tr>
<tr><td>第 4 年以後</td><td>0%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>2. 保險成本</td><td>係指提供被保險人本契約身故、完全失能保障所需的成本。本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當時之保險年齡及淨危險保額計算。每年每萬元淨危險保額收取的保險成本原則上將逐年增加，且為附表二之值累積繳交 12 個月後而得。</td></tr>
<tr><td colspan="2">三、投資相關費用</td></tr>
<tr><td>1. 投資標的申購手續費</td><td>1.有單位淨值之投資標的：
共同基金：本公司未另外收取。
2.無單位淨值之投資標的：
貨幣帳戶：本公司未另外收取。</td></tr>
<tr><td>2. 投資標的經理費</td><td>1.有單位淨值之投資標的：
共同基金：本公司未另外收取。
2.無單位淨值之投資標的：
貨幣帳戶：已反映於宣告利率，不另外收取。</td></tr>
<tr><td>3. 投資標的保管費</td><td>1.有單位淨值之投資標的：
共同基金：本公司未另外收取。
2.無單位淨值之投資標的：
貨幣帳戶：本公司未另外收取。</td></tr>
<tr><td>4. 投資標的贖回手續費</td><td>1.有單位淨值之投資標的：
共同基金：本公司未另外收取。
2.無單位淨值之投資標的：
貨幣帳戶：本公司未另外收取。</td></tr>
<tr><td>5. 投資標的轉換費用</td><td>1. 每一保單年度十二次免費，超過十二次時，每次收取新臺幣 500 元之轉換費用。本公司得調整該轉換費用，並於三個月前通知要保人。
2. 申請轉換的金額總和不得低於新臺幣2,000元。</td></tr>
<tr><td>6. 其它費用</td><td>無。</td></tr>
</table>

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

四、解約及部分提領費用

1.要保人申請終止契約或部分提領時，本公司將從保單帳戶價值中依當時保單年度扣除解約或部分提領費用，其費用率詳如下表。

保單年度	解約或部分提領費用率
1	5%
2	4%
3	3%
第 4 年以後	0%

2.每次最低提領金額為新臺幣 5,000 元，且提領後剩餘之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後，不得低於新臺幣 5,000 元。

五、其他費用	無。

發行或經理機構收取之相關費用收取表

要保人如欲查詢發行或經理機構提供其收取相關費用之最新明細資料，請詳本公司商品說明書或網站(https://www.firstlife.com.tw)提供最新版之投資標的月報。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

二、【附表二】

每萬元淨危險保額每月的保險成本表（標準體適用）

(每萬元淨危險保額)

保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性	保險年齡	男性	女性
0	0.27	0.21	37	0.97	0.43	74	22.02	12.54
1	0.16	0.12	38	1.06	0.46	75	23.90	13.61
2	0.14	0.10	39	1.16	0.50	76	26.17	15.26
3	0.12	0.09	40	1.27	0.55	77	28.66	17.12
4	0.10	0.08	41	1.39	0.59	78	31.41	19.18
5	0.10	0.07	42	1.51	0.64	79	34.40	21.47
6	0.09	0.07	43	1.64	0.69	80	37.65	23.99
7	0.09	0.07	44	1.78	0.74	81	41.15	26.76
8	0.10	0.06	45	2.01	0.85	82	44.93	29.82
9	0.10	0.06	46	2.17	0.91	83	49.04	33.22
10	0.10	0.06	47	2.34	0.98	84	53.53	37.01
11	0.11	0.06	48	2.52	1.05	85	58.46	41.28
12	0.13	0.06	49	2.71	1.13	86	63.90	46.09
13	0.15	0.07	50	2.89	1.19	87	69.89	51.51
14	0.19	0.08	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

註：本公司保留依本公司實際經驗發生率而調整此表的權利。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

三、【投資標的淨值之經理費及保管費計算與收取方式的範例說明】

1. **投資標的連結「證券投資信託基金受益憑證或共同信託基金受益憑證」**

假設金先生50歲購買本商品並投資於「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)** 」(以下簡稱為IL07)」及「柏瑞ESG量化全球股票收益基金A(美元)(以下簡稱為FK36)」，各配置50%。扣除契約保費費用、保單管理費與相關費用後，保險費淨額為新臺幣100,000元，且為簡化說明，假設金先生所持有該二檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的IL07及FK36之經理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費費率（每年)	保管費費率（每年)
IL07	1.5%	0.24%
FK36	1.8%	0.28%

則金先生投資於IL07及FK36每年最高應負擔之經理費及保管費如下:

1.IL07：50,000 × (1.5%+0.24%) = 新臺幣870元。

2.FK36：50,000 × (1.8%+0.28%) = 新臺幣1,040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。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

伍、第一金人壽長青富足變額萬能壽險之重要保單條款摘要

第一條 保險契約的構成

本保險單條款、附著之要保書、批註及其他約定書，均為本保險契約（以下簡稱本契約）的構成部分。本契約的解釋，應探求契約當事人的真意，不得拘泥於所用的文字；如有疑義時，以作有利於被保險人的解釋為原則。

第二條 名詞定義

本契約所用名詞定義如下：

一、基本保額：係指本契約所載明之投保金額。要保人在本契約有效期間內，得申請增加或減少基本保額，且須符合第十條第六項約定。惟增加基本保額，需經本公司同意；減少後之基本保額，不得低於本保險最低承保金額。如該基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準。

二、保單帳戶價值比率：係指下列數值：

(一)被保險人之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。

三、淨危險保額：係指依要保人在訂立本契約時選擇之保險型別，按下列方式所計算之金額：

(一)甲型：基本保額扣除保險金扣除額及保單帳戶價值之餘額，但不得為負值。

(二)乙型：基本保額。

訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人或被保險人滿十五足歲前，前述淨危險保額以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為限。

保險金扣除額之計算方式詳如第二十一條之約定。

四、保險金額：係指本公司於被保險人身故或完全失能所給付之金額。該金額以淨危險保額與保單帳戶價值兩者之總和給付，其中，淨危險保額及保單帳戶價值係以受益人檢齊申請身故、完全失能保險金之所須文件並送達本公司當日之次一個資產評價日的保單帳戶價值計算。

五、保險費：係指要保人於投保當時約定以定期或不定期繳付之保險費，本契約成立後，要保人以書面申請並經本公司同意不定期繳付保險費，每次繳交金額不得低於本公司當時之規定。

六、保費費用：係指因本契約簽訂及運作所產生並自保險費中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。保費費用之金額為要保人繳付之保險費乘以附表一相關費用一覽表中保費費用所列之百分率所得之數額。

七、每月扣除額：係指要保人與本公司約定，於本契約生效日及每月的保單週月日計算，並依第十一條約定之時點自保險費或保單帳戶價值扣除之金額。包含以下二項：

(一)保單管理費：係指為維持本契約每月管理所產生之費用，其費用額度如附表一。

(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。由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、體況、扣款當時之保險年齡及淨危險保額計算，詳如附表二。

八、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。

九、部分提領費用：係指本公司依本契約第二十條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。

十、保險年齡：係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡，但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，以後每經過一個保單年度加算一歲。

十一、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

(一)要保人首次交付之保險費扣除保費費用後之餘額；
(二)加上要保人於首次投資配置日前，再繳交之保險費扣除保費費用後之餘額；
(三)扣除首次投資配置日前，本契約應扣除之首次每月扣除額；
(四)加上按前三目之每日淨額，依三行庫於本契約生效日起，每月的第一個營業日牌告活期存款年利率之平均值，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。

十二、首次投資配置日：係指根據第四條約定之契約撤銷期限屆滿之後的第一個資產評價日。

十三、投資標的：係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附件。

十四、資產評價日：係指投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日期，且為我國境內銀行及本公司之營業日。

十五、投資標的單位淨值：係指投資標的於資產評價日實際交易所採用之每單位「淨資產價值或市場價值」。本契約投資標的單位淨值將公告於本公司網站。

十六、投資標的價值：係指以原投資標的計價幣別作為基準，其價值係依下列方式計算：

(一)有單位淨值之投資標的：

指該投資標的之單位數乘以其投資標的單位淨值計算所得之值。

(二)無單位淨值之投資標的：

第一保單年度：

1.當年度投入該投資標的之金額；

2.扣除當年度自該投資標的減少之金額；

3.每日依前二者之淨額加計按該投資標的宣告利率以單利法計算之金額。

第二保單年度及以後：

1.前一保單年度底之投資標的價值；

2.加上當年度投入該投資標的之金額；

3.扣除當年度自該投資標的減少之金額；

4.每日依前三者之淨額加計按該投資標的宣告利率以單利法計算之金額。

前述減少之金額含依第十一條約定扣除之每月扣除額、第十五條約定轉出之金額及第二十條約定部分提領之金額。

十七、保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於首次投資配置日前，係指依第十一款方式計算至計算日之金額。

十八、保單週月日：係指本契約生效日以後每月與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。

十九、三行庫：係指臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司及合作金庫商業銀行股份有限公司。但本公司得變更上述行庫，惟必須於變更前十個本公司營業日，以書面或其他適當方式通知要保人。

第三條 保險責任的開始及交付保險費

本公司應自同意承保並收取首次保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。

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

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

第四條 契約撤銷權

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面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。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

第五條 保險範圍

被保險人於本契約有效期間內身故或致成完全失能者，或被保險人保險年齡達一百一十歲之保單年度末日（即滿期日）仍生存且本契約仍有效時，本公司依本契約約定給付各項保險金。

第六條 第二期以後保險費的配置、寬限期間及契約效力的停止

分期繳納的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十一款約定納入首次投資配置金額計算。

本契約自契約生效日起，若本契約項下之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付每月扣除額時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

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

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

第七條 本契約效力的恢復

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

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

要保人於停止效力之日起六個月後提出第一項之復效申請者，本公司得於要保人之復效申請送達本公司之日起五日內要求要保人提供被保險人之可保證明。要保人如未於十五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各項金額後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

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

第二項、第五項及第六項繳交之保險費扣除保費費用後之餘額，本公司於保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依約定配置於各投資標的。

本契約因第三十一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，如有第三十一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。

第八條 告知義務與本契約的解除

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，要保人及被保險人如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實之說明，足以變更或減少本公司對於危險之估計者，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。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

要保人及被保險人在增加基本保額時，對於本公司書面詢問的告知事項應據實說明，要保人及被保險人如有為隱匿或遺漏不為說明，或為不實之說明，足以變更或減少本公司對於危險之估計者，本公司得解除該加保部分之契約，且得不退還已扣繳之保險成本，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的次十個資產評價日保單帳戶價值返還予要保人。倘被保險人已身故，且已收齊第二十七條約定之申領文件，則本公司以收齊申領文件後之次一個資產評價日保單帳戶價值返還予要保人。
本公司通知解除契約時，如要保人身故或居住所不明，致通知不能送達時，本公司得將該通知送達受益人。

第九條 首次投資配置日後不定期保險費的處理
首次投資配置日後，要保人依第二條第五款約定申請交付不定期保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該不定期保險費扣除其保費費用後之餘額，依要保人所指定之投資標的配置比例，於次一個資產評價日將該餘額投入在本契約項下的投資標的中：
一、該不定期保險費實際入帳日。
二、本公司同意要保人交付該不定期保險費之日。
前項要保人申請交付之不定期保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

第十條 保險費交付及基本保額變更的限制
本契約之保險費，應照約定方式，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。
分期繳納保險費者，要保人如逾應繳日三十日仍未交付保險費或要保人主動申請辦理暫時停止繳交保險費時，本契約自應繳日起進入保費緩繳期。
前項保費緩繳期係指要保人暫停定期繳交保險費之期間，要保人得申請終止保費緩繳期並繼續交付保險費。
第一項保險費繳交後累積已繳的保險費總和不得超過本保險報主管機關最高金額。
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，應在保單帳戶價值比率以上，始得繳交該次保險費：
一、投保甲型者：該金額係指基本保額扣除保險金扣除額之餘額與「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或被保險人滿十五足歲前，則為基本保額扣除保險金扣除額，再扣除「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或被保險人滿十五足歲前，則為基本保額。
本契約下列金額除以保單帳戶價值之比例，應在保單帳戶價值比率以上，始得變更基本保額：
一、投保甲型者：該金額係指變更後之基本保額扣除保險金扣除額之餘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或被保險人滿十五足歲前，則為基本保額扣除保險金扣除額，再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或被保險人滿十五足歲前，則為基本保額。
第五項所稱當次預定投資保費金額係指該次保險費扣除保費費用，且尚未實際配置於投資標的之金額。
第五項及第六項數值之判斷時點，以下列時點最新投資標的單位淨值及匯率為準計算：
一、定期繳交之保險費：以本公司列印保險費繳費通知單時。
二、不定期繳交之保險費：以要保人每次繳交保險費時。
三、變更基本保額：以要保人申請送達本公司時。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

第十一條 每月扣除額的收取方式

本公司於本契約生效日及每保單週月日將計算本契約之每月扣除額，於本契約生效日及每保單週月日由保單帳戶價值依當時投資標的單位數或金額扣除之。但首次投資配置日前之首次每月扣除額，依第二條第十一款約定自首次投資配置金額扣除。

前項每月扣除額之扣除順序，依要保人投保本契約時要保書約定處理。

第十二條 貨幣單位與匯率計算

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

本契約匯率計算方式約定如下：

一、保險費及其加計利息配置於投資標的：本公司根據第二條第十二款及第九條約定之資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。

二、給付各項保險金、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額：本公司根據收齊相關申請文件或書面通知之次一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

三、每月扣除額之扣除：本公司根據保單週月日之次一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

四、投資標的之轉換：本公司根據收到申請書之次一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格，將轉出之投資標的金額扣除依第十五條約定之轉換費用後，依收到申請書之次二個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算，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。

五、給付收益分配：本公司根據收到投資標的收益分配之次一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

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

第十三條 投資標的及配置比例約定

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例。

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。

第十四條 投資標的之收益分配

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或其他相關費用時，本公司應先扣除之。

依前項分配予要保人之收益，本公司應將分配之收益於該收益實際分配日投入該投資標的。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。

因可歸責於本公司之事由致未在前項期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

第二項分配之處理方式，本公司得依下列情況通知要保人。

一、本公司修改第二項分配之處理方式時，應於三十日前以書面通知要保人。

二、本公司於配合投資標的發行或經理機構修改第二項分配之處理方式時，於接獲其通知後，本公司應於十日內以書面通知要保人。

第十五條 投資標的之轉換

要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式向本公司申請不同投資標的間之轉換，並應於申請書（或電子申請文件）中載明轉出的投資標的及其單位數（無單位淨值者則為金額）或比例及指定欲轉入之投資標的。

本公司以收到前項申請書（或電子申請文件）後之次一個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

並以該價值扣除轉換費用後，於本公司收到前項申請書後的次二個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。
第一項轉換於每一保單年度總計超過十二次之免費轉換次數後，將自轉出之金額中扣除附表一相關費用一覽表所列之轉換費用。
本公司得放寬前項之免費轉換次數限制，並於三十天前書面通知要保人，前開書面通知放寬免費轉換次數之限制不溯及既往。
當申請轉換的金額總和低於附表一之規定時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。
當申請轉換的投資標的，經本公司基於轉換標的當時之法令規範或商品適合度等因素，評估不適合要保人時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

第十六條 投資標的之新增、關閉與終止

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：
一、本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。
二、本公司得主動終止某一投資標的，且應於終止日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。但若投資標的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的。
三、本公司得經所有持有投資標的價值之要保人同意後，主動關閉該投資標的，並於關閉日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。
四、本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於接獲該投資標的發行或經理機構之通知後五日內於本公司網站公布，並另於收到通知後十日內以書面或其他約定方式通知要保人。
投資標的一經關閉後，於重新開啟前禁止轉入及再投資。投資標的一經終止後，除禁止轉入及再投資外，保單帳戶內之投資標的價值將強制轉出。
投資標的依第一項第二款、第三款及第四款調整後，要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內且該投資標的終止或關閉日三日前向本公司提出下列申請：
一、投資標的終止時：將該投資標的之價值申請轉出或提領，並同時變更購買投資標的之投資配置比例。
二、投資標的關閉時：變更購買投資標的之投資配置比例。
若要保人未於前項期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲前項申請時已無法依要保人指定之方式辦理，視為要保人同意以該通知約定之方式處理。而該處理方式亦將於本公司網站公布。
因前二項情形發生而於投資標的終止或關閉前所為之轉換及提領，該投資標的不計入轉換次數，亦不收取提領費用。

第十七條 特殊情事之評價與處理

投資標的於資產評價日遇有下列情事之一，致投資標的發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值或贖回價格，導致本公司無法申購或申請贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並依與投資標的發行、經理或計算代理機構間約定之恢復單位淨值或贖回價格計算日，計算申購之單位數或申請贖回之金額：
一、因天災、地變、罷工、怠工、不可抗力之事件或其他意外事故所致者。
二、國內外政府單位之命令。
三、投資所在國交易市場非因例假日而停止交易。
四、非因正常交易情形致匯兌交易受限制。
五、非可歸責於本公司之事由致使用之通信中斷。
六、有無從收受申購或贖回請求或給付申購單位、贖回金額等其他特殊情事者。
要保人依第三十一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上限或保險金，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

算保險金或依要保人之申請重新計算可借金額上限。
第一項特殊情事發生時，本公司應主動以書面或其他約定方式告知要保人。
因投資標的發行、經理或計算代理機構拒絕投資標的之申購或贖回、該投資標的已無可供申購之單位數，或因法令變更等不可歸責於本公司之事由，致本公司無法依要保人指定之投資標的及比例申購或贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並應於接獲主管機關或發行、經理或計算代理機構通知後十日內於網站公告處理方式。

第十八條 保單帳戶價值的通知
本契約於有效期間內，本公司將依約定方式，採書面或電子郵遞方式於每年三月、六月、九月、十二月之末日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（包括保費費用及每月扣除額）。
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。

第十九條 契約的終止
要保人得隨時終止本契約。
前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。
要保人繳費累積達有保單帳戶價值而申請終止契約時，本公司應以收到前項書面通知之次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，且無息退還已扣除而未到期的保險成本，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。

第二十條 保單帳戶價值的部分提領
於本契約有效期間內，如累積有保單帳戶價值時，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次提領之保單帳戶價值及提領後的保單帳戶價值扣除保險單借款本息之餘額不得低於附表一之規定。
要保人申請部分提領時，按下列方式處理：
一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數（無單位淨值者則為金額）或比例。
二、本公司以收到前款申請文件後之次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。

第二十一條 保險金扣除額的計算
保險金扣除額係要保人投保保險型別甲型者，本公司於計算各項保險金時，因要保人曾經部分提領保單帳戶價值而需於保險金額計算時用以扣除之金額。該扣除額於投保當時為零，要保人一旦有部分提領保單帳戶價值或繳交保險費時，每次由本公司重新計算該扣除額。其計算方式為：
計算後之保險金扣除額
＝計算前之保險金扣除額
－要保人當次繳交之保險費

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

＋要保人當次部分提領之金額
但計算後之保險金扣除額不得為負值。
要保人亦得於本契約有效期間內檢具被保險人之健康聲明書向本公司申請還原保險金扣除額為零，該還原之部分按第三十七條基本保額之增加之約定辦理。

第二十二條 保險事故的通知與保險金的申請時間
要保人或受益人應於知悉本公司應負保險責任之事故後十日內通知本公司，並於通知後儘速檢具所需文件向本公司申請給付保險金。
本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前述約定期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

第二十三條 失蹤處理
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，並依第二十五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，並依第二十五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。
本公司依前項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後，本契約效力即行終止。若日後發現被保險人生還時，契約終止之效力不受影響。

第二十四條 祝壽保險金的給付與申領
被保險人於其保險年齡達一百一十歲之保單年度末日（即滿期日）仍生存且本契約仍有效時，本公司按滿期時之保險金額給付祝壽保險金，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貨幣帳戶之宣告利率，自本公司收到投資機構交付金額之日起，逐日以日單利計算至給付日之前一日。
第一項保險金額中保單帳戶價值係以滿期日計算。
第一項滿期時之保險金額中的保險金扣除額，係指滿期日當時的保險金扣除額。
受益人申領「祝壽保險金」時，應檢具下列文件：
一、保險單或其謄本。
二、保險金申請書。
三、受益人的身分證明。

第二十五條 身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還
被保險人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。
前項身故時之保險金額中的保險金扣除額，係指本公司收齊申請文件當時的保險金扣除額。
訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，除喪葬費用之給付外，其餘死亡給付之約定於被保險人滿十五足歲之日起發生效力；被保險人滿十五足歲前死亡者，其身故保險金變更為喪葬費用保險金。
前項未滿十五足歲之被保險人如有於民國九十九年二月三日（不含）前訂立之保險契約，其喪葬費用保險金之給付依下列方式辦理：
一、被保險人於民國九十九年二月三日（不含）前訂立之保險契約，喪葬費用保險金額大於或等於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（含）者，其喪葬費用保險金之給付，從其約定，一百零九年六月十二日（含）以後所投保之喪葬費用保險金額，本公司不負給付責任。
二、被保險人於民國九十九年二月三日（不含）前訂立之保險契約，喪葬費用保險金額小於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（含）者應加計民國一百零九年六月十二日（含）以後所投保之喪葬費用保險金額，被保險人死亡時，受益人得領取之喪葬費用保險金總和（不限本公司），不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數。超過部分，本公司不

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

負給付責任。
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。
第三項及第五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。
第三項未滿十五足歲之被保險人於民國一百零九年六月十二日（含）以後及第五項被保險人於民國九十九年二月三日（含）以後所投保之喪葬費用保險金額總和（不限本公司），不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分本公司不負給付責任。
第四項及第七項情形，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次一個資產評價日為準。
第四項及第七項情形，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，若已超過第三十九條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請身故保險金或喪葬費用保險金之所須文件並送達本公司之次一個資產評價日為基準，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。

第二十六條 完全失能保險金的給付與申領
被保險人於本契約有效期間內致成附表三所列之完全失能程度之一，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。
前項診斷確定完全失能時之保險金額中的保險金扣除額，係指本公司收齊申請文件當時的保險金扣除額。
被保險人同時有附表三所列兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項完全失能保險金。
受益人依本條約定申領完全失能保險金時，若已超過第三十九條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將以受益人檢齊申請完全失能保險金之所須文件，並送達本公司之次一個資產評價日為基準，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。
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。
受益人申領完全失能保險金時，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二十二條約定應給付之期限。

第二十七條 身故保險金或喪葬費用保險金與返還保單帳戶價值的申領
受益人申領「身故保險金」或「喪葬費用保險金」時，或要保人或應得之人依第二十三條、第二十五條或第二十八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。
三、保險金申請書。
四、受益人或要保人或應得之人的身分證明。
因第二十八條第一項第二款及第三款情事致成完全失能而提出返還保單帳戶價值申請者，前項第二款文件改為失能診斷書。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

第二十八條 除外責任

有下列情形之一者，本公司不負給付保險金的責任。

一、要保人故意致被保險人於死。

二、被保險人故意自殺或自成完全失能。但自契約訂立或復效之日起二年後故意自殺致死者，本公司仍負給付身故保險金或喪葬費用保險金之責任。

三、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或完全失能。

前項第一款及第二十九條情形致被保險人完全失能時，本公司按第二十六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次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。

第二十九條 受益人受益權之喪失

受益人故意致被保險人於死或雖未致死者，喪失其受益權。

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

第三十條 未還款項的扣除

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

第三十一條 保險單借款及契約效力的停止

本契約有效期間內，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之百分之二十。

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二日（下稱還款期限屆滿日）內償還時，本公司將以還款期限屆滿日起算次二工作日為基準日，計算保單帳戶價值並扣抵之；其書面通知內容應包含扣抵日、扣抵本息採用之淨值日/匯率日之計算方式及贖回款項間差額之處理方式。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

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

第三十二條 不分紅保險單

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

第三十三條 投保年齡的計算及錯誤的處理

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

被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列約定辦理：

一、真實投保年齡高於本契約最高承保年齡者，本契約無效，本公司應將已繳保險費扣除保險單借款本息及要保人已部分提領之金額總和後無息退還要保人。

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

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

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。

第三十四條 受益人的指定及變更

完全失能保險金的受益人，為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。

除前項約定外，要保人得依下列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（要、被保險人為同一人時為申請書或電子申請文件）送達本公司時，本公司應即予批註或發給批註書。

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

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

本契約受益人為法定繼承人時，其受益順序及應得比例適用民法繼承編相關規定。

第三十五條 投資風險與法律救濟

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

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

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

前項追償之進度及結果應以適當方式告知要保人。

第三十六條 基本保額之減少

要保人在本契約有效期間內，得申請減少基本保額，但是減少後的基本保額，不得低於本保險最低承保金額，其減少部分依第十九條契約終止之約定處理。

前項減少基本保額之申請，自本公司收到書面申請文件日後下一個保單週月日生效。

第三十七條 基本保額之增加

要保人得於本契約有效期間內檢具被保險人之健康聲明書向本公司申請增加基本保額。

基本保額增加的申請須經本公司同意後，自本公司同意日後的下一個保單週月日生效。

第三十八條 變更住所

要保人的住所有變更時，應即以書面或其他約定方式通知本公司。

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

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

第三十九條 時效
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。

第四十條 批註
本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第十二條第三項、第十六條第一項、第三十四條約定者外，應經要保人與本公司雙方書面或其他約定方式同意後生效，並由本公司即予批註或發給批註書。

第四十一條 管轄法院
因本契約涉訟者，同意以要保人住所地地方法院為第一審管轄法院，要保人的住所在中華民國境外時，以臺灣臺北地方法院為第一審管轄法院。但不得排除消費者保護法第四十七條及民事訴訟法第四百三十六條之九小額訴訟管轄法院之適用。

附表一、相關費用一覽表」及「附表二、每萬元淨危險保額每月的保險成本表（標準體適用）」請參考本商品說明書【肆、費用之揭露】。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

附表三、完全失能程度表

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

註：

1. 失明的認定

   (1)視力的測定，依據萬國式視力表，兩眼個別依矯正視力測定之。

   (2)失明係指視力永久在萬國式視力表零點零二以下而言。

   (3)以自傷害之日起經過六個月的治療為判定原則，但眼球摘出等明顯無法復原之情況，不在此限。

2. 喪失咀嚼之機能係指因器質障害或機能障害，以致不能作咀嚼運動，除流質食物外，不能攝取者。

3. 喪失言語之機能係指後列構成語言之口唇音、齒舌音、口蓋音、喉頭音等之四種語音機能中，有三種以上不能構音者。

4. 所謂機能永久完全喪失係指經六個月以後其機能仍完全喪失者。

5. 因重度神經障害，為維持生命必要之日常生活活動，全須他人扶助者。

   上述「為維持生命必要之日常生活活動」係指食物攝取、大小便始末、穿脫衣服、起居、步行、入浴等。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

附件、第一金人壽長青富足變額萬能壽險投資標的一覽表

1.貨幣帳戶

投資標的代號	投資標的幣別	名稱	種類	是否有單位淨值	是否配息	投資標的所屬公司名稱
FI01	新臺幣	新臺幣貨幣帳戶	貨幣型帳戶	無	否	第一金人壽保險股份有限公司
FI02	美元	美元貨幣帳戶	貨幣型帳戶	無	否	第一金人壽保險股份有限公司
FI03	歐元	歐元貨幣帳戶	貨幣型帳戶	無	否	第一金人壽保險股份有限公司

2.共同基金

詳如第一金人壽投資標的批註條款(十三)。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

陸、投資標的相關說明

一、投資標的發行或管理機構

要保人用於投資之保險費，將依要保人指定之投資標的及配置比例分配至各投資標的。

基金公司或總代理/管理機構	管理機構地址	網址
聯博證券投資信託股份有限公司/ 聯博(盧森堡)公司	2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg	https://www.abfunds.com.tw
施羅德證券投資信託股份有限公司/ 施羅德投資管理(歐洲)有限公司	5, rue Höhenhof 1736 Senningerberg Grand Duchy of Luxembourg	https://www.schroders.com/zh-tw/tw/asset-management/
群益證券投資信託股份有限公司/ 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	https://www.capitalfund.com.tw
富達證券投資信託股份有限公司/ FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	2a, Rue Albert Borschette, BP 2174, L-1246 Luxembourg, Grand-Duchy of Luxembourg	https://www.fidelity.com.tw
摩根證券投資信託股份有限公司/ 摩根資產管理(歐洲)有限公司	6, route de Treves, L-2633, Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg	https://www.jpmrich.com.tw
柏瑞證券投資信託股份有限公司/ 柏瑞證券投資信託股份有限公司	台北市民權東路 2 段 144 號 10 樓	https://www.pinebridge.com.tw
安聯證券投資信託股份有限公司/ ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	Bockenheimer Landstrasse 42-44 DE-60323 Frankfurt/Main, Germany	https://tw.allianzgi.com/zh-tw/
安聯證券投資信託股份有限公司/ 安聯證券投資信託股份有限公司	台北市中山北路 2 段 42 號 8 樓	
貝萊德證券投資信託股份有限公司/ 貝萊德(盧森堡)公司	35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg	https://www.blackrock.com.tw
第一金證券投資信託股份有限公司/ 歐義銳榮資產管理公司	8, avenue de la Liberté L-1930 盧森堡	https://www.fsitc.com.tw
第一金證券投資信託股份有限公司/ 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三段 6 號 7 樓	

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司/ 法國巴黎資產管理盧森堡公司	10, rue Edward Steichen, L-2540, Luxembourg	https://www.bnpparibas-am.com/zh-tw/
野村證券投資信託股份有限公司/ Goldman Sachs Asset Management B.V.	Prinses Beatrixlaan 35, 2595AK, The Hague, The Netherlands	
野村證券投資信託股份有限公司/ 野村證券投資信託股份有限公司	台北市信義區信義路五段七號 30 樓	
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/ 富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	8A, rue Albert Borschette ,L-1246 Luxembourg ,Grand Duchy of Luxembourg	https://www.franklin.com.tw
元大證券投資信託股份有限公司/ 元大證券投資信託股份有限公司	台北市松山區敦化南路一段 66 號 1 樓、4 樓、5 樓及 68 號 2 樓之 1	https://www.yuantafunds.com
瀚亞證券投資信託股份有限公司/ 瀚亞證券投資信託股份有限公司	台北市松智路 1 號 4 樓	https://www.eastspring.com.tw
保德信證券投資信託股份有限公司/保德信證券投資信託股份有限公司	台北市信義區基隆路一段 333 號 14 樓	https://www.pgim.com.tw

其他投資標的(貨幣帳戶)

管理機構	地址	網址
第一金人壽保險股份有限公司	110501台北市信義區信義路四段456號13樓	https://www.firstlife.com.tw

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

二、投資標的發行或經理機構收取之費用

投資標的發行或經理機構收取之費用

<共同基金>

※基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

※部分基金配息前未先扣除應負擔之相關費用，適用標的詳見本公司商品說明書。

※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人之公司網站查詢相關訊息。

投資標的代號	投資標的幣別	投資標的名稱		基金種類	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
FN74	新臺幣	第一金台灣貨幣市場基金		貨幣市場型	由本公司支付	0.05%	0.04%	由本公司支付
PG10	美元	PGIM 保德信美國投資級企業債券基金 -美元累積型	**(本基金有一定比重得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)**	債券型基金	由本公司支付	1.10%	0.25%	由本公司支付
IR06	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 A(acc)股	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	固定收益型	由本公司支付	0.75%	最高 0.14%	由本公司支付
FJ25	美元	摩根基金-環球企業債券基金-JPM 環球企業債券(美元)-A 股(累計)		債券型基金	由本公司支付	不超過 0.8%	不超過 0.2%	由本公司支付
FC13	美元	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)A1-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	債券型基金	由本公司支付	每年基金淨資產價值之 0.75%(已由基金淨值中扣除)	最高不超過每年基金淨資產價值 0.3%(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FK31	美元	柏瑞 ESG 量化債券基金-A 類型(美元)	**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)**	債券型基金	由本公司支付	1.35%	0.20%	由本公司支付

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

FE18	人民幣	群益全球策略收益金融債券基金 A(累積型-人民幣)	**(本子基金有一定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)**	債券型基金	由本公司支付	1.50%	0.26%	由本公司支付
FE14	新臺幣	群益全球策略收益金融債券基金 A(累積型-新台幣)	**(本子基金有一定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)**	債券型基金	由本公司支付	1.50%	0.26%	由本公司支付
FE16	美元	群益全球策略收益金融債券基金 A(累積型-美元)	**(本子基金有一定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)**	債券型基金	由本公司支付	1.50%	0.26%	由本公司支付
FM25	美元	貝萊德全球通膨連結債券基金 A2 美元		債券型基金	由本公司支付	0.75%	0.001%至 0.45%	由本公司支付
IN38	人民幣	野村全球金融收益基金-累積類型人民幣計價	**(本基金配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)**	債券型基金	由本公司支付	1.50%	每年基金淨資產價值之 0.26%	由本公司支付
IN40	美元	野村全球金融收益基金-累積類型美元計價	**(本基金配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)**	債券型基金	由本公司支付	1.50%	每年基金淨資產價值之 0.26%	由本公司支付
PG05	新臺幣	PGIM 保德信全球醫療生化基金-新臺幣		股票型基金	由本公司支付	1.80%	0.27%	由本公司支付
PG06	美元	PGIM 保德信全球醫療生化基金-美元		股票型基金	由本公司支付	1.80%	0.27%	由本公司支付
FY20	新臺幣	元大全球優質龍頭平衡基金-新台幣 A 類型不配息		平衡型基金	由本公司支付	1.68%	0.26%	由本公司支付
FY21	美元	元大全球優質龍頭平衡基金-美元 A 類型不配息		平衡型基金	由本公司支付	1.68%	0.26%	由本公司支付
FL67	人民幣	安聯四季豐收債券組合基金-A 類型(累積)-人民幣	**(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)**	組合型基金	由本公司支付	1.00%	0.12%	由本公司支付
IL03	美元	安聯寵物新經濟基金-AT 累積類股(美元)		股票型基金	由本公司支付	單一行政管理費 2.35%	併入單一行政管理費	由本公司支付

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

FL66	美元	安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	平衡型基金	由本公司支付	單一行政管理費 1.50%	併入單一行政管理費	由本公司支付
FL81	人民幣	安聯收益成長多重資產基金-A 類型(累積)-人民幣	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	多重資產型基金	由本公司支付	1.50%	0.24%	由本公司支付
FL84	新臺幣	安聯收益成長多重資產基金-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)**	多重資產型基金	由本公司支付	1.50%	0.24%	由本公司支付
IL06	新臺幣	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)**	平衡型基金	由本公司支付	1.50%	0.24%	由本公司支付
IL07	美元	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)**	平衡型基金	由本公司支付	1.50%	0.24%	由本公司支付
FL69	人民幣	安聯目標收益基金-A 類型(累積)-人民幣	**(本基金主要係投資於高風險非投資等級債券基金)**	平衡型基金	由本公司支付	1.00%	0.12%	由本公司支付
FR60	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金美元 A(acc)股	**(本基金之配息來源可能為本金)**	平衡型基金	由本公司支付	每年 0.80 %(已由基金淨值中扣除)	每年介於 0.01~0.14 % 之間(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
IR09	歐元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球氣候變遷基金歐元 A(acc)股		股票型	由本公司支付	1.00%	0.01%~0.14%	由本公司支付
FR88	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球氣候變遷基金美元避險 A(acc)股-H1		股票型基金	由本公司支付	每年基金淨資產價值之 1.00 %	每年基金淨資產價值之 0.01~0.14 %	由本公司支付
FR89	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－吉富世界基金美元 A(acc)股	**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	股票型基金	由本公司支付	每年基金淨資產價值之 1.00 %	每年基金淨資產價值之 0.01~0.14 %	由本公司支付
FR54	美元	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元 A(acc)股	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	平衡型基金	由本公司支付	每年 0.85%（已由基金淨值中扣除）	每年介於 0.01~0.14 % 之間(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

FF76	美元	富達基金－永續發展全球人口商機基金（A股累計美元）		股票型基金	由本公司支付	1.50%	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間（不包括交易費用與合理支出及墊付費用）。	由本公司支付
FF56	美元	富達基金－永續發展全球健康護理基金（A股累計美元）		股票型基金	由本公司支付	1.50%	一般介乎本基金淨資產價值之0.003%與0.35%之間（不包括交易費用與合理支出及墊付費用）。	由本公司支付
FJ66	美元	摩根基金－環球債券收益基金-JPM環球債券收益(美元)-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)**	債券型基金	由本公司支付	1.00%	不超過0.20%	由本公司支付
FJ36	美元	摩根投資基金-多重收益基金-JPM多重收益(美元對沖)-A股(累計)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	平衡型基金	由本公司支付	不超過1.25%	不超過0.2%	由本公司支付
FJ68	美元	摩根投資基金-環球股息基金-JPM環球股息(美元)-A股(累計)	**(本基金並無保證收益及配息)**	股票型基金	由本公司支付	1.50%	每年基金淨資產價值之0.30%Max	由本公司支付
FC59	美元	施羅德環球基金系列－環球收益成長(美元)A-累積	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	平衡型基金	由本公司支付	每年基金淨資產價值之1.25%(已由基金淨值中扣除)	最高不超過每年基金淨資產價值0.3%(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FC32	美元	施羅德環球基金系列－環球收益股票(美元)A1-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	股票型基金	由本公司支付	每年基金淨資產價值之1.5%(已由基金淨值中扣除)	最高不超過每年基金淨資產價值0.3%(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FC66	美元	施羅德環球基金系列－環球永續增長(美元)A-累積		股票型基金	由本公司支付	1.30%	最高不超過每年基金淨資產價值0.30%	由本公司支付

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

FC42	美元	施羅德環球基金系列－環球股債收息基金(美元)A-累積	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)**	平衡型基金	由本公司支付	每年基金淨資產價值之1.25%(已由基金淨值中扣除)	最高不超過每年基金淨資產價值0.3%(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FC48	美元	施羅德環球基金系列－環球股息基金(美元)A-累積	**(基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)**	股票型基金	由本公司支付	每年基金淨資產價值之1.5%(已由基金淨值中扣除)	最高不超過每年基金淨資產價值0.3%(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FC72	美元	施羅德環球基金系列－醫療創新股票(美元)A-累積		股票型	由本公司支付	1.50%	最高0.30%	由本公司支付
FK34	新臺幣	柏瑞ESG量化全球股票收益基金-A類型		股票型	由本公司支付	1.80%	0.28%	由本公司支付
FK35	人民幣	柏瑞ESG量化全球股票收益基金-A類型(人民幣)		股票型	由本公司支付	1.80%	0.28%	由本公司支付
FK36	美元	柏瑞ESG量化全球股票收益基金-A類型(美元)		股票型	由本公司支付	1.80%	0.28%	由本公司支付
FK18	新臺幣	柏瑞多重資產特別收益基金-A類型	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	多重資產型基金	由本公司支付	1.70%	0.27%	由本公司支付
FK19	人民幣	柏瑞多重資產特別收益基金-A類型(人民幣)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	多重資產型基金	由本公司支付	1.70%	0.27%	由本公司支付
FK20	美元	柏瑞多重資產特別收益基金-A類型(美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	多重資產型基金	由本公司支付	1.70%	0.27%	由本公司支付
FK40	新臺幣	柏瑞特別股息收益基金-A類型	**(本基金並無保證收益及配息)**	股票型	由本公司支付	1.80%	0.28%	由本公司支付
FK41	人民幣	柏瑞特別股息收益基金-A類型(人民幣)	**(本基金並無保證收益及配息)**	股票型	由本公司支付	1.80%	0.28%	由本公司支付
FK15	美元	柏瑞特別股息收益基金-A類型(美元)	**(本基金並無保證收益及配息)**	股票型基金	由本公司支付	1.80%	0.28%	由本公司支付

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

FK45	新臺幣	柏瑞趨勢動態多重資產基金-A 類型	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	多重資產型	由本公司支付	1.80%	0.26%	由本公司支付
FK46	人民幣	柏瑞趨勢動態多重資產基金-A 類型(人民幣)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	多重資產型	由本公司支付	1.80%	0.26%	由本公司支付
FK48	美元	柏瑞趨勢動態多重資產基金-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)**	多重資產型	由本公司支付	1.80%	0.26%	由本公司支付
I024	歐元	歐義銳榮環球智慧股票基金 R 歐元(零售、前收、累積、歐元級別)		股票型基金	由本公司支付	1.50%	0.25%	由本公司支付
I025	美元	歐義銳榮環球智慧股票基金 R2(零售、前收、累積、美元級別)		股票型基金	由本公司支付	1.50%	0.25%	由本公司支付
I019	美元	歐義銳榮靈活策略入息基金-RU2 美元(零售、前收、累積、美元、避險級別)	**(本基金配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)**	平衡型基金	由本公司支付	1.80%	0.25%	由本公司支付
F027	美元	法巴健康護理創新股票基金 C(美元)		股票型基金	由本公司支付	最高 1.50%	其他費用最高 0.4%	由本公司支付
F025	美元	法巴永續優化波動全球股票基金 C(美元)		股票型基金	由本公司支付	最高 1.50%	其他費用最高 0.4%	由本公司支付
IE17	人民幣	瀚亞多重收益優化組合基金 A 類型-人民幣	**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金)**	組合型基金	由本公司支付	1.50%	每年基金淨資產價值之 0.15%	由本公司支付
IE18	新臺幣	瀚亞多重收益優化組合基金 A 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)**	組合型基金	由本公司支付	1.50%	每年基金淨資產價值之 0.15%	由本公司支付
IE19	美元	瀚亞多重收益優化組合基金 A 類型-美元	**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金)**	組合型基金	由本公司支付	1.50%	每年基金淨資產價值之 0.15%	由本公司支付
FN44	新臺幣	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-新臺幣	**(本基金之配息來源可能為本金)**	股票型基金	由本公司支付	1.80%	0.26%	由本公司支付
FN46	美元	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-美元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	股票型基金	由本公司支付	1.80%	0.26%	由本公司支付
IM23	歐元	美盛凱利基礎建設價值基金 A 類股歐元累積型	**(基金之配息來源可能為本金)**	股票型	由本公司支付	1.50%	0.15%	由本公司支付

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

IM25	美元	美盛凱利基礎建設價值基金 A 類股美元累積型	**(本基金之配息來源可能為本金)**	股票型	由本公司支付	1.50%	0.15%	由本公司支付
IM21	美元	美盛凱利基礎建設價值基金 A 類股美元累積型(避險)	**(本基金之配息來源可能為本金)**	股票型基金	由本公司支付	1.50%	0.15%	由本公司支付
IM07	美元	美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元累積型	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	債券型基金	由本公司支付	1.10%	0.15%	由本公司支付
FE30	新臺幣	群益環球金綻雙喜基金 A(累積型-新台幣)	**(本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金且配息來源可能為本金)**	組合型基金	由本公司支付	1.30%	0.15%	由本公司支付
FE32	美元	群益環球金綻雙喜基金 A(累積型-美元)	**(本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金且配息來源可能為本金)**	組合型基金	由本公司支付	1.30%	0.15%	由本公司支付
FA84	美元	聯博-優化波動股票基金 A 級別美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	股票型基金	由本公司支付	1.50%	聯博 SICAV 基金自作業及行政管理費用中支付存託機構費用，包括次保管機構費用，此等費用每年總計不會超過基金平均總淨資產之 1.00%。構成該金額之存託機構費每年從 0.005%到 0.50%不等，且係基於相關基金每月最後一個營業日之淨資產。該費用每年至少 10,000 美元。	由本公司支付

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

FA06	美元	聯博-國際醫療基金 A 股美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	股票型基金	由本公司支付	1.75-1.80%	不得超過聯博公開說明書第 II 部分之「行政管理人、保管機構及過戶代理費用」所列之固定最高費用(即行政管理人、保管機構及過戶代理費用最高一般為每年 1.00%，惟實務上保管費約為 0.005%~0.50%)。(已由基金淨值中扣除)	由本公司支付
FM24	歐元	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 A2 歐元		平衡型基金	由本公司支付	1.20%	0.001%至 0.45%	由本公司支付
FM17	美元	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 HedgedA2 美元		平衡型基金	由本公司支付	1.20%	0.001%至 0.45%	由本公司支付
FM04	歐元	貝萊德世界健康科學基金 A2 歐元		股票型基金	由本公司支付	1.50%	0.001%至 0.45%	由本公司支付
FM03	美元	貝萊德世界健康科學基金 A2 美元		股票型基金	由本公司支付	1.50%	0.001%至 0.45%	由本公司支付
FM30	美元	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A2 美元	**(本基金並無保證收益及配息)**	股票型	由本公司支付	1.50%	0.001%至 0.45%	由本公司支付
FM37	歐元	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 Hedged A2 歐元	**(本基金並無保證收益及配息)**	股票型	由本公司支付	1.50%	0.001%至 0.45%	由本公司支付
FM20	美元	貝萊德環球前瞻股票基金 A2 美元		股票型基金	由本公司支付	1.50%	0.001%至 0.45%	由本公司支付
FM14	歐元	貝萊德環球資產配置基金 A2 歐元		平衡型基金	由本公司支付	1.50%	0.001%至 0.45%	由本公司支付
FM13	美元	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元		平衡型基金	由本公司支付	1.50%	0.001%至 0.45%	由本公司支付

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

IN54	人民幣	野村多元收益多重資產基金-累積類型人民幣計價	**(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且並無保證收益及配息)**	多重資產	由本公司支付	0.17%	每年基金淨資產價值之0.26%	由本公司支付
IN55	新臺幣	野村多元收益多重資產基金-累積類型新臺幣計價	**(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)**	多重資產	由本公司支付	0.17%	每年基金淨資產價值之0.26%	由本公司支付
IN56	美元	野村多元收益多重資產基金-累積類型美元計價	**(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且並無保證收益及配息)**	多重資產	由本公司支付	0.17%	每年基金淨資產價值之0.26%	由本公司支付
IN45	人民幣	野村環球基金-人民幣計價		股票型基金	由本公司支付	(1)本基金NAV在新台幣二十億元以內者，按每年1.5%之比率計算。 (2)本基金NAV超過新台幣二十億元至四十億元者，超過部份，按每年1.35%之比率計算。 (3)本基金NAV超過新台幣四十億元以上者，超過部份	0.14%	由本公司支付

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

						按每年1.2%之比率計算。 (4)本基金投資股票總金額未達本基金淨資產價值之70%時，經理費應減半計收之規定。		
IN44	新臺幣	野村環球基金-累積類型新臺幣計價		股票型基金	由本公司支付	(1)本基金NAV在新台幣二十億元以內者，按每年1.5%之比率計算。 (2)本基金NAV超過新台幣二十億元至四十億元者，超過部份，按每年1.35%之比率計算。 (3)本基金NAV超過新台幣四十億元以上者，超過部份按每年1.2%之比率計算。	0.14%	由本公司支付

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

						(4)本基金投資股票總金額未達本基金淨資產價值之70%時，經理費應減半計收之規定。		
IN46	美元	野村環球基金-美元計價		股票型基金	由本公司支付	(1)本基金NAV在新台幣二十億元以內者，按每年1.5%之比率計算。 (2)本基金NAV超過新台幣二十億元至四十億元者，超過部份，按每年1.35%之比率計算。 (3)本基金NAV超過新台幣四十億元以上者，超過部份按每年1.2%之比率計算。 (4)本基金投資股票總金額未	0.14%	由本公司支付

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

						達本基金淨資產價值之 70%時，經理費應減半計收之規定。		
IN31	美元	高盛亞洲債券基金 X 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)**	債券型基金	由本公司支付	最高收取每年基金淨資產價值之 1.5%	內含於固定服務費中；固定服務費為收取基金淨資產價值之 0.25%	由本公司支付

註 1：單一行政管理費:包括經理費(管理費)、保管費及其他費用等，均會直接從基金資產扣除。

註 2：上述投資標的之經理費及保管費已由淨值中扣除，惟各該投資標的經理/管理公司保有日後變更收費標準之權利，實際收取數額仍應以收取時投資標的公開說明書/投資人須知之所載或投資標的經理/管理公司通知者為準。

註 3: 高盛系列基金保管費內含於固定服務費中，固定服務費係於各子基金之股份級別層級收取，以涵蓋相關子基金簡介說明所載之資產之行政管理及保管費用，以及其他持續性之作業及行政開支。固定服務費係依據各相關子基金簡介比例於每月每次計算資產淨值時累計加總並支付給管理公司。本固定服務費係以固定之形式，管理公司將承擔各股份級別任何超過每年所支付固定服務費之實際費用支出。固定服務費係依據投資人須知中各相關子基金簡介之費率按基金淨資產價值收取，且由基金淨值中扣除。固定服務費費率及涵蓋範圍詳載於基金公司公開說明書及投資人須知。

註 4: 美盛全球系列基金之股東服務費係指美盛投資服務就其以股東服務代理人身份提供之服務，從特定基金股份類別，收取股東服務費。（全文請參閱美盛系列基金公開說明書）

註 5: 法巴基金之保管費已包含於其他費用，其他費用係指經計算並每月從子基金、類別或類股的平均資產淨值扣除，用作支付一般資產託管開支（存管處的酬金）及每天行政開支（計算資產淨值、紀錄及帳冊保存、股東通知、提供及刊印在法律上必須為股東提供的文件、註冊、核數師成本及費用等）的費用。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

三、投資標的相關說明

【投資標的揭露】

※適用商品注意事項-

本契約若為新臺幣收付之保險契約者，應以投資非人民幣計價之投資標的為限，不適用附表所列以人民幣計價之投資標的。

※風險報酬等級說明：

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

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

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

一、貨幣帳戶

※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期配置比例。

投資標的代號	投資標的幣別	投資標的名稱	種類	是否有單位淨值	是否配息	投資標的所屬公司名稱	風險等級	帳戶簡介	宣告利率	投資標的價值的計算與公告	投資標的	帳戶資產之保管方式
FI01	新臺幣	新臺幣貨幣帳戶	貨幣型帳戶	無	否	第一金人壽保險股份有限公司	RR1	本帳戶係以宣告利率方式提供投資於本帳戶應有之報酬。帳戶之設立及所有投資交易行為，均依「保險法」、「投資型保險投資管理辦法」及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。	本商品貨幣帳戶之「宣告利率」係指本公司於每月宣告於官網，並用以計算本帳戶該月份應得利息之利率。 貨幣帳戶之利息按宣告利率逐日以日單利方式計算，但本公司為避免宣告利率浮動過大，得適當調整，但調整後之年利率不得為負數。	係依下列方式計算： 第一保單年度： 投入該投資標的之金額；扣除自該投資標的減少之金額；每日依前二者之淨額加計按投資標的宣告利率以單利法計算之金額。 第二保單年度及以後：前一保單年度底之投資標的價值；加上投入該投資標的之金額；扣除自該投資標的減少之金額；每日依前三者之淨額加計按投資標的宣告利率以單利法計算之金額。	銀行存款。 本帳戶之投資金額將投資於兩年期(含)以下之銀行存款，屬於被動式管理方式。	本帳戶全部資產應獨立於本公司及保管機構自有資產之外，並由保管機構保管本帳戶之資產。 本公司及保管機構就其自有財產所負債務，其債權人不得對於本帳戶資產請求扣押或行使其他權利。 本公司及保管機構應為本帳戶製作獨立之帳冊文件及記錄，與本公司及保管機構之自有財產互相獨立。
FI02	美元	美元貨幣帳戶	貨幣型帳戶	無	否	第一金人壽保險股份有限公司	RR1					
FI03	歐元	歐元貨幣帳戶	貨幣型帳戶	無	否	第一金人壽保險股份有限公司	RR1					

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

二、共同基金

投資標的簡介：(依台外幣幣別區分)

※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期配置比例。

※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。

※有關基金應負擔之費用（含分銷費用）已揭露於基金之公開說明書及投資人須知中，投資人請詳閱公開說明書或至境外基金資訊觀測站(http://announce.fundclear.com.tw)或公開資訊觀測站 (http://announce.fundclear.com.tw)中查詢。

※要保人就所選擇之投資標的，了解並同意為協助防制洗錢交易、短線交易及公開說明書或相關法規所規定之投資交易應遵循事項，主管機關或投資機構得要求本公司提供為確認要保人身份及遵守上述要求所需之資料。

※證券投資信託基金和境外基金禁止短線交易及其它異常交易，依照各投資機構之相關規定，當投資機構如認為任何要保人違反短線交易限制時，可保留限制或拒絕受理該等要保人所提出之基金申購或轉換申請之權利或向該等要保人收取短線交易費用，相關短線交易限制請詳閱各基金之公開說明書。

註 1：投資標的之基金型態皆為【開放型】

註 2：投資標的之投資目標詳細內容載於各基金公司投資人須知或月報,請參閱本公司網站。

註 3：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。

註 4：投資標的績效與風險係數：

a. 存在(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以“n.a. ”表示。資料來源：理柏(Lipper)、晨星(Morningstar)、Bloomberg或基金公司。

b. 基金規模資料來源: 理柏(Lipper)、晨星(Morningstar)、Bloomberg或基金公司; 指數股票型基金資產規模資料來源:Bloomberg。

c. 下列投資報酬率為原幣別之投資報酬率，並未考慮匯率因素。

d. 基金以往之績效，並不代表基金未來之績效，亦非保證基金未來之最低收益，本公司不保證該基金將來之收益，下列資料僅供參考。

e. 標準差係用以衡量報酬率之波動程度，36M即以最近之36個月之報酬率所計算出之年化標準差。

f. 資產規模及績效表現計算至2025/4/30止。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

【投資標的計價幣別為新臺幣】

<共同基金>

投資標的代號	投資標的名稱	警語	投資地區	基金種類	是否配息	總面額	基金規模(百萬)	幣別	基金公司或總代理/管理機構	1年(或小於1年成立至今)報酬率(%)(註4)	2年報酬率(%)(註4)	3年報酬率(%)(註4)	風險係數年化標準差(%)(註4)	風險等級	投資目標	基金經理人簡介
FN74	第一金台灣貨幣市場基金		台灣	貨幣市場型	否	600億	60344.444	新臺幣	第一金證券投資信託股份有限公司/第一金證券投資信託股份有限公司	1.51	2.83	3.63	0.10	RR1	追求安全之投資選擇	姓名：鄭純淑 學歷：淡江大學經濟系學士 經歷：元大投信固定收益商品部專業副理(89/05~96/11)
FE14	群益全球策略收益金融債券基金A(累積型-新台幣)	**(本子基金有一定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)	債券型基金	否	新臺幣200億	5074.4986	新臺幣	群益證券投資信託股份有限公司/群益證券投資信	4.12	9.97	7.53	4.70	RR2	債券型為【追求獲取收益及資本增值】	徐建華 現任 – 群益投信基金經理 曾任 – 保德信投信投資管理部投資經理 第一金投信固定收益部投資經理

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

									託股份有限公司							學歷 – 私立輔仁大學金融所碩士
PG05	PGIM 保德信全球醫療生化基金-新臺幣		全球(投資海外)	股票型基金	否	新臺幣陸拾億元	10869.68	新臺幣	保德信證券投資信託股份有限公司/保德信證券投資信託股份有限公司	-6.81	6.31	23.68	12.45	RR3	經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。	姓名：江宜虔 學歷：美國喬治華盛頓大學商學碩士 淡江大學經濟系 經歷：2000.8-迄今 保德信投信協理 1995.1-1998.5 日商大和證券研究員
FY20	元大全球優質龍頭平衡基金-新台幣 A 類型不配息		全球(投資海外)	平衡型基金	否	新台幣 200 億元	11914.031	新臺幣	元大證券投資信託股份有限公司/元大證券投資信託股份有限公司	15.71	45.12	n.a.	n.a.	RR3	本基金鎖定全球優質龍頭企業為核心投資部位，採取股債平衡、產業多元配置，以達到追求中長期績效持續成長之目標。1.全球布局，聚焦優質龍頭企業 2.動態調整股債配置，有效分散投資風險	江怡婷 (1) 學歷：政治大學財務管理所碩士 (2) 經歷：歷任元大實質多重資產基金經理、元大全球公用能源效率基金經理、元大全球股票入息
FL84	安聯收益成長多重資產基金-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)**	美國、加拿大及中華民國(投	多重資產型基金	否	新臺幣 400 億	66496.333	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限	2.58	10.83	5.56	10.82	RR3	追求中長期穩健資本增值	姓名：謝佳伶 學歷：英國雷丁大學財務風險管理碩士 經歷：107 年 11 月加入安聯投

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

			資海外）						公司/安聯證券投資信託股份有限公司							信 101/05-107/10:富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人 100/05-101/04:柏瑞投信國外投資部基金經理人 98/09-100/04:安聯投信業務部副理 94/04-96/05:復華投信投資研究處基金經理人
IL06	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)**	美國，加拿大，英國，法國，瑞士及中華民國(投資海外)	平衡型基金	否	新台幣100億元	1778.6349	新臺幣	安聯證券投資信託股份有限公司/安聯證券投資信託股份有限公司	2.90	13.51	13.74	7.74	RR3	1. 基金聚焦於美國高品質之特別收益證券，「特別收益證券」，包括特別股股票與債券(含主順位債券、有到期日次順位債券及永續債券等)，特別股具有優先普通股分派股利及可贖回等特徵，同時具備股權及債務性質，因此波動度亦較普通股為低。永續債券則按期支付債券利息，與事先約定股息之特別股相似。美國為最重要的經濟體，企業先進且創新，資產流動性佳，又有主流貨幣作為後盾，因此美國之特	謝佳伶(核心)學歷：英國雷丁大學財務風險管理碩士，經歷：富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人、柏瑞投信國外投資部基金經理人、復華投信投資研究處基金經理人 洪華珍(協管)學歷：美國東密西根大學企管碩士，經歷：金鼎投信股票投資部基金經理人、華南永昌投信股票投資部基金經理人、英國保誠投信研投部基金經理人

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

															別收益證券相對於全球金融市場更為蓬勃發展。2. 特別收益證券定期分派股利或債息，為本基金收益分配的主要來源，因此會以投資級信用評等，規模較大持續成長的藍籌企業或產業中的利基型企業，營運展望穩定者為主，以穩定本基金收益來源，並降低投資標的發生破產違約之可能性。且特別收益證券波動性又較普通股為低，符合多重資產型基金追求多元報酬、分散風險之特色	
FK34	柏瑞 ESG 量化全球股票收益基金-A 類型		全球(投資海外)	股票型	否	新臺幣 200 億	1741.8178	新臺幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司/柏瑞證券投資信託股份有限公司	5.22	27.74	36.79	13.14	RR3	目標:投資聚焦全球「符合 ESG 投資概念」企業之股票，精選符合環境保護(E)、社會責任(S)或公司治理(G)之有價證券，同時兼顧全球資本增值和收益之超額報酬(Alpha)機會。	姓名：方定宇 學歷：美國布蘭迪斯大學企業管理碩士 經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理 2017.6~迄今 現任柏瑞 ESG 減碳全球股票基金經理人 2024.1~迄今 現任柏瑞 ESG 量化全球股票收益基金經理人 2021.9~迄今 現任柏瑞中國 A 股量化精選基金

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																經理人 2019.4~迄今 曾任柏瑞亞太高股息基金經理人 2019.5~2024.1 曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2020.4~2020.5 曾任柏瑞巨人基金經理人 2017.10~2018.5 曾任柏瑞拉丁美洲基金經理人 2017.6~2021.7 曾任柏瑞五國金勢力建設基金經理人 2017.6~2019.8 曾任瀚亞投信海外股票部經理 2010.9~2017.5 曾任證券櫃檯買賣中心上櫃審查部專員 2009.7~2010.9 曾任元大投顧研究部副理 2005.12~2009.4
FK18	柏瑞多重資產特別收益基金-A 類型	**(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)	多重資產型基金	否	新臺幣 600 億	15661.966	新臺幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司/柏瑞證券投資信託股份有限公司	2.29	11.22	11.70	5.48	RR3	本基金以收益型資產為主，包含特別股、非投資等級債券及投資等級債券等	姓名：江仲弘 學歷：美國德州大學達拉斯分校財務金融碩士 經歷：現任柏瑞投信投資管理處協理 2019.7~迄今 現任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2023.4~迄今 現任柏瑞 ESG 量化多重資產基金經理人 2020.11~迄今 曾任柏瑞中國平衡基金經理人

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																2023.3~2023.6 曾任柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金經理人 2019.7~2023.4 曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2020.4~2020.5(代理) 曾任柏瑞 2025 目標到期新興市場債券基金經理人 2019.10~2023.3 曾任柏瑞新興市場非投資等級債券基金經理人 2019.7~2021.9 曾任柏瑞 2024 目標到期新興市場債券基金經理人 2018.11~2019.7 曾任柏瑞投信資產管理部資深經理 2018.10~2019.7 曾任德銀遠東投信投資研究部基金經理 2015.8~2018.9 曾任聯邦投信投資研究部基金經理 2013.3~2015.7 曾任新光人壽國外固定收益部債券投資專員 2010.5~2013.3
FK40	柏瑞特別股息收益基金-A 類型	**(本基金並無保證收益及配息)**	全球(投資海外)	股票型	否	新臺幣 1200 億	61847.182	新臺幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司/柏瑞證券	-0.08	7.47	9.47	7.11	RR3	目標:本基金為股票型基金，區域範圍涵蓋全球，主要投資標的為特別股。	姓名：馬治雲 學歷：美國韋恩州立大學企業管理碩士 經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理 2013.3~迄今 現任柏瑞亞太高股息基金經理人

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

									投資信託股份有限公司							2024.1~迄今 現任柏瑞拉丁美洲基金經理人 2021.7~迄今 現任柏瑞特別股息收益基金經理人 2017.1~迄今 現任柏瑞亞洲亮點股票基金經理人 2014.7~迄今 曾任柏瑞 ESG 減碳全球股票基金經理人 2022.12~2024.1 曾任柏瑞全球金牌組合基金經理人 2019.5~2019.7 曾任柏瑞旗艦全球平衡組合基金經理人 2019.5~2019.7 曾任柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人 2019.5~2019.7 曾任柏瑞亞太高股息基金經理人 2013.3~2019.1 曾任柏瑞拉丁美洲基金經理人 2013.3.~2017.6 曾任柏瑞五國金勢力建設基金經理人 2013.3~2017.6 曾任柏瑞中印雙霸基金經理人 2013.3~2014.7 曾任第一金投信投資研究處國外投資部資深投資襄理 2011.5~2013.2 曾任華南永昌投信新金融商品部

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																基金經理 2006.9~2011.4 曾任大昌投顧研究部研究員 2005.12~2006.9 曾任中華民國國際經濟合作協會助理專員 2003.7~2005.12
FK45	柏瑞趨勢動態多重資產基金-A 類型	**(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)	多重資產型	否	新臺幣 200 億	4066.1313	新臺幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司/柏瑞證券投資信託股份有限公司	6.64	19.24	22.45	8.26	RR3	目標:運用集團獨家動態資產配置策略以及主題式概念股。因應不同經濟及市場環境變化(包含通膨、利率等)，靈活動態調整資產類別，以掌握趨勢投資機會及分散風險，以期達到較佳的風險報酬結果，實現長期資本增值的投資目標。	姓名：連伯瑋 學歷：臺灣大學財務金融所 經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理 2020.4~迄今 現任柏瑞利率對策多重資產基金經理人 2023.6~迄今 現任柏瑞趨勢動態多重資產基金經理人 2022.1~迄今 曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2023.3~2023.7 曾任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2023.3~2023.4 曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2022.5~2023.3 曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2020.5~2022.5 曾任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2020.5~2022.5 曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2020.5~2022.1 曾任匯豐中華投信投資管理部協理 2013.8~2020.4

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																曾任花旗投顧研究部資深副理 2011.6~2013.7 曾任宏泰人壽固定收益部科長 2007.7~2011.6
IE18	瀚亞多重收益優化組合基金A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)**	全球(投資海外)	組合型基金	否	新台幣200億(台幣計價100億,外幣計價100億)	15344.392	新臺幣	瀚亞證券投資信託股份有限公司/瀚亞證券投資信託股份有限公司	3.74	17.56	21.20	7.15	RR3	基金採「優化收益資產配置」，決定股債資產配置比重，主要投資於具收益優勢的固定收益型子基金（含ETF）及具成長性的股票型子基金（含ETF），提供投資人優化之收益回報，期能達成兼顧收益與成長之目標。	姓名：鄭夙希 學歷：佩斯大學 理學碩士 經歷：瀚亞投信基金經理人 111/05 迄今 機智投顧投資研究部主管 108/08~110/03 瀚亞投信基金經理人 100/02~108/08 台新投信基金經理人 99/12~100/01 工銀投信基金經理人 97/05~99/12 兆豐投信基金經理人 96/01~97/05 台新投信全委投資經理人 94/01~96/01
FN44	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-新臺幣	**(本基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	股票型基金	否	新臺幣100億	7389.3705	新臺幣	第一金證券投資信託股份有限公司/第一金證券投	11.36	15.28	19.31	12.31	RR3	追求長期穩健之資本增值	姓名：林志映 學歷：銘傳大學金融研究所碩士 經歷：元大投信環球市場投資部專業經理(100/09~106/05)、瀚亞投信海外股票部經理(106/06~110/11)

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

									資信託股份有限公司								
FE30	群益環球金綻雙喜基金A(累積型-新台幣)	**(本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金且配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	組合型基金	否	新臺幣250億	1258.1487	新臺幣	群益證券投資信託股份有限公司/群益證券投資信託股份有限公司	1.67	16.26	11.05	7.55	RR3	跨國投資組合型_平衡型為【追求中長期穩健資本增值】	許書銘 學歷－國立中興大學財務金融所碩士 現任－群益投信基金經理人 曾任－群益投信固定收益部基金經理 凱基投信專戶管理部投資經理 凱基投信專戶管理部研究員 三商美邦人壽權益投資部金融商品科科長 朱哲均 學歷－國立台灣大學土木工程所碩士 現任－群益投信基金經理 曾任－群益投信固定收益部私募基金經理 群益投信債券部研究員 新光人壽風險管理

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																部專員
IN55	野村多元收益多重資產基金-累積類型新臺幣計價	**(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)	多重資產	否	新臺幣貳佰億元	5303.7258	新臺幣	野村證券投資信託股份有限公司/野村證券投資信託股份有限公司	2.61	18.40	15.97	10.07	RR3	(1) 全球化佈局，多元資產配置：全球成熟股、債市為主，透過全球各類型資產的不同相關性，掌握全球多元資產的最適合之投資契機，以期望達到創造收益及長期資本增長的雙重目標。 (2) 多元收益導向：除了透過投資於全球多元資產類別，獲取股息以及債息之外，並彈性利用選擇權投資策略，擴大各類型收益來源，達到多元收益的目標。 (3) 彈性資產調整：靈活掌握市場景氣循環及全球趨勢變化所帶來的獲利空間，同時因應各區域經濟與利率週期變化，有效控管及分散風險。另一方面藉由靈活資產配置嚴控下跌風	姓名：黃奕捷 野村投信 ｜ 野村多元收益多重資產證券投資信託基金 主要經(學)歷： 學歷：昆士蘭科技大學(QUT)財務金融系 現任：野村投信海外投資部副理

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

															險，以求達成收益與資本增長兼備的長期投資目標。 (4) 動態避險：除了資產類別的彈性調整之外，本基金也將透過衍生性金融商品動態調整整體投資部位的淨曝險部位，以達到降低風險及長期資本增長的目標。	
IN44	野村環球基金-累積類型新臺幣計價		全球(投資海外)	股票型基金	否	第一次：4000萬美金 第二次：新台幣100億；外幣等值新台幣24億	10177.793	新臺幣	野村證券投資信託股份有限公司/野村證券投資信託股份有限公司	11.47	44.72	45.47	12.41	RR3	本基金以優質成長策略為投資主軸，以「由下而上」(Bottom-up)的個別公司基本面分析，且利用下列選股原則，主動積極管理，創造持續穩定的超額報酬為優先目標。	高君逸 學歷：MS, Keele University 英國基爾大學財務及資訊系碩士 經歷：第一金投信投資處國外投資部經理人/保德信投信投資管理部經理人/華南永昌投信投資管理部經理人 現任：野村投信投資管理處海外投資部經理

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

【投資標的計價幣別為外幣(人民幣除外)】

<共同基金>

投資標的代號	投資標的名稱	警語	投資地區	基金種類	是否配息	總面額	基金規模(百萬)	幣別	基金公司或總代理/管理機構	1年(或小於1年成立至今)報酬率(%)(註4)	2年報酬率(%)(註4)	3年報酬率(%)(註4)	風險係數年化標準差(%)(註4)	風險等級	投資目標	基金經理人簡介
PG10	PGIM保德信美國投資級企業債券基金 -美元累積型	**(本基金有一定比重得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)	債券型基金	否	PGIM保德信美國投資級企業債券基金-美元月配息型與美元累積型 合計_新臺幣肆拾億元	1597.7495	美元	保德信證券投資信託股份有限公司/保德信證券投資信託股份有限公司	6.43	7.41	7.45	8.41	RR2	經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。	姓名：張世民 學歷：國立政治大學金融學系碩士 經歷：保德信投信基金經理人(2018/06~迄今) 富邦證券交易員(2015/08~2018/05) 南山人壽基金經理人(2014/05~2015/06) 凱基證券研究員(2010/07~2014/04)
IR06	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元A(acc)股	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	固定收益型	否	無上限	1424.6706	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	0.00	-2.38	-12.70	17.56	RR2	本基金之主要投資目標在於追求高水準的當期收益，次要目標為追求長期的資本增值。	桑娜・德賽（Sonal Desai） 桑娜・德賽博士擔任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊國際債券部門的董事。負責國際債券部研究綱領的制定，提供總體經濟分析，並協助整合新興市場

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																在地團隊的資源及運用。德賽女士是固定收益團隊政策委員會中的重要成員，該政策委員會提供產業、市場、貨幣等決策方針。 德賽博士以擔任匹茲堡大學經濟系助理教授作為生涯的起點，之後在國際貨幣基金組織任職的六年間，參與協調與監督新興國家的貸款計畫，以及評估國際貨幣基金組織調整方案的整體規劃與成效。 德賽博士加入設在倫敦的私人金融機構 Dresdner Kleinwort Wasserstein 約五年時間，擔任董事與資深總經分析師，負責土耳其、俄羅斯、與其他歐非中東地區國家的總體經濟分析；隨後加入 Thames River Capital 公司的全球公司債團隊，負責制定團隊由上而下的全球總經觀點與市場趨勢，區域涵蓋十大工業國與全球新興市場。 德賽博士先後於新德里取得德里大學(榮譽)學士，於美國西北大學取得經濟學博士學位。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																派翠克・克萊 (Patrick Klein) 現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊多元資產與量化策略資深副總裁暨基金經理人。 帶領多元資產策略團隊、聚焦投資組合與量化模型建置。 於 2005 年加入富蘭克林集團，專精於房貸抵押證券研究，此前則為為桑迪亞國家實驗室(Sandia National Laboratories)研究員。 於金融服務領域有 16 年經驗。 擁有史丹福大學機械工程博士學位及康乃爾大學機械工程與材料科學學士學位。 派翠西雅・歐康諾 (Patricia O' Connor) 擔任富蘭克林投資顧問公司副總裁暨富蘭克林坦伯頓固定收益團隊基金經理人及研究分析師。 精專研究分析公司非投資等級債。 於 1997 年加入富蘭克林坦伯頓

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																集團之前，曾服務於摩根士丹利資產管理公司。 Lehigh 大學會計學士，以及芝加哥大學財金/經濟碩士學位。 擁有會計師執照以及特許財務分析師執照。 為舊金山證券分析師及特許財務分析師協會的會員。 湯瑪士・倫克爾（Thomas Runkei） 現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁暨基金經理人。 專精於信用債與多元資產固定收益投資組合中相對價值證券挑選及配置。 於 1983 年加入富蘭克林集團，為課稅貨幣基金與投資級固定收益資產資深經理人及交易員。於 2002 成立 Runkel Funds，管理大型價值型基金，並於 2006 年回到富蘭克林集團。 擁有聖塔克拉拉大學企業管理碩士學位、加州大學戴維斯分校政治學學士學位。 擁有特許財務分析師執照。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																班傑明・克萊爾（Benjamin Cryer） 現任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊副總裁暨基金經理人，負責固定收益多元資產投資策略。 於 2006 年加入富蘭克林集團，專精股票與企業債等多元資產基本面與價值導向投資哲學研究，近年更聚焦於新興市場企業債研究與投資組合管理。 擁有加州大學安德森管理學院企業管理碩士學位及貝勒大學碩士與學士學位。 擁有特許財務分析師執照。 麥可・薩爾姆（Michael Salm） 監督普特南投資(Putnam)固定收益投資組合策略與配置，專精於房貸抵押債、結構型信用債、利率與波動衍生性商品投資策略，為普特南投資(Putnam)固定收益投資長。 為普特南(Putnam)核心、核心全球、核心增值與專門房貸抵押債、固定收益全球 Alpha、全

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																球政府與超短存續期收益策略及結構型信用債策略經理人。 於 1997 年加入普特南投資(Putnam)，並於 1989 年即進入投資領域。 於康乃爾大學取得應用經濟與管理學學士學位。
FJ25	摩根基金-環球企業債券基金-JPM 環球企業債券(美元)-A 股(累計)		全球(投資海外)	債券型基金	否	無上限	5979.843	美元	摩根證券投資信託股份有限公司/摩根資產管理(歐洲)有限公司	7.41	10.67	9.14	7.21	RR2	主要投資於全球投資等級之公司債權證券，並於適當時運用衍生性商品，以期獲得超越全球公司債市場之報酬	Lisa Coleman 歷任公司及職位 現在：董事總經理，摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊中全球投資等級企業債主管專責監督位於紐約及倫敦的投資等級信用部門專員 2008：加入本集團 施羅德投資管理(8 年)，擔任全球信用策略部門及歐洲固定收益部門主管 任職於 Allmerica Financial(6 年)，負責核心及企業債券投資組合管理 任職於 Brown Brothers Harriman(5 年)，擔任全球固定收益副理，負責企業債、資產擔保證券、抵押擔保證券及政府公債投資組合 1986 至 1989：先後任職於美林

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																(外匯銷售部門)及 Travelers Insurance Company（分析員及投資經理人） 1981：任職於紐約聯邦儲備銀行外匯及外匯相關部門 學歷/專業資格 Trinity College, Hartford 理學士(經濟) 紐約哥倫比亞大學碩士(國際金融及財務) 特許財務分析師，並具有英國專業投資人員協會投資管理證書 Andreas Michalitsianos 歷任公司及職位 現在：董事總經理，任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之投資等級信用債團隊投資組合經理，常駐倫敦 2002：加入本集團 之前曾任職於紐約 Long Duration Group，擔任投資組合經理人。 學歷/專業資格 英國華威大學(University of Warwick)生物化學系學士 持有 CFA 證照

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																持有英國投資專業人士協會(UK Society of Investment Professionals)投資管理證照 Usman Naeem 歷任公司及職位 現在：執行董事，任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品部門之歐洲投資等級企業債券投資組合經理，常駐於倫敦 2005：加入本集團 曾任職於德國德累斯頓銀行(Dresdner Bank)，擔任投資組合經理人。 學歷/專業資格 英國卡地夫大學(University of Cardiff)經濟學學士 英國雷丁大學(University of Reading)財務金融碩士 Lorenzo Napolitano 歷任公司及職位 現在：執行董事，摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊中全球投資等級企業債投資組合經理 2012：加入本集團 曾任職於Lord, Abbett and Company，擔任投資組合經理

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																人。 學歷/專業資格 瑞奇蒙大學(University of Richmond)商業管理學系學士 持有 CFA 證照 Vikas Pathani 董事總經理，常駐紐約，為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)成員。負責領導美國信債團隊，並擔 任全球投資級企業信貸策略經理人。此前，他專注於金融和企業混合資本策略。自 2004 年，Vikas 於摩 根大通投資銀行開始其職業生涯，擔任擔保債務憑證（CDO）造市商，分析和交易由非投資等級債券、 槓桿貸款、資產支持證券和信託優先證券相關的 CDO。隨後，轉任摩根大通私人銀行有關機會性絕對報 酬的固定收益交易和解決方案團隊，負責開發投資理念、構

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																建投資組合並交易所有應稅固定收益產品。 近期，Vikas 是客製化債券投資組合團隊內特別股策略的負責人。Vikas 以優異成績畢業於賓夕法尼亞州 立大學史密爾商學院，獲得金融學理學學士學位。
FC13	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)A1-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	債券型基金	否	無上限	2206.9062	美元	施羅德證券投資信託股份有限公司/施羅德投資管理(歐洲)有限公司	6.22	9.66	6.85	7.56	RR2	本基金之目標為透過投資於全球各地公司發行的固定利率及浮動利率證券，在三年至五年期內扣除費用後提供超過 Bloomberg Global Aggregate - Corporate Index hedged to USD 的收益和資本增值。	Cindy Wang：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：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。在 2005 年於美林證券（Merrill Lynch)擔任賣方(Sell Side)固定收益分析師。 Christopher Eger：2016 年加入施羅德投資，目前擔任施羅

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																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。
FK31	柏瑞 ESG 量化債券基金-A 類型(美元)	**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)**	全球(投資海外)	債券型基金	否	新臺幣 600 億	18510.457	美元	柏瑞證券投資信託股份有限公司/柏瑞證券投資信託股份有限公司	6.52	7.53	3.55	7.32	RR2	本基金投資主題聚焦全球 ESG 與信用評等較佳之企業與國家機構債券，為投資人同時兼顧信用評等優質債券投資機會，與環境保護(E)、社會責任(S)以及公司治理(G)等聯合國永續發展目標。	姓名：施宜君 學歷：政治大學金融所 經歷：現任柏瑞投信投資管理處資深副總經理 2015.2~迄今 現任柏瑞亞太非投資等級債券基金經理人 2015.10~迄今 現任柏瑞新興亞太策略債券基金經理人 2015.3~迄今 現任柏瑞 ESG 量化債券基金經理人 2020.1~迄今 曾任柏瑞巨輪貨幣市場基金經理人 2017.3~2020.6 曾任柏瑞全球策略非投資等級債券基金經理人 2016.5~2016.7 曾任柏瑞中國平衡基金協管經理人 2015.3~2016.3 曾任瀚亞投信環球資產配置暨固定收益部資深經理 2014.4~2015.1 曾任瀚亞投信研究投資部基金經理人 2003.10~2015.1

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																曾任瀚亞投信固定收益部研究員 2001.10~2003.10
FE16	群益全球策略收益金融債券基金 A(累積型-美元)	**(本子基金有一定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)	債券型基金	否	新臺幣 200 億	5074.4986	美元	群益證券投資信託股份有限公司/群益證券投資信託股份有限公司	6.80	12.78	10.45	5.84	RR2	債券型為【追求獲取收益及資本增值】	徐建華 現任 – 群益投信基金經理 曾任 – 保德信投信投資管理部投資經理 第一金投信固定收益部投資經理 學歷 – 私立輔仁大學金融所碩士
FM25	貝萊德全球通膨連結債券基金 A2 美元		全球(投資海外)	債券型基金	否	無上限	171.53537	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司/貝萊德(盧森堡)公司	4.30	4.82	0.54	6.20	RR2	貝萊德全球通膨連結債券基金以盡量提高實際回報為目標。本基金將不少於 70%的總資產投資於全球各地發行的通膨連結固定收益可轉讓證券。本基金可投資於投資級或非投資級(以總資產的 10%為限)的固定收益可轉讓證券。貨幣風險將靈活管理。 作為投資目標一部份，本基金最多可投資其總資產的 20%於資產抵押證券（ABS）及房貸抵押證券（MBS）無論該等證券是否為投資等	David Rogal 現為貝萊德全球固定收益部門的董事與基金經理人，同時也是核心債券、抗通膨、總回報以及策略收益投資經理人。他專注於總經研究，特別是利率、通膨、波動度交易。 Johan Sjogren 是貝萊德固定收益團隊的資深投資經理，負責管理歐洲固定收益策略基金。於 2010 年加入貝萊德，曾在 Bank of America Merrill Lynch 擔任分析師。 Harrison Segall 是貝萊德全球固定收益團隊的投資經理，於 2011 年加入投資組合管理部門。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

															級。其中可包括資產抵押商業票據、擔保抵押債務、擔保房貸債務、商業房貸抵押證券、信貸連結票據、房地產抵押投資管道、住宅抵押證券以及合成抵押債務。資產抵押證券與房貸抵押證券之資產標的可能包括貸款、租約或應收帳款（例如資產抵押證券之信用卡債務、汽車貸款、學生貸款，與房貸抵押證券中來自於被規管與經授權之金融機構之商業與住宅房貸）。	
IN40	野村全球金融收益基金-累積類型美元計價	**（本基金配息來源可能為本金且並無保證收益及配息）**	全球（投資海外）	債券型基金	否	新臺幣 300 億	17110.436	美元	野村證券投資信託股份有限公司/野村證券投資信託股份有限公司	5.72	8.93	6.57	8.09	RR2	本基金將主動依據市場利率變化、金融市場信用變化，主動調整整體基金存續期間以及區域配置的比重，達到主動操作降低風險而提升整體回報的目標。	林詩孟 學歷：東吳大學國際貿易所 現任：野村投信固定收益部資深協理
PG06	PGIM 保德信全球醫療生化基金-美元		全球（投資海外）	股票型基金	否	等值新臺幣肆拾億元	10869.68	美元	保德信證券投資信託股份有限公司/保德	-5.32	2.04	13.90	12.49	RR3	經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並積極追求長期之投資	姓名：江宜虔 學歷：美國喬治華盛頓大學商學碩士

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

									信證券投資信託股份有限公司						利得及維持收益之安定為目標。	淡江大學經濟系 經歷：2000.8-迄今 保德信投信協理 1995.1-1998.5 日商大和證券研究員
FY21	元大全球優質龍頭平衡基金-美元A類型不配息		全球（投資海外）	平衡型基金	否	新台幣200億元	11914.031	美元	元大證券投資信託股份有限公司/元大證券投資信託股份有限公司	17.61	39.32	n.a.	n.a.	RR3	本基金鎖定全球優質龍頭企業為核心投資部位，採取股債平衡、產業多元配置，以達到追求中長期績效持續成長之目標。1.全球布局，聚焦優質龍頭企業 2.動態調整股債配置，有效分散投資風險	江怡婷 (1) 學歷：政治大學財務管理所碩士 (2) 經歷：歷任元大實質多重資產基金經理、元大全球公用能源效率基金經理、元大全球股票入息
IL03	安聯寵物新經濟基金-AT累積類股(美元)		全球（投資海外）	股票型基金	否	無上限	244.81942	美元	安聯證券投資信託股份有限公司/ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	-2.44	-5.28	-11.26	17.25	RR3	透過投資於全球股票市場，並以寵物和動物福祉的演進及發展為主，以獲取長期資本增值	Oleksandr Pidlubnyy：學歷：義大利的里雅斯特大學經濟、金融及國際市場學士，現為安聯主題趨勢股票團隊成員
FL66	安聯收益成長基金-AT累積類股(美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美國（投資海外）	平衡型基金	否	無上限	50731.011	美元	安聯證券投資信託股份有限公司/ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	4.61	19.22	13.98	10.95	RR3	追求中長期穩健資本增值	Justin Kass：加州大學戴維斯分校學士以及加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理碩士學位，Kass 先生於 2000 年加入 Allianz Global Investors，現任投資組合經理人、董事總經理、資訊長和美

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																國收益成長策略團隊之共同主管。他在收益成長策略團隊負責投資組合管理、研究和交易。 2003 年，Kass 先生晉升為投資組合管理人，並於 2005 年開始擔任美國可轉換債策略的投資組合經理人。Kass 先生自收益成長策略 2007 年成立以來，即負責擔任主要投資組合經理人。除了管理機構客戶外，Kass 先生還負責管理多個封閉式和開放式共同基金。在加入公司之前，Kass 先生曾在收益成長策略團隊中實習，並深度強化了該策略專有的升級警報模型。他擁有 24 年的投資產業經驗。 Kass 先生擁有加州大學戴維斯分校學士以及加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理碩士學位，同時也是一名 CFA 特許持有人。Michael Yee：加州大學聖地亞哥分校學士學位和聖地亞哥州立大學 MBA 學位，Yee 先生於 1995 年加入 Allianz Global Investors ，現為投資組合經理人和董事總經理。他負責收

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																益成長策略團隊的投資組合管理、研究和交易。自收益成長策略 2007 年成立以來，他即擔任主要投資組合經理人。此外，Yee 先生負責管理多個封閉式和開放式共同基金。 Yee 先生之前是 Global and Systematic 團隊的分析師，主要負責美國大型股策略。此外，他還負責全球投資組合管理和客戶服務的工作。Yee 先生擁有 28 年的投資產業經驗，曾擔任 Priority One Financial/Liberty Foundation 的財務顧問 David Oberto：福特漢姆大學，主修金融，輔修經濟學，並獲得工商管理學士學位，並獲東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融學碩士，Oberto 先生於 2007 年加入 Allianz Global Investors ，現任投資組合經理人及董事。他在收益成長策略團隊中負責投資組合管理、研究和交易。他自 2017 年以來，一直擔任美國非投資等級債券策略的投資組合經理

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																人。除了負責管理機構客戶外，Oberto 先生還負責管理多個封閉式和開放式共同基金。他擁有 19 年的投資產業經驗。TURNER, Ethan：加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA，現任：Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理，經歷：-安聯環球投資分析師-Relational Investors 金融部門首席分析師-Sunstone Hotel Investors 金融分析師
IL07	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)**	美國，加拿大，英國，法國，瑞士及中華民國(投資海外)	平衡型基金	否	等值新台幣 100 億元	1778.6349	美元	安聯證券投資信託股份有限公司/安聯證券投資信託股份有限公司	4.52	10.04	5.88	9.07	RR3	1. 基金聚焦於美國高品質之特別收益證券，「特別收益證券」，包括特別股股票與債券(含主順位債券、有到期日次順位債券及永續債券等)，特別股具有優先普通股分派股利及可贖回等特徵，同時具備股權及債務性質，因此波動度亦較普通股為低。永續債券則按期支付債券利息，與事先約定股息之特別股相似。	謝佳伶(核心)學歷：英國雷丁大學財務風險管理碩士，經歷：富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人、柏瑞投信國外投資部基金經理人、復華投信投資研究處基金經理人 洪華珍(協管)學歷：美國東密西根大學企管碩士，經歷：金鼎投信股票投資部基金經理人、華南永昌投信股票投資部基金經理人、英國保誠投信研投部基金經理人

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

															美國為最重要的經濟體，企業先進且創新，資產流動性佳，又有主流貨幣作為後盾，因此美國之特別收益證券相對於全球金融市場更為蓬勃發展。2. 特別收益證券定期分派股利或債息，為本基金收益分配的主要來源，因此會以投資級信用評等，規模較大持續成長的藍籌企業或產業中的利基型企業，營運展望穩定者為主，以穩定本基金收益來源，並降低投資標的發生破產違約之可能性。且特別收益證券波動性又較普通股為低，符合多重資產型基金追求多元報酬、分散風險之特色	
FR60	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球平衡基金美元 A(acc)股	**(本基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	平衡型基金	否	無上限	466.9588	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/富蘭克林坦伯頓	6.41	12.85	14.23	15.28	RR3	本基金的投資目標是透過堅實的投資管理，追求資本成長與當期收益。	經理人： 麥可・哈森泰博 簡 介： ・ 坦伯頓全球宏觀投資團隊投資長。 ・ 富蘭克林坦伯頓固定收益決

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

									國際服務有限公司							策委員會之成員。 • 基金經理人：富蘭克林坦伯頓全球債券基金、全球債券總報酬基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、新興國家固定收益基金(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)、亞洲債券基金。 • 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。 • 大學期間主修國際關係及政治經濟學，並且在澳洲國家大學（Australian National University）取得經濟學碩士、博士學位。 經理人： 何英信 簡 介： • 何英信博士為富蘭克林坦伯頓全球宏觀投資團隊副總裁。 • 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

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																下債券型基金經理人。 • 擅長全球總體經濟分析、全球外匯模型建構，主要研究於歐洲、拉丁美洲及非洲市場。 • 取得加州大學柏克萊分校的經濟學學士及博士學位。 經理人： 道格拉斯・葛蘭 簡 介： • 現任富蘭克林坦伯頓基金集團坦伯頓全球股票團隊資深副總裁基金經理人暨研究分析師。 • 1999 年進入資產管理產業迄今，擔任股票分析師和基金經理人，研究領域廣泛，涵蓋不同地區和跨市值的股票，研究產業包括消費耐久財、工業、醫療、原物料和公用事業。 • 加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾在 Sterling Capital 擔任資深股票分析師，也曾在 Invesco Advisors 擔任基金經理人，投資策略包含運用長期和由下而上的基本面研究分析的核心和價值投資策略。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																• 此外，道格拉斯也在休士頓大學擔任兼職財務教授，負責公共會計和企業財務管理領域。 • 擁有喬治亞大學會計管理學士及德州大學奧斯汀分校的企管碩士學位，擁有特許財務分析師執照(CFA)。 經理人： 德瑞克・坦納 簡 介： • 現任坦伯頓全球股票團隊資深副總裁、基金經理人和研究分析師，研究領域包含中型醫療、消費和科技公司。 • 2019 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾在 Invesco 擔任基金經理人和分析師，1991 年進入金融服務產業。 • 擁有加州柏克萊大學的企業管理學士和企管碩士學位，擁有特許財務分析師執照(CFA)。
IR09	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球氣候變遷基金歐元A(acc)股		全球(投資海外)	股票型	否	無上限	971.33903	歐元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	-12.78	-5.24	2.86	19.76	RR3	本基金之投資目標在於追求資本增值的同時，致力貢獻於《巴黎氣候協定》考量之減緩和適應氣候變化。	經理人： 克雷格·卡麥隆 簡 介： • 現任富蘭克林坦伯頓股票團隊研究分析師，主要研究領域為全球健康醫療產業。2013 年以來也涵蓋再生能源產業，也

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																是 ESG(環境、社會和公司治理)團隊的成員，負責多種產業新研究想法的協調整合。 • 2012 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，先前曾在標準人壽擔任分析師。 • 2009 年進入金融服務產業，研究領域曾涵蓋保險、電子設備和公用事業。 • 擁有英國愛丁堡大學數學學士學位及美國特許財務分析師執照。 經理人： 緹娜・塞勒 簡 介： • 現任坦伯頓全球股票團隊執行副總裁，並為富蘭克林股票團隊成員之一，也同時負責管理多檔國際機構法人基金。 • 負責研究全球營建材料、建造與工程、工業集團及電器設備產業。 • 產業資歷超過 20 年，1997 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團擔任股票分析師，專精通訊服務及設備產業，管理美國與加拿大多檔國際和全球投資組合超過十年。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																• 於威斯康辛大學(University of Wisconsin)取得工商管理學士學位以及金融碩士學位。 • 擁有特許財務分析師(CFA)執照。
FR88	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球氣候變遷基金美元避險 A(acc)股-H1		全球(投資海外)	股票型基金	否	無上限	971.33903	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	-11.55	-2.32	10.22	19.88	RR3	本基金之投資目標在於追求資本增值的同時，致力貢獻於《巴黎氣候協定》考量之減緩和適應氣候變化	經理人： 克雷格·卡麥隆 簡 介： • 現任富蘭克林坦伯頓股票團隊研究分析師，主要研究領域為全球健康醫療產業。2013 年以來也涵蓋再生能源產業，也是 ESG(環境、社會和公司治理)團隊的成員，負責多種產業新研究想法的協調整合。 • 2012 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，先前曾在標準人壽擔任分析師。 • 2009 年進入金融服務產業，研究領域曾涵蓋保險、電子設備和公用事業。 • 擁有英國愛丁堡大學數學學士學位及美國特許財務分析師執照。 經理人： 緹娜·塞勒 簡 介： • 現任坦伯頓全球股票團隊執

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																行副總裁，並為富蘭克林股票團隊成員之一，也同時負責管理多檔國際機構法人基金。 ・ 負責研究全球營建材料、建造與工程、工業集團及電器設備產業。 ・ 產業資歷超過 20 年，1997 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團擔任股票分析師，專精通訊服務及設備產業，管理美國與加拿大多檔國際和全球投資組合超過十年。 ・ 於威斯康辛大學(University of Wisconsin)取得工商管理學士學位以及金融碩士學位。 ・ 擁有特許財務分析師(CFA)執照。
FR89	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－吉富世界基金美元A(acc)股	**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	全球(投資海外)	股票型基金	否	無上限	184.94111	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	4.27	9.00	6.04	19.18	RR3	本基金之投資目標在於追求資本增值。	經理人： 派翠克・麥基根 簡 介： ・現任富蘭克林坦伯頓基金集團富蘭克林股票團隊副總裁、基金經理人及研究分析師。 ・2018 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團之前，曾在對沖基金 Tourbillon Capital Partners 負責醫療產業、Destrier

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																Capital 合夥人、Conatus Capital 分析師及在 Sands Capital 擔任金融產業研究助理，2009 年進入金融服務產業。 ・擁有維吉尼亞大學商業學士學位。 ・擁有特許財務分析師執照(CFA)。 經理人： 唐納・胡伯 (Donald Huber) 簡 介： 現任富蘭克林坦伯頓基金集團資深副總裁及投資組合經理人，負責管理機構法人及零售端全球大型股票投資組合。 擔任投資團隊專職的 ESG 大使，旨在確保將 ESG 與投資團隊的基本面、由下而上的分析有效融合，以更全面地了解潛在的投資風險和報酬。 1981 年進入金融服務產業，2002 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，先前曾在摩根大通及前身組織工作，專注於私人及企業銀行業務的投資組合管理、策略規劃和關係管理。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																於美國密西哥大學取得工商管理學士學位。 擁有特許財務分析師(CFA)執照，是紐約特許財務分析師協會會員。
FR54	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金美元A(acc)股	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	美國為主(投資海外)	平衡型基金	否	無上限	8246.5946	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	5.74	9.16	10.09	10.30	RR3	本基金之投資目標在於維持資本增值的前提下追求收益極大化。	經理人： 愛德華・波克 簡 介： ・ 現任富蘭克林坦伯頓多元資產團隊之執行副總裁暨投資長。 ・ 於1992年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，曾任富蘭克林坦伯頓股票團隊的投資長，任職期間經歷包括股票，可轉換證券和非投資等級各產業研究。 ・ 舊金山證券分析師協會(SASF)會員，擁有特許財務分析師執照(CFA)。 經理人： 布蘭登・賽可 簡 介： ・ 現任富蘭克林坦伯頓多元資產團隊副總裁、基金經理人、以及分析師。 ・ 2014年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，並曾在固定收益團隊負責非投資等級債投資分

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																析。 • 於 2014 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團前，曾擔任 PIMCO 公司的資深協管經理人，負責全球投資級債投資組合策略。 • 於普林斯頓大學取得學士學位，芝加哥大學布斯商學院取得工商管理碩士學位，擁有特許財務分析師(CFA)執照。 經理人： 陶德・布萊頓 簡 介： • 現任富蘭克林股票團隊副總裁、基金經理人、以及分析師。 • 2000 年加入富蘭克林坦伯頓基金集團。 • 於美國加州大學戴維斯分校取得工商管理碩士，擁有特許財務分析師證照。
FF76	富達基金－永續發展全球人口商機基金（A股累計美元）		已開發市場（投資海外）	股票型基金	否	無上限	843.76087	美元	富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	-3.83	7.01	9.51	16.41	RR3	本基金至少 70%的資產將投資於世界各地公司的股票。本基金欲投資於能因人口結構變化而受益之公司的股票。本基金之投資標的包括但不限於因預期壽命提升、中產階級壯大及人	Aneta Wynimko 波蘭 Warsaw School of Economics 財經碩士、英國倫敦商學院金融碩士，領有特許金融分析師執照 CFA，擁有 16 年投資經驗，於 2001 年加入富達擔任股票分析師，深入研究歐洲的消費產業已有長達 8 年的時間。Aneta

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

															口增長等趨勢影響而受益之健康護理及消費產業公司。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。本基金確保基金資產整體運用不會對永續投資目標造成重大損害之具體方式請參第二部分:一般資訊第 51 頁。	Wynimko 著重於選擇具有強勢的品牌、產品創新力，以及價格優勢的產業長期贏家，並且注重個股的獲利以及客戶的開發與維繫能力，以期尋求更好的消費產業投資機會。 Alex Gold 英國新堡大學一等榮譽文學士，擁有 11 年投資經驗。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，爾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，同時正式接管富達全球健康護理基金。 Oliver Hextall 英國牛津大學古典文學榮譽文學士，擁有 14 年以上的投資經驗，於 2011 年 7 月加入富達倫敦，擔任歐洲航空航天、國防和航空分析師，2014 年 7 月轉研究歐洲大型金屬、礦業和鋼鐵類股，2016 年 10 月起至今擔任歐洲大型股消費者非必需品分析師。自 2019 年 5 月起，晉升為富達全球人口發展商機基金的協同經理

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																人。加入富達之前曾任職於Evercore Partners擔任併購分析師。
FF56	富達基金－永續發展全球健康護理基金（A股累計美元）		已開發市場（投資海外）	股票型基金	否	無上限	1292.0505	美元	富達證券投資信託股份有限公司/FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	-6.58	-0.37	-1.37	13.82	RR3	本基金至少70%（通常為75%）的資產將投資於世界各地從事設計、製造或銷售健康護理、醫藥或生物科技相關產品及服務之公司的股票。本基金在需要時亦得投資於貨幣市場工具。本基金確保基金資產整體運用不會對永續投資目標造成重大損害之具體方式請參第二部分:一般資訊第51頁。	Alex Gold為泰恩河畔新堡大學學士，擁有11年投資經驗。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，爾後轉任歐洲大型銀行分析師；於2017年6月30日起，擔任富達全球健康護理基金協同經理人。
FJ66	摩根基金－環球債券收益基金-JPM環球債券收益(美元)-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）	債券型基金	否	無上限	11533.937	美元	摩根證券投資信託股份有限公司/摩根資產管理(歐洲)有限公司	7.32	11.74	8.89	5.08	RR3	主要投資於債權證券，以提供收益。	Andrew Norelli 歷任公司及職位 現在：董事總經理，任摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊成員，擔任投資組合經理 2012：加入本集團 之前曾在摩根史坦利擔任交易員，之後並擔任新興市場債信交易部門主。 學歷/專業資格 自美國普林斯頓大學

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																(Princeton University)獲得優等經濟殊榮(A.B.summa cum laude in economics) Andrew Headley 歷任公司及職位 現在：董事總經理，任摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊總經主導策略不動產抵押貸款主管 2005：加入本集團 先前曾任職於Fischer Francis Trees & Watts(法國巴黎資產管理子公司)擔任投資組合經理人，專長不動產抵押貸款及泛市場投資組合的管理。 學歷/專業資格 美國賓州大學華頓商學院經濟學士學位 特許金融分析師(Chartered Financial Analyst, CFA)持證人 Thomas Hauser 歷任公司及職位 現在：執行董事，任摩根資產管理環球固定收益、貨幣及商品之非投資等級策略投資組合經理，負責非投資等級總回報

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																管理及基金資產暨完全回報信用商品顧問 2004：加入本集團 2001：任職於 40|86 Advisors，離職前擔任三項互惠基金之聯席基金經理，並任債務抵押債券組別之聯席總監 1993：任職於 Van Kampen Investments，聯席管理若干非投資等級互惠基金，並主管非投資等級交易部門 學歷/專業資格 理學士（金融） 特許財務分析師 印第安納波利斯財務分析師學會成員
FJ36	摩根投資基金-多重收益基金-JPM 多重收益(美元對沖)-A 股(累計)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	全球(投資海外)	平衡型基金	否	無上限	16825.619	美元	摩根證券投資信託股份有限公司/摩根資產管理(歐洲)有限公司	6.33	12.26	9.44	9.04	RR3	主要藉由投資於全球可產生收益之證券之投資組合，並透過使用衍生性商品，以提供定期之收益。	Michael Schoenhaut 歷任公司及職位 現在：董事總經理，摩根多重資產團隊投資組合經理，負責全球多重資產收益策略 ，且為基金主要投資經理 1997：加入本集團 學歷/專業資格 理學士（營運研究及工業工程） 特許財務分析師

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																Eric Bernbaum 歷任公司及職位 現在：執行董事，摩根多重資產團隊投資組合經理，常駐於紐約 2008：加入本集團 學歷/專業資格 康乃爾大學(Cornell University)應用經濟與管理學系 持有 CFA 證照 Gary Herbert 歷任公司及職位 現在：董事總經理，摩根多重資產團隊投資組合經理 2020：加入本集團 學歷/專業資格 哥倫比亞大學金融 M.B.A.榮譽學位及維拉諾瓦大學商管及國企學士學位 持有 CFA 證照
FJ68	摩根投資基金-環球股息基金-JPM 環球股息(美元)-A 股(累計)	**(本基金並無保證收益及配息)**	全球(投資海外)	股票型基金	否	無上限	6486.7275	美元	摩根證券投資信託股份有限公司/摩根資產管理(歐洲)有限公司	4.59	15.92	20.54	13.28	RR3	主要投資於全球產生高且上升之收益之公司，以提供長期資本增值。	Helge Skibeli: 歷任公司及職位 現在：董事總經理，任摩根摩根環球股票團隊(IEG)擔任成熟股市的研究主管、Research Driven Process(RDP)投資策略

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																和美國股票核心投資策略的投資長，常駐倫敦 2017： 擔任 Research Driven Process(RDP)投資策略和美國股票核心投資策略的投資長 2015：擔任全球成熟市場股票團隊投資主管 2002：擔任美國研究團隊主管 1990：加入本集團 學歷/專業資格 威斯康辛大學(University of Wisconsin)的 M.B.A 學位 CFA 執照 Sam Witherow 執行董事(ExecutiveDirector)，2008 年加入摩根。目前在倫敦的摩根環球股票團隊(IEG)擔任投資組合經理人，自 2014 年起主要負責全球靈活投資策略。在此之前，他負責全球產業研究，主要以能源產業為主。擁有布里斯托大學(University of Bristol)經濟與政治學士學位，同時也有 CFA 執照。 Michael Rossi 常駐倫敦，為摩根資產管理國

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																際股票團隊副經理人。 於2019年加入摩根，此前曾服務於滙豐環球投資管理公司。 他擁有倫敦政治經濟學院金融碩士學位及艾希特大學經濟與金融學士學位。
FC59	施羅德環球基金系列－環球收益成長(美元)A-累積	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	平衡型基金	否	無上限	721.066	美元	施羅德證券投資信託股份有限公司/施羅德投資管理(歐洲)有限公司	6.43	21.66	18.82	10.99	RR3	本基金之目標為透過投資於一系列多元化的全球資產及市場，在三年至五年內扣除費用後提供資本增值及收益。	Dorian Carrell：愛丁堡大學政治學系碩士，CFA特許財務分析師。2003年加入施羅德，目前擔任施羅德多元資產團隊之基金經理人，管理多元資產基金及專攻全球(亞洲除外)收益策略。在此之前，他曾擔任亞洲可轉換債券的投資組合經理。 Remi Olu-Pitan：倫敦政治經濟學院統計學碩士、杜倫大學企業財務學士，CFA特許財務分析師。2006年加入施羅德擔任基金經理人，主要負責替全球的多元資產客戶操作投資策略，並且是施羅德多元化增長人壽基金(Life Diversified Growth Fund)投資組合經理之一。她領導多元資產策略性投資組織(SIGMA)的股票風險溢酬研究團隊，也是環球資產配置

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																委員會(Global Asset Allocation Committee)會員。
FC32	施羅德環球基金系列－環球收益股票(美元)A1-累積	**(基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	股票型基金	否	無上限	208.432	美元	施羅德證券投資信託股份有限公司/施羅德投資管理(歐洲)有限公司	9.07	12.42	18.67	16.03	RR3	本基金之目標為透過投資於全球各地公司的股權和股權相關證券，在三年至五年期內扣除費用後提供超過 MSCI World (Net TR) Index 的收益和資本增值。	Simon Adler：愛丁堡大學政治學碩士、CFA。目前為環球價值投資組合之共同經理人。2008 年加入施羅德擔任英國股票分析師，2016 年之前於全球股票團隊擔任環球永續發展專家，2016 年 7 月加入環球價值團隊。 Liam Nunn：杜倫大學(Durham University)政治、哲學和經濟學學士；CFA。現為環球收益策略共同經理人及環球復甦策略副基金經理人。投資生涯始於 2011 年加入施羅德擔任泛歐洲產業分析師，2015 年曾加入 Merian Global Investors 擔任股票分析師及基金經理人，2019 年 1 月加入施羅德環球價值團隊擔任分析師。
FC66	施羅德環球基金系列－環球永續增長(美元)A-累積		全球(投資海外)	股票型基金	否	無上限	4502.8847	美元	施羅德證券投資信託股份有限公司/施羅德投資管理(歐洲)有限公司	1.92	17.91	21.53	16.01	RR3	本基金之目標為透過投資於符合投資經理人的永續指標的全球各地公司的股票和股權相關證券，以提供資本增值。	Charles Somers 學歷：經典文學學士。 經歷：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

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																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 擔住投資組合經理。 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 EuropeanSustainable 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

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																司擔任全球工業部門的產業分析師及基金經理人。
FC42	施羅德環球基金系列－環球股債收息基金(美元)A-累積	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)**	全球(投資海外)	平衡型基金	否	無上限	829.51645	美元	施羅德證券投資信託股份有限公司/施羅德投資管理(歐洲)有限公司	6.24	15.56	14.86	7.69	RR3	本基金之目標為透過投資於一系列多元化之資產及全球市場，提供收入及資本增值。	Dorian Carrell：愛丁堡大學政治學系碩士，CFA 特許財務分析師。2003 年加入施羅德，目前擔任施羅德多元資產團隊之基金經理人，管理多元資產基金及專攻全球(亞洲除外)收益策略。在此之前，他曾擔任亞洲可轉換債券的投資組合經理。 Remi Olu-Pitan：倫敦政治經濟學院統計學碩士、杜倫大學企業財務學士，CFA 特許財務分析師。2006 年加入施羅德擔任基金經理人，主要負責替全球的多元資產客戶操作投資策略，並且是施羅德多元化增長人壽基金(Life Diversified Growth Fund)投資組合經理之一。她領導多元資產策略性投資組織(SIGMA)的股票風險溢酬研究團隊，也是環球資產配置委員會(Global Asset Allocation Committee)會員。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

FC48	施羅德環球基金系列－環球股息基金(美元)A-累積	**(基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)**	全球(投資海外)	股票型基金	否	無上限	870.13926	美元	施羅德證券投資信託股份有限公司/施羅德投資管理(歐洲)有限公司	9.88	13.32	20.50	15.38	RR3	本基金之目標為透過投資於全球公司的股權或股權相關證券，以提供每年 7%收益。該收益不獲保證及將視乎市況變更。	Kaarthi Chandrasegaram：2016 年加入施羅德投資，擔任交易處理專員，專注於 OTC 衍生品的電子和紙本確認，2019 年加入結構型基金管理團隊擔任助理基金經理，管理結構型基金。 Ghokhulan Manickavasagar：2003 年加入施羅德，現為施羅德基金經理人，負責為多元資產業務提供投資組合建構解決方案及管理多元化趨勢操作策略。他是多元資產策略性投資組織(SIGMA)組員，專攻原物料研究。 Scott Thomson：1997 年加入施羅德，目前為施羅德基金經理人，負責收益管理、增強收益基金選擇權的建構和執行，包括 Maximiser 系列基金的買權覆蓋策略。 Liam Nunn：現為環球收益策略共同經理人及環球復甦策略副基金經理人。投資生涯始於 2011 年加入施羅德擔任泛歐洲產業分析師，2015 年曾加入 Merian Global Investors 擔任

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																股票分析師及基金經理人，2019 年 1 月加入施羅德環球價值團隊擔任分析師。 Simon Adler Jeegar Jagani：目前為環球價值投資組合之共同經理人。2008 年加入施羅德擔任英國股票分析師，2016 年之前於全球股票團隊擔任環球永續發展專家，2016 年 7 月加入環球價值團隊。
FC72	施羅德環球基金系列－醫療創新股票(美元)A-累積		全球(投資海外)	股票型	否	無上限	162.92184	美元	施羅德證券投資信託股份有限公司/施羅德投資管理(歐洲)有限公司	-5.46	1.51	-0.11	13.37	RR3	本基金之目標為透過投資於與衛生保健及醫療相關且符合投資經理人永續性標準的全球公司的股權和股權相關證券，以提供資本增值。	John Bowler 學歷：曼徹斯特大學生物化學暨生理學博士；持有英國 CFA 協會之特許財務分析師執照，具有 IIMR 資格。。 經歷：2003 年加入施羅德，現任全球健康護理基金投資組合經理人，同時為全球暨國際股票全球產業專家，負責研究健康護理產業及泛歐洲製藥產業。投資生涯始於 1994 年，加入 Hill Samuel 資產管理公司的畢業培訓生計劃，隨後擔任英國股票基金經理人。1997 年於 State Street Research & Management 擔任基金人經理及

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																研究員，並於 1998 年加入 AXA Investment Managers，負責研究健康護理產業。曾於 2002 年 Institutional Investor Pan European Equity Survey 中，獲評為投資管理方製藥及健康護理產業研究專家的第一名。 Ines Duarte Da Silva：學歷：NOVA 商學院金融碩士學位。ISEG 經濟與管理學院應用數學經濟學學位。 經歷：2018 年加入施羅德，現任全球產業專家，專注於醫療保健產業。投資生涯始於 2011 年，加入 Espirito Santo Investment Bank 工作，擔任股票研究分析師，領導伊比利亞中型股票團隊。在 2015 年從 Bank of America Merrill Lynch 加入施羅德，曾負責歐洲醫療科技和醫療服務的研究工作。
FK36	柏瑞 ESG 量化全球股票收益基金-A 類型(美元)		全球(投資海外)	股票型	否	新臺幣 200 億	1741.8178	美元	柏瑞證券投資信託股份有限公司/柏瑞證券投資信託股份有限公司	6.96	22.66	25.87	15.79	RR3	目標:投資聚焦全球「符合 ESG 投資概念」企業之股票，精選符合環境保護(E)、社會責任(S)或公司治理(G)之	姓名：方定宇 學歷：美國布蘭迪斯大學企業管理碩士 經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理 2017.6~迄今

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

															有價證券，同時兼顧全球資本增值和收益之超額報酬(Alpha)機會。	現任柏瑞 ESG 減碳全球股票基金經理人 2024.1~迄今 現任柏瑞 ESG 量化全球股票收益基金經理人 2021.9~迄今 現任柏瑞中國 A 股量化精選基金經理人 2019.4~迄今 曾任柏瑞亞太高股息基金經理人 2019.5~2024.1 曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2020.4~2020.5 曾任柏瑞巨人基金經理人 2017.10~2018.5 曾任柏瑞拉丁美洲基金經理人 2017.6~2021.7 曾任柏瑞五國金勢力建設基金經理人 2017.6~2019.8 曾任瀚亞投信海外股票部經理 2010.9~2017.5 曾任證券櫃檯買賣中心上櫃審查部專員 2009.7~2010.9 曾任元大投顧研究部副理 2005.12~2009.4
FK20	柏瑞多重資產特別收益基金-A 類型(美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	全球(投資海外)	多重資產型基金	否	新臺幣 600 億	15661.966	美元	柏瑞證券投資信託股份有限公司/柏瑞證券投資信託股份有限公司	4.42	10.48	9.86	6.83	RR3	本基金以收益型資產為主，包含特別股、非投資等級債券及投資等級債券等	姓名：江仲弘 學歷：美國德州大學達拉斯分校財務金融碩士 經歷：現任柏瑞投信投資管理處協理 2019.7~迄今

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																現任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2023.4~迄今 現任柏瑞 ESG 量化多重資產基金經理人 2020.11~迄今 曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2023.3~2023.6 曾任柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金經理人 2019.7~2023.4 曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2020.4~2020.5(代理) 曾任柏瑞 2025 目標到期新興市場債券基金經理人 2019.10~2023.3 曾任柏瑞新興市場非投資等級債券基金經理人 2019.7~2021.9 曾任柏瑞 2024 目標到期新興市場債券基金經理人 2018.11~2019.7 曾任柏瑞投信資產管理部資深經理 2018.10~2019.7 曾任德銀遠東投信投資研究部基金經理 2015.8~2018.9 曾任聯邦投信投資研究部基金經理 2013.3~2015.7 曾任新光人壽國外固定收益部債券投資專員 2010.5~2013.3

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

FK15	柏瑞特別股息收益基金-A類型(美元)	**(本基金並無保證收益及配息)**	全球(投資海外)	股票型基金	否	新臺幣1200億	61847.182	美元	柏瑞證券投資信託股份有限公司/柏瑞證券投資信託股份有限公司	2.11	7.63	8.74	8.62	RR3	本基金為股票型基金，區域範圍涵蓋全球，主要投資標的為特別股。	姓名：馬治雲 學歷：美國韋恩州立大學企業管理碩士 經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理2013.3~迄今 現任柏瑞亞太高股息基金經理人2024.1~迄今 現任柏瑞拉丁美洲基金經理人2021.7~迄今 現任柏瑞特別股息收益基金經理人2017.1~迄今 現任柏瑞亞洲亮點股票基金經理人2014.7~迄今 曾任柏瑞ESG減碳全球股票基金經理人2022.12~2024.1 曾任柏瑞全球金牌組合基金經理人2019.5~2019.7 曾任柏瑞旗艦全球平衡組合基金經理人2019.5~2019.7 曾任柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人2019.5~2019.7 曾任柏瑞亞太高股息基金經理人2013.3~2019.1 曾任柏瑞拉丁美洲基金經理人2013.3.~2017.6 曾任柏瑞五國金勢力建設基金經理人2013.3~2017.6

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																曾任柏瑞中印雙霸基金經理人 2013.3~2014.7 曾任第一金投信投資研究處國外投資部資深投資襄理 2011.5~2013.2 曾任華南永昌投信新金融商品部基金經理 2006.9~2011.4 曾任大昌投顧研究部研究員 2005.12~2006.9 曾任中華民國國際經濟合作協會助理專員 2003.7~2005.12
FK48	柏瑞趨勢動態多重資產基金-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)	多重資產型	否	新臺幣200億	4066.1313	美元	柏瑞證券投資信託股份有限公司/柏瑞證券投資信託股份有限公司	8.65	15.79	15.85	10.48	RR3	目標:運用集團獨家動態資產配置策略以及主題式概念股。因應不同經濟及市場環境變化(包含通膨、利率等)，靈活動態調整資產類別，以掌握趨勢投資機會及分散風險，以期達到較佳的風險報酬結果，實現長期資本增值的投資目標。	姓名：連伯瑋 學歷：臺灣大學財務金融所 經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理 2020.4~迄今 現任柏瑞利率對策多重資產基金經理人 2023.6~迄今 現任柏瑞趨勢動態多重資產基金經理人 2022.1~迄今 曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2023.3~2023.7 曾任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2023.3~2023.4 曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2022.5~2023.3 曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2020.5~2022.5

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																曾任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2020.5~2022.5 曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2020.5~2022.1 曾任匯豐中華投信投資管理部協理 2013.8~2020.4 曾任花旗投顧研究部資深副理 2011.6~2013.7 曾任宏泰人壽固定收益部科長 2007.7~2011.6
I024	歐義銳榮環球智慧股票基金R歐元(零售、前收、累積、歐元級別)		全球已開發國家(投資海外)	股票型基金	否	無上限	1590.8305	歐元	第一金證券投資信託股份有限公司/歐義銳榮資產管理公司	4.92	20.27	16.65	12.75	RR3	追求長期穩健之資本增值	Roberto Berzero。具 17 年的投資經驗，目前擔任歐義銳榮資產管理的已開發市場股票團隊主管。2001 年 Roberto 畢業於米蘭的天主教聖心大學經濟系，並於 2016 年取得 CFA。他最早在米蘭的 Fineco SGR 擔任助理投資組合經理人，於 2002 年加入 Sanpaolo Group 擔任計量投資團隊的助理分析師。 2003 年，他被任命為歐義銳榮盧森堡「亞洲已開發市場」的投資組合經理人。Roberto 積極參與歐義銳榮的計量模型設計和運用，2016 年，他成為資深股票投資組合經理人，特別專注 Smart Beta 投資策略。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

I025	歐義銳榮環球智慧股票基金R2(零售、前收、累積、美元級別)		全球已開發國家(投資海外)	股票型基金	否	無上限	1590.8305	美元	第一金證券投資信託股份有限公司/歐義銳榮資產管理公司	11.55	23.86	25.76	13.95	RR3	追求長期穩健之資本增值	Roberto Berzero。具17年的投資經驗，目前擔任歐義銳榮資產管理的已開發市場股票團隊主管。2001年Roberto畢業於米蘭的天主教聖心大學經濟系，並於2016年取得CFA。他最早在米蘭的Fineco SGR擔任助理投資組合經理人，於2002年加入Sanpaolo Group擔任計量投資團隊的助理分析師。2003年，他被任命為歐義銳榮盧森堡「亞洲已開發市場」的投資組合經理人。Roberto積極參與歐義銳榮的計量模型設計和運用，2016年，他成為資深股票投資組合經理人，特別專注Smart Beta投資策略。
I019	歐義銳榮靈活策略入息基金-RU2美元(零售、前收、累積、美元、避險級別)	**(本基金配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)**	已開發歐洲,美國(投資海外)	平衡型基金	否	無上限	4702.3853	美元	第一金證券投資信託股份有限公司/歐義銳榮資產管理公司	4.15	12.15	13.97	8.84	RR3	追求中長期穩健資本增值	Corrado Gaudenzi 1989年畢業於 Bologna大學，取得商業經濟學學士，過去幾年在EFPA認證的各種研討會中擔任講師。1997年進入歐義銳榮，在投資市場有23年經驗，目前是歐義銳榮計量研究團隊主管，2010年起擔任靈活策略入息基金經理人。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

F027	法巴健康護理創新股票基金C(美元)		全球(投資海外)	股票型基金	否	無上限	1534.4632	美元	法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司/法國巴黎資產管理盧森堡公司	-1.25	5.44	12.76	13.68	RR3	中線而言，藉由主要投資於健康護理創新公司以提升資產價值。	Jon STEPHENSON 為法國巴黎資產管理主要負責健康護理產業的美國和全球股票投資組合經理人。在此之前，Jon 在 Pioneer 投資工作了五年，主要擔任一系列成長策略的投資組合經理人。 在更早之前，他任職於 summer street research partners 以及曾在 State Street Research & Management 擔任研究分析員，負責健護產業。 他畢業於 Bucknell University 並且獲得 CFA 證照。
F025	法巴永續優化波動全球股票基金C(美元)		全球(投資海外)	股票型基金	否	無上限	547.2613	美元	法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司/法國巴黎資產管理盧森堡公司	15.46	21.85	20.16	14.90	RR3	子基金藉由投資於由社會責任企業所發行之全球股票（透過旨在降低風險而挑選低波幅有價證券的程序所挑選），提高其中期資產價值。	Henri FOURNIER 自 2012 年任職法國巴黎資產管理之量化股票分析師和量化策略投資組合經理人。1993 年在巴黎的 Société Générale 擔任股票研究部門分析師，從這裡開始了他的職涯。Henri 1996 年加入法國巴黎資產管理股票策略部門之量化分析師一職，2004 年轉而到法巴集團 CIB 事業體，先到結構商品團隊，接著到系統投資策略部門。Henri 擁有 25 年的相關經驗，Henri 畢業於法國

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																EPITA Engineering School 工程學學位並且在 2001 年拿到法國財務分析師執照。 Henri 駐點於巴黎辦公室。
IE19	瀚亞多重收益優化組合基金A類型-美元	**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金)**	全球(投資海外)	組合型基金	否	新台幣 200 億(台幣計價 100 億,外幣計價 100 億)	15344.392	美元	瀚亞證券投資信託股份有限公司/瀚亞證券投資信託股份有限公司	5.68	13.95	13.14	9.55	RR3	基金採「優化收益資產配置」，決定股債資產配置比重，主要投資於具收益優勢的固定收益型子基金（含 ETF）及具成長性的股票型子基金（含 ETF），提供投資人優化之收益回報，期能達成兼顧收益與成長之目標。	姓名：鄭夙希 學歷：佩斯大學 理學碩士 經歷：瀚亞投信基金經理人 111/05 迄今 機智投顧投資研究部主管 108/08~110/03 瀚亞投信基金經理人 100/02~108/08 台新投信基金經理人 99/12~100/01 工銀投信基金經理人 97/05~99/12 兆豐投信基金經理人 96/01~97/05 台新投信全委投資經理人 94/01~96/01
FN46	第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-美元	**(本基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	股票型基金	否	新臺幣 100 億	7389.3705	美元	第一金證券投資信託股份有限公司/第一金證券投資信託股份有限公司	14.23	11.72	10.99	15.19	RR3	追求長期穩健之資本增值	姓名：林志映 學歷：銘傳大學金融研究所碩士 經歷：元大投信環球市場投資部專業經理(100/09~106/05)、瀚亞投信海外股票部經理(106/06~110/11)

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

IM23	美盛凱利基礎建設價值基金A類股歐元累積型	**(基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	股票型	否	無上限	749.20781	歐元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	13.63	12.70	8.69	11.94	RR3	本基金投資目標為達到長期穩定之成長，包含自配息及股利所獲之定期及穩定之收益以及自全球基礎建設公司證券投資組合所獲之資本增值。	尼克・蘭利 (Nick Langley) 現任常務董事及旗下所有全球基礎建設策略的共同基金經理人，產業經驗達27年。 2006年創立睿安基礎建設(RARE Infrastructure)，先前曾擔任澳洲安保資本(AMP Capital)基礎建設基金管理團隊的負責人，當時也同時擔任在澳洲掛牌、規模50億澳幣的投資信託基金DUET的財務長，負責管理電力及瓦斯資產，也曾於瑞銀(UBS)擔任投資銀行副董事及BZW/AMB AMRO併購部門經理。擁有奧克蘭大學法學及商學學士學位。 尚恩・赫斯特 (Shane Hurst) 現任常務董事及旗下所有全球基礎建設策略的共同基金經理人，產業經驗達24年。 2010年加入睿安基礎建設(RARE Infrastructure)，先前曾擔任澳洲黑斯廷斯基金管理公司(Hastings)基礎建設證券董事、澳洲翠貝卡投資合夥(Tribeca)基金經理人及分析

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																師、以及澳洲安保資本(AMP Capital)投資分析師。 擁有雪梨科技大學商管學士學位及新南威爾斯商學碩士學位(財務金融)。 查爾斯・哈米 (Charles Hamieh) 任常務董事及旗下所有全球基礎建設策略的共同基金經理人，產業經驗達 24 年。 2010 年加入睿安基礎建設(RARE Infrastructure)，先前曾擔任澳洲安保資本(AMP Capital)全球基礎建設證券董事、基金經理人及資深分析師，澳洲黑斯廷斯基金管理公司(Hastings)基礎建設證券董事，澳洲 Challenger 金融服務集團的上市基礎建設部門主管，以及匯豐銀行澳洲分部的分析師及策略師。 擁有西雪梨大學經濟學學士學位。 賽門・王 (Simon Ong)

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																現任美盛凱利投資基金經理人，負責北美天然氣和電力產業，以及歐洲運輸產業，擁有13年的產業經驗。 2014年加入睿安基礎建設(RARE)，擔任基礎建設策略的投資組合分析師，先前曾在Orion資產管理公司擔任投資分析師，負責澳洲掛牌股票的投資研究、分析和評價。 擁有澳洲新南威爾斯大學商學學士和法學學士學位。
IM25	美盛凱利基礎建設價值基金A類股美元累積型	**(本基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	股票型	否	無上限	749.20781	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	20.74	15.90	16.71	15.96	RR3	本基金投資目標為達到長期穩定之成長，包含自配息及股利所獲之定期及穩定之收益以及自全球基礎建設公司證券投資組合所獲之資本增值。	尼克．蘭利 (Nick Langley) 現任常務董事及旗下所有全球基礎建設策略的共同基金經理人，產業經驗達27年。 2006年創立睿安基礎建設(RARE Infrastructure)，先前曾擔任澳洲安保資本(AMP Capital)基礎建設基金管理團隊的負責人，當時也同時擔任在澳洲掛牌、規模50億澳幣的投資信託基金DUET的財務長，負責管理電力及瓦斯資產，也曾於瑞銀(UBS)擔任投資銀行副董事及BZW/AMB AMRO併購部門經理。 擁有奧克蘭大學法學及商學學

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																士學位。 尚恩・赫斯特 (Shane Hurst) 現任常務董事及旗下所有全球基礎建設策略的共同基金經理人，產業經驗達 24 年。 2010 年加入睿安基礎建設(RARE Infrastructure)，先前曾擔任澳洲黑斯廷斯基金管理公司(Hastings)基礎建設證券董事、澳洲翠貝卡投資合夥(Tribeca)基金經理人及分析師、以及澳洲安保資本(AMP Capital)投資分析師。 擁有雪梨科技大學商管學士學位及新南威爾斯商學碩士學位(財務金融)。 查爾斯・哈米 (Charles Hamieh) 任常務董事及旗下所有全球基礎建設策略的共同基金經理人，產業經驗達 24 年。 2010 年加入睿安基礎建設(RARE Infrastructure)，先前曾擔任澳洲安保資本(AMP Capital)全球基礎建設證券董事、基金經

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																理人及資深分析師，澳洲黑斯廷斯基金管理公司(Hastings)基礎建設證券董事，澳洲Challenger 金融服務集團的上市基礎建設部門主管，以及匯豐銀行澳洲分部的分析師及策略師。 擁有西雪梨大學經濟學學士學位。 賽門．王 (Simon Ong) 現任美盛凱利投資基金經理人，負責北美天然氣和電力產業，以及歐洲運輸產業，擁有13 年的產業經驗。 2014 年加入睿安基礎建設(RARE)，擔任基礎建設策略的投資組合分析師，先前曾在Orion 資產管理公司擔任投資分析師，負責澳洲掛牌股票的投資研究、分析和評價。 擁有澳洲新南威爾斯大學商學學士和法學學士學位。
IM21	美盛凱利基礎建設價值基金	**(本基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	股票型基金	否	無上限	749.20781	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/富	15.41	16.38	15.04	11.97	RR3	本基金投資目標為達到長期穩定之成長，包含自配息及股利所獲之定	經理人： 尼克．蘭利 簡 介： • 現任常務董事及旗下所有全

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

	A 類股美元累積型(避險)								蘭克林坦伯頓國際服務有限公司						期及穩定之收益以及自全球基礎建設公司證券投資組合所獲之資本增值。	球基礎建設策略的共同基金經理人，產業經驗達 27 年。 • 2006 年創立睿安基礎建設(RARE Infrastructure)，先前曾擔任澳洲安保資本(AMP Capital) 基礎建設基金管理團隊的負責人，當時也同時擔任在澳洲掛牌、規模 50 億澳幣的投資信託基金 DUET 的財務長，負責管理電力及瓦斯資產，也曾於瑞銀(UBS)擔任投資銀行副董事及 BZW/AMB AMRO 併購部門經理。 • 擁有奧克蘭大學法學及商學學士學位。 經理人： 尚恩・赫斯特 簡 介： ・現任常務董事及旗下所有全球基礎建設策略的共同基金經理人，產業經驗達 24 年。 ・2010 年加入睿安基礎建設(RARE Infrastructure)，先前曾擔任澳洲黑斯廷斯基金管理公司(Hastings)基礎建設證券董事、澳洲翠貝卡投資合夥(Tribeca)基金經理人及分析師、以及澳洲安保資本(AMP

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																Capital)投資分析師。 ・擁有雪梨科技大學商管學士學位及新南威爾斯商學碩士學位(財務金融)。 經理人： 查爾斯・哈米 簡 介： ・現任常務董事及旗下所有全球基礎建設策略的共同基金經理人，產業經驗達 24 年。 ・2010 年加入睿安基礎建設(RARE Infrastructure)，先前曾擔任澳洲安保資本(AMP Capital)全球基礎建設證券董事、基金經理人及資深分析師，澳洲黑斯廷斯基金管理公司(Hastings)基礎建設證券董事，澳洲 Challenger 金融服務集團的上市基礎建設部門主管，以及匯豐銀行澳洲分部的分析師及策略師。 ・擁有西雪梨大學經濟學學士學位。 經理人： 賽門・王 簡 介： ・現任美盛凱利投資基金經理人，負責北美天然氣和電力產業，以及歐洲運輸產業，擁有

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																13 年的產業經驗。 ・ 2014 年加入睿安基礎建設(RARE)，擔任基礎建設策略的投資組合分析師，先前曾在 Orion 資產管理公司擔任投資分析師，負責澳洲掛牌股票的投資研究、分析和評價。 ・ 擁有澳洲新南威爾斯大學商學學士和法學學士學位。
IM07	美盛西方資產全球多重策略基金 A 類股美元累積型	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	債券型基金	否	無上限	197.85396	美元	富蘭克林證券投資顧問股份有限公司/富蘭克林坦伯頓國際服務有限公司	6.95	12.33	10.78	7.19	RR3	基金投資目標為透過收益及資本增值達到最大總報酬。 基金主要投資以美元、日圓、英鎊、歐元、及其他各種貨幣計價的債務證券，且該債務證券在基礎公開說明書附錄 III 所列於已開發國家或新興市場國家之受監管市場上市或交易	西方資產固定收益團隊
FE32	群益環球金綻雙喜基金 A(累積型-美元)	**(本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金且配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	組合型基金	否	新臺幣 250 億	1258.1487	美元	群益證券投資信託股份有限公司/群益證券投資信託股份有限公司	3.47	14.44	6.19	9.04	RR3	跨國投資組合型_平衡型為【追求中長期穩健資本增值】	許書銘 學歷－國立中興大學財務金融所碩士 現任－群益投信基金經理人 曾任－群益投信固定收益部基金經理 凱基投信專戶管

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																理部投資經理 凱基投信專戶管理部研究員 三商美邦人壽權益投資部金融商品科科長 朱哲均 學歷－國立台灣大學土木工程所碩士 現任－群益投信基金經理 曾任－群益投信固定收益部私募基金經理 群益投信債券部研究員 新光人壽風險管理部專員
FA84	聯博-優化波動股票基金A級別美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	股票型基金	否	無上限	7556.2957	美元	聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司	12.63	29.38	33.62	12.53	RR3	追求長期穩健之資本增值	Kent Hargis 是策略核心股票的投資長。自 2011 年 9 月成立以來，他一直管理全球、國際和美國投資組合，並自 2015 年 1 月起管理新興市場策略核心投資組合。Hargis 於 2009 年被任命為股票量化研究負責人，負責監督研究和應用公司股票投資組合的風險和回報模

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																型。他於 2003 年 10 月加入公司，擔任高級量化策略師。在此之前，Hargis 是高盛全球新興市場的首席投資組合策略師。從 1995 年到 1998 年，他在南卡羅來納大學的研究生課程中擔任國際金融學助理教授，在那裡他就各種國際投資主題發表了大量文章。 Hargis 擁有伊利諾伊大學經濟學博士學位，他的研究重點是國際金融、計量經濟學和新興金融市場。地點：紐約
FA06	聯博-國際醫療基金 A 股美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	全球(投資海外)	股票型基金	否	無上限	3198.2388	美元	聯博證券投資信託股份有限公司/聯博(盧森堡)公司	-2.53	4.38	9.12	13.89	RR3	追求長期穩健之資本增值	Vinay Tharpar,美國紐約大學之生物學學士學位，以及特許財務分析師資格。Vinay Thapar 於 2011 年加入聯博，目前擔任資深副總裁暨資深研究分析師，負責研究全球醫療產業。在此之前，Vinay 曾於 American Century Investments 任職 3 年，擔任資深投資分析師並負責兩檔國內基金之全球醫療產業研究工作。在此之前，Vinay 曾於貝爾斯登旗下之生技股票研究團隊任職 8 年，並升任至副總監一

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																職。 John H. Fogarty 是美國成長型股票的資深副總裁兼聯席首席投資官。 他於 2006 年重新加入公司，擔任基礎研究分析師，負責美國非必需消費品股票的研究，此前他曾在 Dialectic Capital Management 和 Vardon Partners 擔任對沖基金經理近三年。 Fogarty 於 1988 年在 AB 開始其職業生涯，從事定量研究，並於 1995 年作為通才和定量分析師加入美國大型股增長團隊。他於 1997 年成為投資組合經理。Fogarty 擁有哥倫比亞大學歷史學學士學位，是 CFA 特許持有人。 地點：紐約 John H. Fogarty, CFA 投資組合經理—美國成長股票 John H. Fogarty 是 2009 年以來一直擔任美國成長股票業務的高級副總裁兼投資組合經理。他於 2006 年重新加入該公司，擔任基礎研究分析師，負

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																責美國的消費者可自由支配股票，之前曾花了近三倍的時間年在 Dialectic Capital Management 和 Vardon Partners 擔任對沖基金經理。Fogarty 於 1988 年開始在 AB 工作，從事定量研究，並於 1995 年加入美國大型股成長團隊，擔任通才和定量分析師。他於 1997 年成為投資組合經理。Fogarty 擁有哥倫比亞大學歷史學士學位， CFA 特許持有人。地點：紐約
FM24	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 A2 歐元		全球（投資海外）	平衡型基金	否	無上限	3505.8068	歐元	貝萊德證券投資信託股份有限公司/貝萊德(盧森堡)公司	0.54	3.76	-3.84	8.87	RR3	本基金的資產配置政策，是以符合環境、社會及公司治理（即 ESG 為主）投資原則的方式，盡量提高總回報。本基金投資於全球各地全系列許可之投資，包括股權、固定收益可轉讓證券、集體投資計劃的單位、現金、存款及貨幣市場工具。本基金總資產將根據公開說明書之 ESG 政策進行投資。	Jason Byrom 現為貝萊德董事與基金經理人並為貝萊德多元資產策略團隊成員。於 1998 年加入貝萊德，具有將近 20 年的投資經驗。 Conan McKenzie 現為貝萊德董事與基金經理人，貝萊德多元資產策略團隊之多元策略成員，於 2011 年加入貝萊德，並擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。 Yasmin Meissner 是 BlackRock 多資產策略與解決方案團隊中的永續投資主管，同時也是專

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

															本基金就永續投資採用「同類別較佳」之取向，意謂基金就每項相關活動領域（從 ESG 觀點）選擇最佳發行人。本基金所投資之有價證券發行人，91%以上係具有 ESG 評級或已經過 ESG 分析。	注於多元化策略的投資組合經理。
FM17	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 HedgedA2 美元		全球/已開發市場（投資海外）	平衡型基金	否	無上限	3505.8068	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司/貝萊德(盧森堡)公司	2.06	7.35	2.26	8.84	RR3	所奉行的資產配置政策，是以符合環境、社會及公司治理（即 ESG 為主）投資原則的方式，盡量提高總回報。 本基金投資於全球各地全系列許可之投資，包括股權、固定收益可轉讓證券（可能會包括若干高收益的固定收益可轉讓證券）、集體投資計劃的單位、現金、存款及貨幣市場工具。在選擇由本基金直接持有的證券（而不是透過集體團投資計劃持有的任何證券）時，投資顧問除考慮上文訂明的投資	Jason Byrom 現為貝萊德董事與基金經理人並為貝萊德多元資產策略團隊成員。於 1998 年加入貝萊德，具有將近 20 年的投資經驗。 Conan McKenzie 現為貝萊德董事與基金經理人，貝萊德多元資產策略團隊之多元策略成員，於 2011 年加入貝萊德，並擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。 Yasmin Meissner 是 BlackRock 多資產策略與解決方案團隊中的永續投資主管，同時也是專注於多元化策略的投資組合經理。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

															標準外，還會考慮 ESG 特徵。投資顧問有意排除直接投資於以下證券發行人的證券，包括：投資參與於有爭議的武器（核武器、集束彈藥、生物化學武器、地雷、雷射致盲武器、貧化鈾或燃燒武器）或與之有關連的發行人；收益 30%以上來自於燃料用煤的開採及生產的發行人；收益 15%以上來自煙草零售、銷售及授權的煙草生產商及發行人；生產槍械作民間零售或收益 5%以上來自民間零售槍械的發行人；及被視為已違反《聯合國全球契約》（「UNGC」）十項原則的其中一項或多項之有價證券發行人，該十項原則涵蓋人權、勞工標準、環境及反腐敗。UNGC 是由聯合國為實現全球永續發展原則而提	

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

															出的倡議。本基金採取靈活的資產分配策略（包括透過許可之投資間接投資於商品，主要透過有關商品指數及交易所買賣基金之衍生工具）。本基金可投資於以計價貨幣（歐元）以外的貨幣為單位的證券而不受限制。本基金的貨幣風險將靈活管理。作為其投資目標的一部分，本基金最多可以其總資產的20%投資於資產抵押證券（ABS）及房貸抵押證券（MBS），無論該等證券是否為投資等級。本基金在應急可轉換債券的投資以基金總資產的20%為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。	
FM04	貝萊德世界健康科學基金A2歐元		全球/已開發市場	股票型基金	否	無上限	13049.646	歐元	貝萊德證券投資信託股份有限公司/貝萊	-7.17	1.37	-0.50	12.01	RR3	本基金以盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少70%投	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

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

			(投資海外)						德(盧森堡)公司						資於主要從事保健、製藥及醫學科技及生物科技供應及開發業務的公司之股權證券。貨幣風險將靈活管理。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產 20%之範圍內直接投資於中國。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。	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。
FM03	貝萊德世界健康科學基金 A2 美元		全球/已開發市場(投資海外)	股票型基金	否	無上限	13049.646	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司/貝萊德(盧森堡)公司	-1.52	5.29	7.43	11.95	RR3	以盡量提高總回報為目標。本基金在全球將總資產至少 70%投資於主要從事保健、製藥及醫學科技及生物科技供應及開發業務的公司之股	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

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

															權證券。貨幣風險將靈活管理。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產 20%之範圍內直接投資於中國。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。	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。
FM30	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A2 美元	**(本基金並無保證收益及配息)**	全球(投資海外)	股票型	否	無上限	9032.7486	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司/貝萊德(盧森堡)公司	11.19	25.70	25.70	11.48	RR3	本基金以盡量爭取高收入為目標。本基金係對於全球進行投資，不受既定的國家或地區限制，本基金至少 70%之總資產投資於股權證券。 為實現其投資目標和政	傅信德 (Robert Fisher)為貝萊德科學主動式股票團隊成員，對於大數據分析研究已有 10 多年經驗，該團隊專長於大據投資策略，目前管理資產累計超過 850 億美元。 傅信德於 2001 年起在貝萊德任職，包括其在巴克萊國際投資管(BGI)擔任資深基金經理人的資歷在

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

															策，本基金將投資於各種投資策略及工具。	內，該公司於 2009 年與貝萊德合併。在此之前，他曾於紐約銀行的歐洲部門工作。傅信德於 1999 年於南安普頓大學取得航太工程碩士學位。並擁有特許財務分析師 CFA 執照。 Andrew Huzzey 現任貝萊德基金經理人，目前為歐洲系統化主動股票團隊成員。加入貝萊德前，曾在巴克萊擔任歐洲科學主動股票團隊的基金經理人。於 2007 年取得劍橋大學經濟碩士學位。Muzo Kayacan 現為貝萊德董事，且為貝萊德科學主動式股票團隊成員。
FM37	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 Hedged A2 歐元	**(本基金並無保證收益及配息)**	全球/已開發市場(投資海外)	股票型	否	無上限	9032.7486	歐元	貝萊德證券投資信託股份有限公司/貝萊德(盧森堡)公司	9.17	20.90	16.46	11.60	RR3	係對於全球進行投資，不受既定的國家或地區限制投資於股權證券。	Robert Fisher：為貝萊德科學主動式股票團隊成員，對於大數據分析研究已有 10 多年經驗。 Andrew Huzzey：現任貝萊德基金經理人，目前為歐洲系統化主動股票團隊成員。 Muzo Kayacan：現為貝萊德董事，且為貝萊德科學主動式股票團隊成員。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

FM20	貝萊德環球前瞻股票基金A2美元		全球/已開發市場(投資海外)	股票型基金	否	無上限	1272.2255	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司/貝萊德(盧森堡)公司	-0.92	9.44	10.78	16.48	RR3	以盡量提高總回報為目標。本基金將總資產至少 70%投資於股權證券，並無指定國家、地區或資本之限制。本基金得投資於投資顧問認為具有持續性之競爭優勢，且通常將長期持有之股權證券。貨幣風險將靈活管理。本基金為互聯互通基金，且可透過互聯互通交易機制在不超過總資產 20%之範圍內直接投資於中國。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。	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。 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。
FM14	貝萊德環球資產配置基金A2歐元		全球/已開發市場(投資海外)	平衡型基金	否	無上限	15174.824	歐元	貝萊德證券投資信託股份有限公司/貝萊德(盧森堡)公司	0.14	13.52	6.32	10.18	RR3	以盡量提高總回報為目標。本基金投資於全球企業和政府所發行的股權證券、債券及短期證券而不受既定限制。在正常市況下，本基金將總資產至少 70%投資於企業及政府所發行的證券。本基金一般尋求投資於投資顧問認為估價	Rick Rieder 目前為貝萊德董事總經理，為貝萊德固定收益投資長，也是全球信用業務及信用策略、多元類股以及房貸部門主管。他同時身兼固定收益執行委員會以及貝萊德營運委員會成員。在 2009 年前加入貝萊德之前，他是 R3 Capital Partners 的執行長，他也曾任美國財政部次長。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

															偏低的證券，亦會投資於小型及新興成長的公司的股權證券。本基金亦可將其債券組合的一部分投資於高收益固定收益可轉讓證券。貨幣風險將靈活管理。作為其投資目標的一部分，本基金最多可投資其總資產的20%於資產抵押證券（ABS）及房貸抵押證券（MBS），無論該等證券是否為投資等級。本基金在應急可轉換債券的投資以基金總資產的20%為限。本基金投資在艱困證券以其總資產的10%為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。本基金可投資其總資產20%於中國。	Russ Koesterich, CFA, JD現為貝萊德董事總經理，基金經理人，多元資產策略團隊之環球資產配置團隊成員。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照且具有法學博士學位。
FM13	貝萊德環球資產配置基金A2美元		全球/已開發市場	平衡型基金	否	無上限	15174.824	美元	貝萊德證券投資信託股份有限公司/貝萊	6.34	17.38	14.77	10.87	RR3	以盡量提高總回報為目標。本基金投資於全球企業和政府所發行的股權證券、債券及短期證	Rick Rieder目前為貝萊德董事總經理，為貝萊德固定收益投資長，也是全球信用業務及信用策略、多元類股以及房貸部

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

			(投資海外)						德(盧森堡)公司						券而不受既定限制。在正常市況下，本基金將總資產至少 70%投資於企業及政府所發行的證券。本基金一般尋求投資於投資顧問認為估價偏低的證券，亦會投資於小型及新興成長的公司的股權證券。本基金亦可將其債券組合的一部分投資於高收益固定收益可轉讓證券。貨幣風險將靈活管理。作為其投資目標的一部分，本基金最多可投資其總資產的 20%於資產抵押證券（ABS）及房貸抵押證券（MBS），無論該等證券是否為投資等級。本基金在應急可轉換債券的投資以基金總資產的 20%為限。本基金投資在艱困證券以其總資產的 10%為限。本基金得為投資及增進投資效益之目的使用衍生性金融商品。本基金可	門主管。他同時身兼固定收益執行委員會以及貝萊德營運委員會成員。在 2009 年前加入貝萊德之前，他是 R3 Capital Partners 的執行長，他也曾任美國財政部次長。 Russ Koesterich, CFA, JD 現為貝萊德董事總經理，基金經理人，多元資產策略團隊之環球資產配置團隊成員。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照且具有法學博士學位。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

															投資其總資產 20%於中國。	
IN56	野村多元收益多重資產基金-累積類型美元計價	**(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且並無保證收益及配息)**	全球(投資海外)	多重資產	否	新臺幣貳佰億元	5303.7258	美元	野村證券投資信託股份有限公司/野村證券投資信託股份有限公司	4.98	18.31	12.41	11.83	RR3	(1) 全球化佈局，多元資產配置：全球成熟股、債市為主，透過全球各類型資產的不同相關性，掌握全球多元資產的最適合之投資契機，以期望達到創造收益及長期資本增長的雙重目標。 (2) 多元收益導向：除了透過投資於全球多元資產類別，獲取股息以及債息之外，並彈性利用選擇權投資策略，擴大各類型收益來源，達到多元收益的目標。 (3) 彈性資產調整：靈活掌握市場景氣循環及全球趨勢變化所帶來的獲利空間，同時因應各區域經濟與利率週期變化，有效控管及分散風險。另一方面藉由靈活資產配置嚴控下跌風險，以求達成收益與資	姓名：黃奕捷 野村投信 ｜ 野村多元收益多重資產證券投資信託基金 主要經(學)歷： 學歷：昆士蘭科技大學(QUT)財務金融系 現任：野村投信海外投資部副理

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

															本增長兼備的長期投資目標。 (4) 動態避險：除了資產類別的彈性調整之外，本基金也將透過衍生性金融商品動態調整整體投資部位的淨曝險部位，以達到降低風險及長期資本增長的目標。	
IN46	野村環球基金-美元計價		全球(投資海外)	股票型基金	否	第一次：4000 萬美金 第二次：新台幣 100 億；外幣等值新台幣 24 億	10177.793	美元	野村證券投資信託股份有限公司/野村證券投資信託股份有限公司	13.26	39.17	34.30	13.87	RR3	本基金以優質成長策略為投資主軸，以「由下而上」(Bottom-up)的個別公司基本面分析，且利用下列選股原則，主動積極管理，創造持續穩定的超額報酬為優先目標。	高君逸 學歷：MS, Keele University 英國基爾大學財務及資訊系碩士 經歷：第一金投信投資處國外投資部經理人/保德信投信投資管理部經理人/華南永昌投信投資管理部經理人 現任：野村投信投資管理處海外投資部經理
IN31	高盛亞洲債券基金 X 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)**	亞太(含日本)(投資海外)	債券型基金	否	無上限	182.96538	美元	野村證券投資信託股份有限公司/Goldman Sachs Asset Management B.V.	6.87	9.66	6.53	7.20	RR3	本基金之目標為，於數年之期間內績效優於 J.P. Morgan Asia Credit (JACI)指標。	Salman Niaz 常務董事 Salman 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

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																主管。此前，Salman 在 Liberty Harbor and Credit Alternatives 團隊工作了四年，在亞太和歐洲的公共和私人信用市場進行投資。他於 2007 年加入該公司擔任執行董事，並於 2017 年被任命為董事總經理。在加入高盛之前，Salman 是 D.B. Zwirn & Company 亞太信用和特殊情況投資團隊的成員。在其職業生涯早期，他曾在 Warburg Pincus 和 General Atlantic Partners 的投資團隊任職。Salman 於 1998 年獲得華頓商學院經濟學學士學位，並於 1998 年獲得賓州大學工程與應用科學學院應用科學學士學位。Salman 為 CFA 特許持有人，且為新加坡特許金融分析師協會成員。

【投資標的計價幣別為外幣(人民幣)】

<共同基金>

投資標的代號	投資標的名稱	警語	投資地區	基金種類	是否配息	總面額	基金規模(百萬)	幣別	基金公司或總代理/管理機構	1 年(或小於 1 年成立至今)報	2 年報酬率(%)(註 4)	3 年報酬率(%)(註 4)	風險係數年化標準差(%)(註 4)	風險等級	投資目標	基金經理人簡介

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

										酬率(%)(註4)						
FE18	群益全球策略收益金融債券基金A(累積型-人民幣)	**(本子基金有一定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)	債券型基金	否	新臺幣200億	5074.4986	人民幣	群益證券投資信託股份有限公司/群益證券投資信託股份有限公司	5.91	13.60	11.82	5.17	RR2	債券型為【追求獲取收益及資本增值】	徐建華 現任 – 群益投信基金經理 曾任 – 保德信投信投資管理部投資經理 第一金投信固定收益部投資經理 學歷 – 私立輔仁大學金融所碩士
IN38	野村全球金融收益基金-累積類型人民幣計價	**(本基金配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)**	全球(投資海外)	債券型基金	否	新臺幣300億	17110.436	人民幣	野村證券投資信託股份有限公司/野村證券投資信託股份有限公司	4.54	5.93	3.56	7.48	RR2	本基金將主動依據市場利率變化、金融市場信用變化，主動調整整體基金存續期間以及區域配置的比重，達到主動操作降低風險而提升整體回報的目標。	林詩孟 學歷：東吳大學國際貿易所 現任：野村投信固定收益部資深協理
FL67	安聯四季豐收債券組合基金-A類型(累積)-人民幣	**(本基金有一定比例之投資包含高風險非投**	全球(投資海外)	組合型基金	否	等值新台幣100億元	12773.135	人民幣	安聯證券投資信託股份有限	3.31	8.81	8.16	4.76	RR3	追求獲取收益及資本增值	核心：許家豪:中正大學財金碩士,日盛投顧投研部經理、日盛證券研究部專案經理、元富投顧研究部研究襄理

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

		資等級債券基金)							公司/安聯證券投資信託股份有限公司							協管：劉珉睿：英國艾克斯特大學財務投資碩士曾任南山人壽固定收益投資部專案副理及台灣人壽債券投資部資深專員
FL81	安聯收益成長多重資產基金-A類型(累積)-人民幣	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美國、加拿大及中華民國(投資海外)	多重資產型基金	否	新臺幣500億	66496.333	人民幣	安聯證券投資信託股份有限公司/安聯證券投資信託股份有限公司	3.88	13.20	9.48	11.02	RR3	追求中長期穩健資本增值	姓名：謝佳伶 學歷：英國雷丁大學財務風險管理碩士 經歷：107年11月加入安聯投信 101/05-107/10:富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人 100/05-101/04:柏瑞投信國外投資部基金經理人 98/09-100/04:安聯投信業務部副理 94/04-96/05:復華投信投資研究處基金經理人
FL69	安聯目標收益基金-A類型(累積)-人民幣	**(本基金主要係投資於高風險非投資等級債券基金)**	全球(投資海外)	平衡型基金	否	等值新台幣100億元	2806.1944	人民幣	安聯證券投資信託股份有限公司/安聯證券投資信託股份	3.26	10.56	6.55	5.85	RR3	追求中長期穩健資本增值	陳信逢:中興大學財務金融碩士、康和證券交易員、宏泰人壽投資經理人、富邦投信基金經理人、 108年06月加入安聯投信 專長: 美國總體市場、公司債信用分析、FoF投資組合配置、量化投資

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

									有限公司							
FK35	柏瑞ESG量化全球股票收益基金-A類型(人民幣)		全球(投資海外)	股票型	否	新臺幣200億	1741.8178	人民幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司/柏瑞證券投資信託股份有限公司	4.69	18.22	20.00	15.35	RR3	目標:投資聚焦全球「符合ESG投資概念」企業之股票，精選符合環境保護(E)、社會責任(S)或公司治理(G)之有價證券，同時兼顧全球資本增值和收益之超額報酬(Alpha)機會。	姓名：方定宇 學歷：美國布蘭迪斯大學企業管理碩士 經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理 2017.6~迄今 現任柏瑞ESG減碳全球股票基金經理人 2024.1~迄今 現任柏瑞ESG量化全球股票收益基金經理人 2021.9~迄今 現任柏瑞中國A股量化精選基金經理人 2019.4~迄今 曾任柏瑞亞太高股息基金經理人 2019.5~2024.1 曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2020.4~2020.5 曾任柏瑞巨人基金經理人 2017.10~2018.5 曾任柏瑞拉丁美洲基金經理人 2017.6~2021.7 曾任柏瑞五國金勢力建設基金經理人 2017.6~2019.8 曾任瀚亞投信海外股票部經理 2010.9~2017.5 曾任證券櫃檯買賣中心上櫃審查部專員 2009.7~2010.9

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																曾任元大投顧研究部副理 2005.12~2009.4
FK19	柏瑞多重資產特別收益基金-A類型(人民幣)	**(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)	多重資產型基金	否	新臺幣600億	15661.966	人民幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司/柏瑞證券投資信託股份有限公司	2.40	6.74	5.54	6.41	RR3	本基金以收益型資產為主，包含特別股、非投資等級債券及投資等級債券等	姓名：江仲弘 學歷：美國德州大學達拉斯分校財務金融碩士 經歷：現任柏瑞投信投資管理處協理 2019.7~迄今 現任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2023.4~迄今 現任柏瑞ESG量化多重資產基金經理人 2020.11~迄今 曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2023.3~2023.6 曾任柏瑞ESG新興市場企業策略債券基金經理人 2019.7~2023.4 曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2020.4~2020.5(代理) 曾任柏瑞2025目標到期新興市場債券基金經理人 2019.10~2023.3 曾任柏瑞新興市場非投資等級債券基金經理人 2019.7~2021.9 曾任柏瑞2024目標到期新興市場債券基金經理人 2018.11~2019.7 曾任柏瑞投信資產管理部資深經理 2018.10~2019.7

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																曾任德銀遠東投信投資研究部基金經理 2015.8~2018.9 曾任聯邦投信投資研究部基金經理 2013.3~2015.7 曾任新光人壽國外固定收益部債券投資專員 2010.5~2013.3
FK41	柏瑞特別股息收益基金-A 類型(人民幣)	**(本基金並無保證收益及配息)**	全球(投資海外)	股票型	否	新臺幣 1200 億	61847.182	人民幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司/柏瑞證券投資信託股份有限公司	0.00	3.98	3.72	8.16	RR3	目標:本基金為股票型基金，區域範圍涵蓋全球，主要投資標的為特別股。	姓名：馬治雲 學歷：美國韋恩州立大學企業管理碩士 經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理 2013.3~迄今 現任柏瑞亞太高股息基金經理人 2024.1~迄今 現任柏瑞拉丁美洲基金經理人 2021.7~迄今 現任柏瑞特別股息收益基金經理人 2017.1~迄今 現任柏瑞亞洲亮點股票基金經理人 2014.7~迄今 曾任柏瑞 ESG 減碳全球股票基金經理人 2022.12~2024.1 曾任柏瑞全球金牌組合基金經理人 2019.5~2019.7 曾任柏瑞旗艦全球平衡組合基金經理人 2019.5~2019.7 曾任柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人 2019.5~2019.7

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																曾任柏瑞亞太高股息基金經理人 2013.3~2019.1 曾任柏瑞拉丁美洲基金經理人 2013.3.~2017.6 曾任柏瑞五國金勢力建設基金經理人 2013.3~2017.6 曾任柏瑞中印雙霸基金經理人 2013.3~2014.7 曾任第一金投信投資研究處國外投資部資深投資襄理 2011.5~2013.2 曾任華南永昌投信新金融商品部基金經理 2006.9~2011.4 曾任大昌投顧研究部研究員 2005.12~2006.9 曾任中華民國國際經濟合作協會助理專員 2003.7~2005.12
FK46	柏瑞趨勢動態多重資產基金-A類型(人民幣)	**(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)	多重資產型	否	新臺幣200億	4066.1313	人民幣	柏瑞證券投資信託股份有限公司/柏瑞證券投資信託股份有限公司	6.33	11.95	11.52	10.00	RR3	目標:運用集團獨家動態資產配置策略以及主題式概念股。因應不同經濟及市場環境變化(包含通膨、利率等)，靈活動態調整資產類別，以掌握趨勢投資機會及分散風險，以期達到較佳的風險報酬結果，實現長	姓名：連伯瑋 學歷：臺灣大學財務金融所 經歷：現任柏瑞投信投資管理處副總經理 2020.4~迄今 現任柏瑞利率對策多重資產基金經理人 2023.6~迄今 現任柏瑞趨勢動態多重資產基金經理人 2022.1~迄今 曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2023.3~2023.7

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

															期資本增值的投資目標。	曾任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2023.3~2023.4 曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2022.5~2023.3 曾任柏瑞新興動態多重資產基金經理人 2020.5~2022.5 曾任柏瑞多重資產特別收益基金經理人 2020.5~2022.5 曾任柏瑞中國平衡基金經理人 2020.5~2022.1 曾任匯豐中華投信投資管理部協理 2013.8~2020.4 曾任花旗投顧研究部資深副理 2011.6~2013.7 曾任宏泰人壽固定收益部科長 2007.7~2011.6
IE17	瀚亞多重收益優化組合基金A類型-人民幣	**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金)**	全球(投資海外)	組合型基金	否	新台幣200億(台幣計價100億,外幣計價100億)	15344.392	人民幣	瀚亞證券投資信託股份有限公司/瀚亞證券投資信託股份有限公司	4.75	15.09	15.63	8.33	RR3	基金採「優化收益資產配置」，決定股債資產配置比重，主要投資於具收益優勢的固定收益型子基金（含ETF）及具成長性的股票型子基金（含ETF），提供投資人優化之收益回報，期能達成兼顧收益與成長之目標。	姓名：鄭夙希 學歷：佩斯大學 理學碩士 經歷：瀚亞投信基金經理人 111/05 迄今 機智投顧投資研究部主管 108/08~110/03 瀚亞投信基金經理人 100/02~108/08 台新投信基金經理人 99/12~100/01 工銀投信基金經理人

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

																97/05~99/12 兆豐投信基金經理人 96/01~97/05 台新投信全委投資經理人 94/01~96/01
IN54	野村多元收益多重資產基金-累積類型人民幣計價	**(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且並無保證收益及配息)**	全球(投資海外)	多重資產	否	新臺幣貳佰億元	5303.7258	人民幣	野村證券投資信託股份有限公司/野村證券投資信託股份有限公司	3.22	13.95	8.30	11.43	RR3	(1) 全球化佈局，多元資產配置：全球成熟股、債市為主，透過全球各類型資產的不同相關性，掌握全球多元資產的最適合之投資契機，以期望達到創造收益及長期資本增長的雙重目標。 (2) 多元收益導向：除了透過投資於全球多元資產類別，獲取股息以及債息之外，並彈性利用選擇權投資策略，擴大各類型收益來源，達到多元收益的目標。 (3) 彈性資產調整：靈活掌握市場景氣循環及全球趨勢變化所帶來的獲利空間，同時因應各區域經濟與利率週期變化，有效控管及分散風	姓名：黃奕捷 野村投信 ｜ 野村多元收益多重資產證券投資信託基金 主要經(學)歷： 學歷：昆士蘭科技大學(QUT)財務金融系 現任：野村投信海外投資部副理

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

															險。另一方面藉由靈活資產配置嚴控下跌風險，以求達成收益與資本增長兼備的長期投資目標。 (4) 動態避險：除了資產類別的彈性調整之外，本基金也將透過衍生性金融商品動態調整整體投資部位的淨曝險部位，以達到降低風險及長期資本增長的目標。	
IN45	野村環球基金-人民幣計價		全球(投資海外)	股票型基金	否	第一次：4000萬美金 第二次：新台幣100億；外幣等值新台幣24億	10177.793	人民幣	野村證券投資信託股份有限公司/野村證券投資信託股份有限公司	11.49	34.29	29.21	13.53	RR3	本基金以優質成長策略為投資主軸，以「由下而上」(Bottom-up)的個別公司基本面分析，且利用下列選股原則，主動積極管理，創造持續穩定的超額報酬為優先目標。	高君逸 學歷：MS, Keele University 英國基爾大學財務及資訊系碩士 經歷：第一金投信投資處國外投資部經理人/保德信投信投資管理部經理人/華南永昌投信投資管理部經理人 現任：野村投信投資管理處海外投資部經理

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產通路報酬揭露說明書

本公司投資型保險商品(下稱本商品)提供連結之基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產所收取之通路報酬如下：

※此項通路報酬收取與否並不影響基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用

投資機構支付			
投資機構	通路服務費[註1] 分成	贊助或提供對本公司之 產品說明會及員工教育 訓練 (新臺幣元)	其他報酬 (新臺幣元)[註1]
元大證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
貝萊德證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
法銀巴黎證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
施羅德證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
柏瑞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
第一金證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
富達證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
群益證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
安聯證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
摩根證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
聯博證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
瀚亞證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
野村證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬
保德信證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達 200 萬	未達 100 萬

註 1：本商品皆無自全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產收取通路服務費分成及對要保人進行產品說明會活動之相關費用以外之其他報酬。

註 2：未來本商品如有連結之投資標的變動或相關通路報酬變動時，請至第一金人壽網站(網址：https://www.firstlife.com.tw)「公告資訊-基金通路報酬揭露」查詢最新內容。

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

範例說明：

〈本範例內容僅供要保人參考，本公司僅就要保人投資單檔基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產之通路報酬金額作假設及說明〉

本公司自**施羅德投信**基金管理機構收取不多於 1%之通路服務費分成，另收取未達新臺幣 100 萬元之其他報酬及未達新臺幣 200 萬元之對本公司產品說明會及員工教育訓練贊助。故　台端購買本公司投資型保險商品，其中每投資新臺幣 1,000 元於**瑞銀投信**所代理之基金，本公司每年收取之通路報酬如下：

1. 由　台端額外支付之費用：0 元。
2. 由**施羅德投信**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份予保險公司，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：不多於新臺幣 10 元(1,000 元*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：未達新臺幣 200 萬元。

   (3)其他報酬：本公司自施羅德投信收取未達新臺幣 100 萬元關於對要保人進行產品說明會活動之費用。

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

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準

第一金人壽保險股份有限公司 www.firstlife.com.tw
110501台北市信義區信義路四段456號13樓｜電話(02)8758-1000｜傳真(02)8780-6028
免費服務及申訴專線 0800-001-110｜電子信箱Customer_Service@firstlife.com.tw

本商品說明書僅供參考，詳細內容請以保單條款為準