

【商品名稱】中國人壽龍揚三豐變額壽險(104)

【備查日期及文號】101.04.16 中壽商二字第1010416001號

【修正日期及文號】104年08月04日依金融監督管理委員會104年06月24日金管保壽字第10402049830號函修正

【主要給付項目】祝壽保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、完全殘廢保險金及返還保單帳戶價值

中國人壽投資型保險投資標的批註條款

【備查日期及文號】102.09.02 中壽商二字第1020902004號

【檢送保險商品資料庫日期及文號】103.07.01 中壽商二字第1030701003號

【備查日期及文號】106.01.23 中壽商二字第1060123001號

中國人壽全委帳戶投資標的批註條款(二)

【備查日期及文號】103.01.01 中壽商二字第1030101024號

105.01.01 中壽商二字第1050101016號

◎本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目

◎本商品簡介應與『中國人壽投資型保險商品投資標的一覽表』合併使用，以確保接收完整訊息

中國人壽

龍揚三豐

變額壽險(104)

1 專家投資 2 動態投資 3 親自投資 全方位智慧方案

全權委託管理帳戶



風險告知及注意事項

- ★本商品經中國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，應由中國人壽及負責人依法負責。
- ★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。
- ★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)。
- ★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，中國人壽不負投資盈虧之責。
- ★各保單帳戶價值係獨立於本公司資產以外之分離帳戶，消費者須承擔：投資標的所屬公司之信用風險(本投資標的為發行或保證公司所保證，中國人壽除善盡善良管理人之注意義務外，發行或保證公司之不履約等風險造成投資本金損失由保戶自行承擔)、投資標的相關市場價格變動之風險(市場價格波動的原因來自於經濟成長與物價膨脹，而這些因素影響的程度大小將依政府經濟與利率政策調整而定，最大損失可能為全部投資本金)、法律風險(國內外政治、法規變動之風險)及匯兌風險(投資收益若以外幣計價，保戶須自行了解並注意匯率風險)。
- ★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。
- ★本商品為保險商品，非存款項目，故不受存款保險之保障；本商品僅保險保障部分受人身保險安定基金保障，投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
- ★本商品簡介係由中國人壽核定後統一提供，僅供客戶參考，詳細內容以保單條款及商品說明書為準。
- ★本商品係由中國人壽保險股份有限公司發行，透過本公司之保險業務員或合作之保險代理人或保險經紀人行銷。
- ★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，依保險法第一百二十二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稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理；實務上死亡給付及確定年金給付依實質課稅原則核課遺產稅之例示性案例及其可能依實質課稅原則核課遺產稅之參考特徵，請詳見中國人壽企網之「實質課稅原則專區」。
- ★中國人壽於契約有效期間內將定期以書面或約定方式通知要保人其保單帳戶價值。
- ★本契約各項給付均以新臺幣為之，選擇外幣計價之投資標的者，其價值因轉換為新臺幣將受到匯率波動的影響，保戶須承擔此部分之風險。
- ★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。
- ★中國人壽保留本商品承保與否之權利。

1/4



商品特色

1 投資操作方式選擇多，財富累積更Easy

您的投資計劃可依理財習慣將資產委由專家投資，也可選擇由電腦系統全面自動化追蹤及執行，或是自行判斷調整配置，投資方式超彈性。您也可同時藉由不同的操作方式來找出最適合的理財方式，提升自己的理財能力。

2 全委帳戶選擇多元化，創造「貝」「克」「瀚」投資價值

結合貝萊德投信、富蘭克林華美投信與瀚亞投信三大國際投資專業機構發行之全權委託管理帳戶，滿足您不同的投資偏好與需求。

3 動態投資效率高，不錯失波動獲利契機

透過電腦化動態的「自動轉換」、「自動停利」、「自動停損」與「自動加碼」多重機制，讓投資回歸於理性，克服人性「追高殺低」的弱點，打敗短期波動，分散投資風險，爭取景氣循環長期報酬。

4 適用第五回經驗生命表，滿足高壽險保障需求

本商品適用「臺灣壽險業第五回經驗生命表」，為您大大降低了保險成本，可以更低廉的成本來滿足高壽險保障的需求。

5 第二保單週年日起給付加值回饋金，加碼投資更有利

自第二保單週年日起即享有加值回饋金給付，只要符合中國人壽規定，每保單週年日將按前12個月保單週月日之目標保費保單帳戶價值的平均值 $\times 0.2\%$ ，存放於您的目標保費保單帳戶中。

6 超額保險費彈性繳，加速達成投資目標

於定時定額繳交目標保險費外，還可依自身經濟狀況投入額外資金(每一保單年度之保險費，含目標、不定期/定期超額保險費以新臺幣3,000萬為限)，快速累積您的財富，早日達成投資目標。

7 附約選擇多樣化，保障規劃更健全

除了本商品提供之壽險保障外，您還可依自身的保障需求，附加多種傷害與醫療險附約，豐富您的保障內容。
(相關條件及內容請參閱本銷售簡介說明及保單條款)



*三大操作方式 | ALL IN ONE

多元化投資選擇 愛怎麼操作就怎麼操作

1

全權委託管理帳戶

- 「貝」—貝萊德多元滿益全權委託管理帳戶(美元)
- 「克」—富蘭克林華美亞太龍贏多元收益全權委託管理帳戶(美元)
- 富蘭克林華美環球固定收益全權委託管理帳戶(美元)
- 「瀚」—瀚亞享富全權委託管理帳戶(美元)
- 瀚亞享鑫全權委託管理帳戶(美元)

專家投資
by expert

2

母子標的

動態投資
by system

3

一般投資標的

親自投資
by yourself

註1：要保人得選擇至多三類之投資標的類別以配置目標/超額保險費，且所選擇之任一類別目標/超額保險費的配置比例至少須為30%，且總合必須等於100%。此外，合計各類別下之投資標的不得超過十支，其中「全權委託管理帳戶」不得超過三支，「母標的」不得超過一支，「一般投資標的」不得超過六支，且每一投資標的之配置比例須為5%的倍數。

註2：全權委託管理帳戶、指定之母標的與一般投資標的可以互相轉換，但不可轉換至子標的。子標的間不可互轉且不可轉入非指定之母標的，餘無限制。

四大系統化機制

母子標的 (註1) | 動態投資法

分散投資風險 往上停利 向下加碼/停損

自動轉換 每保單週月日按要保人指定轉出固定金額

自動加碼 每保單週月日檢視，逢低可加碼

自動停利 每營業日判斷，達停利點扣除停利轉換費用後，全數轉換至母標的

自動停損 每營業日判斷，達停損點全數轉換至母標的



一次滿足理財多重需求，替您創造投資新契機

自動轉換機制

定時定額 執行投資紀律
每一保單週月日，當母標的之投資標的價值 \geq 要保人指定之自動轉換金額(註2)，自動執行母標的的轉換至指定之子標的。

自動加碼機制

逢低加碼 降低投資成本
於執行自動轉換機制之情形下，當符合加碼條件(註3)時，按要保人指定之加碼倍數(註4)增加自母標的的轉換至子標的金額。

自動停利機制

目標達成 鎖定既有報酬
要保人指定之子標的報酬率到達停利點(註5)時，扣除停利轉換費用後，自動將該子標的之投資標的價值全數轉換至母標的。

自動停損機制

偏離目標 控制損失範圍
要保人指定之子標的報酬率到達停損點(註6)時，自動將該子標的之投資標的價值全數轉換至母標的。

註1：母標的限指定1檔且最低配置比率為30%；子標的以10檔為限且每檔配置比例需為5%的倍數，總配置比率為100%。

註2：要保人可自行設定自動轉換金額(最低新臺幣600元)，母標的之投資標的價值低於自動轉換金額時，則不進行該次轉換作業。

註3：當子標的於保單週月日中國人壽系統所取得最近五個資產評價日之平均單位淨值 $<$ 近一年各資產評價日平均單位淨值之特定百分比(可設20%~99%)時，則於當次保單週月日執行自動加碼機制，且每一子標的的可有不同設定。若投資標的成立未滿一年，則自成立日起計算各資產評價日之平均單位淨值，取代近一年平均單位淨值。

註4：加碼倍數為自動轉換金額的0倍~10倍(以0.5倍為單位)，且每一子標的的可有不同設定；加碼倍數指定0者，則代表不啟動自動加碼機制。

註5：可自行設定停利點，停利點範圍為5%~995%(以1%為單位)，且每一子標的的可有不同設定。

註6：可自行設定停損點，停損點範圍為-5%~-95%(以-1%為單位)，且每一子標的的可有不同設定。

投保規則

◎投保年齡與基本保額限制：

單位：新臺幣/元

| 投保年齡 | 投保限額 |
|-----------|-----------|
| 0歲-未滿15足歲 | 500萬 |
| 15足歲-70歲 | 甲型 6,000萬 |
| | 乙型 4,000萬 |

※美國人/居民(公司)及加拿大人/居民(公司)，不得為要保人。

◎保險期間：

被保險人99歲滿期。

◎目標保險費限制：

主契約最低年繳化目標保險費新臺幣12,000元。

◎超額保險費相關限制：

(1)不定期超額保險費最低每次為新臺幣2萬元；定期超額保險費每期最低新臺幣1,000元，每年累計最高以年繳化目標保險費的10倍為上限。

(2)每一保單年度之保險費(含目標保險費、定期超額保險費、不定期超額保險費)以新臺幣3,000萬元為上限，且超額保險費每次繳交之金額不得低於中國人壽規定之最低金額。

給付項目

甲型

1 身故保險金/完全殘廢保險金：

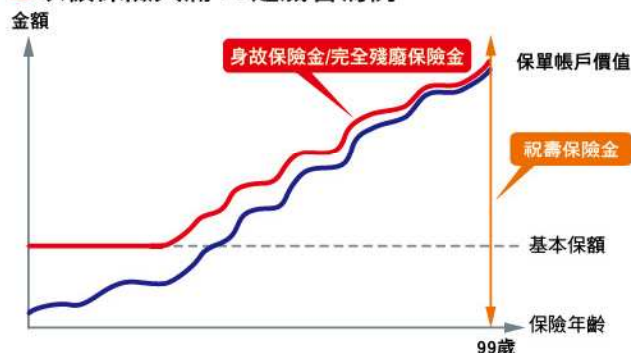
- (1) 滿十五足歲(含)： $\text{Max}\{\text{基本保額}, \text{保單帳戶價值} \times \text{保價係數(註1)}\}$
 (2) 未滿十五足歲(註2)：保單帳戶價值

2 喪葬費用保險金(註3)：

$\text{Max}\{\text{基本保額}, \text{保單帳戶價值} \times \text{保價係數}\} - \text{保單帳戶價值(註4)}$

3 祝壽保險金：保單帳戶價值

▶ 以被保險人滿15足歲者為例



乙型

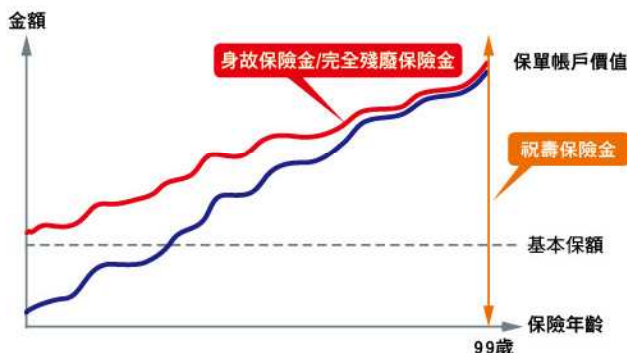
1 身故保險金/完全殘廢保險金：

- (1) 滿十五足歲(含)： $\text{Max}\{\text{基本保額} + \text{保單帳戶價值}, \text{保單帳戶價值} \times \text{保價係數(註1)}\}$
 (2) 未滿十五足歲(註2)：保單帳戶價值

2 喪葬費用保險金(註3)：

$\text{Max}\{\text{基本保額} + \text{保單帳戶價值}, \text{保單帳戶價值} \times \text{保價係數}\} - \text{保單帳戶價值(註4)}$

3 祝壽保險金：保單帳戶價值



註1：被保險人滿15足歲且當時之保險年齡在40歲以下者為130%；被保險人當時之保險年齡在41歲以上、70歲以下者為115%；被保險人當時之保險年齡在71歲以上者為101%。

註2：被保險人未滿15足歲者，中國人壽不收取保險成本。被保險人於滿15足歲前死亡者，中國人壽僅返還保單帳戶價值予要保人或應得之人。被保險人於滿15足歲前致成完全殘廢並經完全殘廢診斷確定者，中國人壽將返還保單帳戶價值予應得之人。

註3：訂立本契約時，以精神障礙或其他心智缺陷，致不能辨識其行為或欠缺依其辨識而行為之能力者為被保險人，其「身故保險金」變更為「喪葬費用保險金」。

註4：喪葬費用保險金，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。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。

註5：詳細給付內容請參閱保單條款約定，並以保單條款內容為主。不保事項及除外責任，請要保人詳閱商品說明書。

費用說明

◎保費費用：

| 保險費年度 | 目標保險費 | 超額保險費 |
|-------|--------|-------|
| 第1年 | 45%(註) | 3.75% |
| 第2年 | 35% | |
| 第3年 | 30% | |
| 第4年 | 10% | |
| 第5年 | 10% | |
| 第6年以上 | 0% | |

註：若契約生效日之年繳化目標保險費達新臺幣100萬元(含)以上者，就前逐年繳化目標保險費，其第一保險費年度之保費費用率為41%。

◎投資相關費用：

| 費用項目 | 收取標準及說明 |
|----------------------------|---|
| 投資標的申購手續費 | 中國人壽未另外收取。 |
| 投資標的經理費 | 由投資標的單位淨值中扣除或反映於宣告利率中，中國人壽未另外收取。 |
| 投資標的保管費 | 由投資標的單位淨值中扣除或反映於宣告利率中，中國人壽未另外收取。 |
| 投資標的贖回費用 | 依投資標的之規定收取。若投資標的有收取贖回費用時，該贖回費用將反映於投資標的的買入價。 |
| 投資標的轉換費用 (即本險之保單行政管理費用) | 每保單年度12次免費，第13次起每次新臺幣500元。 ※自動轉換機制、自動停利機制、自動停損機制及自動加碼機制不計入轉換次數中。 |
| 其他費用 | 若投資標的有稅捐、交易手續費、匯款費用、營運行政費用及其他法定費用等相關費用時，將由投資標的單位淨值中扣除或反映於宣告利率中，中國人壽未另外收取。 |

◎解約及部分提領費用：

| 費用項目 | 收取標準及說明 |
|--------------------------|--|
| 解約費用 | 無 |
| 部分提領費用 (即本險之保單行政管理費用) | 前10保單年度每年部分提領超過6次者，及第11保單年度起每年部分提領超過12次者，則每次收取新臺幣500元。 |

◎其他費用：無

中國人壽 投資型保險商品投資標的一覽表

【本投資標的一覽表應與各適用商品之商品簡介一併使用，以確保接收完整訊息】

★適用商品

| 主約商品 | 批註條款 |
|---|--|
| 【商品名稱】中國人壽新喜樂人生變額壽險(104) 【核准日期及文號】 93.06.09 台財保字第0930704059號 98.06.16 金管保字第09802552211號 【備查日期及文號】 98.06.20中壽商二字第0980620009號 【修正日期及文號】 104年08月04日依金融監督管理委員會 104年06月24日金管保壽字第10402049830號函修正 【商品名稱】中國人壽沛樂人生變額壽險(104) 【備查日期及文號】 102.09.02 中壽商二字第1020902003號 【修正日期及文號】 104年08月04日依金融監督管理委員會 104年06月24日金管保壽字第10402049830號函修正 【商品名稱】中國人壽龍揚三豐變額壽險(104) 【備查日期及文號】 101.04.16 中壽商二字第1010416001號 【修正日期及文號】 104年08月04日依金融監督管理委員會 104年06月24日金管保壽字第10402049830號函修正 【商品名稱】中國人壽智富三贏變額年金保險(104) 【備查日期及文號】 103.09.22 中壽商二字第1030922001號 【修正日期及文號】 104年08月04日依金融監督管理委員會 104年06月24日金管保壽字第10402049830號函修正 | 中國人壽投資型保險投資標的批註條款 【備查日期及文號】 102.09.02 中壽商二字第1020902004號 【檢送保險商品資料庫日期及文號】 103.07.01 中壽商二字第1030701003號 【備查日期及文號】 106.01.23 中壽商二字第1060123001號 中國人壽全委帳戶投資標的批註條款(二) 【備查日期及文號】 103.01.01 中壽商二字第1030101024號 105.01.01 中壽商二字第1050101016號 |

★注意事項

- 各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，中國人壽不負投資盈虧之責。
- 各保單帳戶價值係獨立於本公司資產以外之分離帳戶，消費者須承擔：投資標的所屬公司之信用風險(本投資標的為發行或保證公司所保證，中國人壽除善盡善良管理人之注意義務外，發行或保證公司之不履約等風險造成投資本金損失由保戶自行承擔)、投資標的相關市場價格變動之風險(市場價格波動的原因來自於經濟成長與物價膨脹，而這些因素影響的程度大小將依政府經濟與利率政策調整而定，最大損失可能為全部投資本金)、法律風險(國內外政治、法規變動之風險)及匯兌風險(投資收益若以外幣計價，保戶須自行了解並注意匯率風險)。
- 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。
- 本商品簡介係由中國人壽核定後統一提供，僅供客戶參考，詳細內容以保單條款為準。
- 本商品係由中國人壽保險股份有限公司發行，透過本公司之保險業務員或合作之保險代理人或保險經紀人行銷。
- 本商品為保險商品，非存款項目，故不受存款保險之保障；本商品僅保險保障部分受人身保險安定基金保障，投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。
- 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。
- 本契約各項給付均以新臺幣為之，選擇外幣計價之投資標的者，其價值因轉換為新臺幣將受到匯率波動的影響，保戶須承擔此部份之風險。

★全權委託管理帳戶

| NO. | 基金名稱 | 投資區域 | 幣別 | 風險收益等級 |
|-----|--|------|----|--------|
| 1 | 貝萊德多元滿益全權委託管理帳戶(美元) | 全球 | 美元 | RR3 |
| 2 | 富蘭克林華美亞太龍贏多元收益全權委託管理帳戶(美元) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用) | 亞洲 | 美元 | RR3 |
| 3 | 富蘭克林華美環球固定收益全權委託管理帳戶(美元) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金且全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用) | 全球 | 美元 | RR3 |
| 4 | 瀚亞享富全權委託管理帳戶(美元) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 全球 | 美元 | RR3 |
| 5 | 瀚亞享鑫全權委託管理帳戶(美元) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) | 全球 | 美元 | RR3 |

★股票型基金

| NO. | 基金名稱 | 母子標的(註) | 幣別 | 風險收益等級 | 是否配息 |
|-----|---|---------|-----|--------|------|
| 1 | NN(L)全球機會股票基金X股美元 | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 2 | NN(L)拉丁美洲股票基金X股 美元 | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 3 | 元大全球不動產證券化基金(A)-不配息型 | 子標的 | 新臺幣 | RR4 | - |
| 4 | 元大全球不動產證券化基金(B)-配息型(基金之配息來源可能為本金) | - | 新臺幣 | RR4 | 有 |
| 5 | 元大多福基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR4 | - |
| 6 | 元大亞太成長基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR5 | - |
| 7 | 元大店頭基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR5 | - |
| 8 | 元大新中國基金-新台幣 | 子標的 | 新臺幣 | RR5 | - |
| 9 | 宏利亞太中小企業基金(新臺幣) | 子標的 | 新臺幣 | RR5 | - |
| 10 | 宏利環球基金-美洲增長基金 AA股 | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 11 | 貝萊德中國基金 A2 美元 | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 12 | 貝萊德世界金融基金 A2 美元 | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 13 | 貝萊德世界健康科學基金 A2 美元 | 子標的 | 美元 | RR3 | - |
| 14 | 貝萊德世界黃金基金 A2 美元 | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 15 | 貝萊德世界農業基金 A2 美元 | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 16 | 貝萊德世界礦業基金 A2 美元 | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 17 | 貝萊德全球股票收益基金 A2 美元 | 子標的 | 美元 | RR3 | - |
| 18 | 貝萊德全球股票收益基金 A6 美元(穩定配息) (本基金配息可能涉及本金) | - | 美元 | RR3 | 有 |
| 19 | 貝萊德亞太股票收益基金 A6 美元(穩定配息) (本基金配息可能涉及本金) | - | 美元 | RR5 | 有 |
| 20 | 貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元 | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 21 | 貝萊德美國特別時機基金 A2 美元 | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 22 | 貝萊德美國價值型基金 A2 美元 | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 23 | 貝萊德美國靈活股票基金 A2 美元 | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 24 | 貝萊德新能源基金 A2 美元 | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 25 | 貝萊德新興市場基金 A2 美元 | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 26 | 貝萊德新興歐洲基金 A2 美元 | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 27 | 貝萊德新興歐洲基金 A2 歐元 | 子標的 | 歐元 | RR5 | - |
| 28 | 貝萊德歐洲特別時機基金 A2 美元 | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 29 | 貝萊德歐洲特別時機基金 A2 歐元 | 子標的 | 歐元 | RR4 | - |
| 30 | 貝萊德歐洲基金 A2 歐元 | 子標的 | 歐元 | RR4 | - |
| 31 | 貝萊德歐洲價值型基金 A2 歐元 | 子標的 | 歐元 | RR4 | - |
| 32 | 貝萊德環球小型企業基金 A2 美元 | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 33 | 貝萊德環球動力股票基金A2美元 | 母標的 | 美元 | RR3 | - |
| 34 | 施羅德樂活中小基金-A類型 | 子標的 | 新臺幣 | RR5 | - |
| 35 | 施羅德環球基金系列 - 中東海灣 A1 類股份 - 累積單位(美元) | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 36 | 施羅德環球基金系列 - 新興歐洲 A1 類股份 - 累積單位(歐元) | 子標的 | 歐元 | RR5 | - |
| 37 | 施羅德環球基金系列 - 環球收益股票 A1類股份 -配息單位(美元)(本基金之配息來源可能為本金) | - | 美元 | RR3 | 有 |
| 38 | 柏瑞環球基金-柏瑞日本小型公司股票基金 A3 | 子標的 | 日圓 | RR5 | - |
| 39 | 柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金A | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 40 | 柏瑞環球基金-柏瑞歐洲小型公司股票基金 A1 | 子標的 | 歐元 | RR5 | - |
| 41 | 野村中小基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR5 | - |
| 42 | 野村全球生技醫療基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR4 | - |
| 43 | 野村優質基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR4 | - |
| 44 | 凱基台商天下基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR5 | - |
| 45 | 凱基台灣精五門基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR4 | - |
| 46 | 凱基亞洲四金磚基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR5 | - |
| 47 | 凱基新興市場中小基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR5 | - |
| 48 | 凱基護城河基金-台幣計價A | 子標的 | 新臺幣 | RR4 | - |
| 49 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－大中華基金美元A (acc)股 | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 50 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－亞洲小型企業基金美元A (acc)股 | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 51 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－亞洲成長基金美元 (acc)股 | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 52 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－拉丁美洲基金美元A(acc)股 | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 53 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－金磚四國基金 美元A(acc)股 | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 54 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列－新興國家基金 美元A(acc)股 | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 55 | 富蘭克林華美中國傘型基金之中國A股基金-新臺幣 | 子標的 | 新臺幣 | RR5 | - |
| 56 | 富蘭克林華美中華基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR5 | - |
| 57 | 富蘭克林華美第一富基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR4 | - |
| 58 | 普信全球天然資源股票型基金A(美元) | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 59 | 普信亞洲(除日本)股票型基金A(美元) | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 60 | 普信美國大型成長股票型基金A(美元) | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 61 | 普信美國大型價值股票型基金A(美元) | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 62 | 普信美國小型公司股票型基金A(美元) | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 63 | 景順日本動力基金A(美元對沖)股 美元 | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 64 | 景順健康護理基金 A－年配息股 美元 | - | 美元 | RR3 | 有 |
| 65 | 景順潛力基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR4 | - |
| 66 | 摩根基金－巴西基金 - JPM 巴西(美元)－ A股(累計) | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 67 | 摩根東方內需機會基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR5 | - |
| 68 | 摩根東協基金 | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 69 | 摩根基金－非洲基金 - JPM 非洲(美元) - A股perf(累計) | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 70 | 摩根基金－俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯(美元)－ A股(分派) | - | 美元 | RR5 | 有 |
| 71 | 摩根南韓基金 | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 72 | 摩根泰國基金 | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 73 | 摩根基金－大中華基金 - JPM 大中華(美元)－ A股(分派) | - | 美元 | RR5 | 有 |
| 74 | 摩根基金－中國基金 - JPM 中國(美元)－ A股(分派) | - | 美元 | RR5 | 有 |

註：適用主約：中國人壽龍揚三豐變額壽險(104)、中國人壽智富三贏變額年金保險(104)

★股票型基金

| NO. | 基金名稱 | 母子標的(註) | 幣別 | 風險收益等級 | 是否配息 |
|-----|---|---------|-----|--------|------|
| 75 | 摩根新興35基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR5 | - |
| 76 | 摩根基金－新興市場小型企業基金 - JPM新興市場小型企業(美元)- A股perf(累計) | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 77 | 摩根基金－新興歐洲股票基金 - JPM新興歐洲股票(美元)- A股(累計) | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 78 | 摩根基金－環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元)－A股(累計) | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 79 | 聯博-日本策略價值基金A股美元避險(基金之配息來源可能為本金) | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 80 | 聯博-國際醫療基金 A股 美元 | 子標的 | 美元 | RR3 | - |
| 81 | 瀚亞中小型股基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR5 | - |
| 82 | 瀚亞巴西基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR5 | - |
| 83 | 瀚亞外銷基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR4 | - |
| 84 | 瀚亞印度基金-新台幣 | 子標的 | 新臺幣 | RR5 | - |
| 85 | 瀚亞投資-M&G日本小型股基金A(歐元) | 子標的 | 歐元 | RR4 | - |
| 86 | 瀚亞投資-M&G北美股息基金A(美元) | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 87 | 瀚亞投資-M&G全球民生基礎基金 A(美元) | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 88 | 瀚亞投資-M&G全球民生基礎基金 A(歐元) | 子標的 | 歐元 | RR4 | - |
| 89 | 瀚亞投資-M&G全球領導企業基金A(美元) | 母標的 | 美元 | RR3 | - |
| 90 | 瀚亞投資-大中華股票基金 A(美元) | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 91 | 瀚亞投資-中印股票基金 A(美元) | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 92 | 瀚亞投資-中國股票基金 A(美元) | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 93 | 瀚亞投資-印尼股票基金 A(美元) | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 94 | 瀚亞投資-印度股票基金 A(美元) | 子標的 | 美元 | RR5 | - |
| 95 | 瀚亞亞太不動產證券化基金A類型 | 子標的 | 新臺幣 | RR5 | - |
| 96 | 瀚亞亞太高股息基金 A-新台幣 | 子標的 | 新臺幣 | RR4 | - |
| 97 | 瀚亞亞太基礎建設基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR4 | - |
| 98 | 瀚亞非洲基金-新臺幣 | 子標的 | 新臺幣 | RR5 | - |
| 99 | 瀚亞美國高科技基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR4 | - |
| 100 | 瀚亞菁華基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR4 | - |
| 101 | 瀚亞歐洲基金 | 子標的 | 新臺幣 | RR4 | - |
| 102 | 霸菱大東協基金-A類美元配息型 | - | 美元 | RR5 | 有 |
| 103 | 霸菱德國增長基金-歐元累積型 | 子標的 | 歐元 | RR4 | - |
| 104 | 霸菱歐洲精選信託基金-A類美元累積型 | 子標的 | 美元 | RR4 | - |
| 105 | 霸菱歐洲精選信託基金-歐元配息型 | - | 歐元 | RR4 | 有 |

註：適用主約：中國人壽龍揚三豐變額壽險(104)、中國人壽智富三贏變額年金保險(104)

★債券型基金

| NO. | 基金名稱 | 母子標的(註) | 幣別 | 風險收益等級 | 是否配息 |
|-----|---|---------|-----|--------|------|
| 1 | NN(L)投資級公司債基金X股 對沖級別澳幣(月配息)(本基金之配息來源可能為本金) | - | 澳幣 | RR2 | 有 |
| 2 | NN(L)新興市場債券基金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) | 母標的 | 美元 | RR3 | - |
| 3 | NN(L)新興市場債券基金X股 美元(月配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | - | 美元 | RR3 | 有 |
| 4 | NN(L)新興市場債券基金X股 對沖級別澳幣(月配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | - | 澳幣 | RR3 | 有 |
| 5 | NN(L)環球高收益基金X股 對沖級別歐元 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | 母標的 | 歐元 | RR3 | - |
| 6 | NN(L)環球高收益基金X股 美元(月配息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | - | 美元 | RR3 | 有 |
| 7 | NN(L)環球高收益基金X股 對沖級別澳幣(月配息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | - | 澳幣 | RR3 | 有 |
| 8 | NN(L)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) | 母標的 | 美元 | RR3 | - |
| 9 | NN(L)亞洲債券基金X股 美元(月配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | - | 美元 | RR3 | 有 |
| 10 | NN(L)亞洲債券基金X股 對沖級別澳幣(月配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | - | 澳幣 | RR3 | 有 |
| 11 | 野村新興高收益債組合基金－月配型 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金) | - | 新臺幣 | RR3 | 有 |
| 12 | 野村亞太複合高收益債基金－月配型新臺幣計價 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | - | 新臺幣 | RR4 | 有 |
| 13 | 貝萊德新興市場債券基金 A2 美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) | 母標的 | 美元 | RR3 | - |
| 14 | 貝萊德新興市場債券基金 A6 美元 (穩定配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金) | - | 美元 | RR3 | 有 |
| 15 | 貝萊德新興市場債券基金 A8 多幣別穩定月配息股份－澳幣避險 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金) | - | 澳幣 | RR3 | 有 |
| 16 | 貝萊德環球高收益債券基金 A2 美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) | 子標的 | 美元 | RR3 | - |
| 17 | 貝萊德環球高收益債券基金 A6 美元 (穩定配息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金) | - | 美元 | RR3 | 有 |
| 18 | 貝萊德環球高收益債券基金 A8 多幣別穩定月配息股份-澳幣避險 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金) | - | 澳幣 | RR3 | 有 |
| 19 | 貝萊德亞洲老虎債券基金 A6 美元 (穩定配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金) | - | 美元 | RR3 | 有 |
| 20 | 貝萊德亞洲老虎債券基金A8多幣別穩定月配息股份－澳幣避險 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金) | - | 澳幣 | RR3 | 有 |
| 21 | 貝萊德美元高收益債券基金 A2 美元(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) | 子標的 | 美元 | RR3 | - |
| 22 | 貝萊德美元高收益債券基金 A6 美元(穩定配息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金) | - | 美元 | RR3 | 有 |

註：適用主約：中國人壽龍揚三豐變額壽險(104)、中國人壽智富三贏變額年金保險(104)

★債券型基金

| NO. | 基金名稱 | 母子標的(註) | 幣別 | 風險收益等級 | 是否配息 |
|-----|--|---------|-----|--------|------|
| 23 | 貝萊德美元高收益債券基金A8多幣別穩定月配息股份-澳幣避險 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金) | - | 澳幣 | RR3 | 有 |
| 24 | 施羅德全球策略高收益債券基金-分配 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | - | 新臺幣 | RR4 | 有 |
| 25 | 施羅德全球策略高收益債券基金-累積(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) | 母標的 | 新臺幣 | RR4 | - |
| 26 | 施羅德中國高收益債券基金-分配型 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | - | 新臺幣 | RR4 | 有 |
| 27 | 施羅德中國高收益債券基金-累積型(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) | 母標的 | 新臺幣 | RR4 | - |
| 28 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元A(acc)股(本基金之配息來源可能為本金) | 母標的 | 美元 | RR2 | - |
| 29 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元A (Mdis)股 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金) | - | 美元 | RR3 | 有 |
| 30 | 富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元A (Qdis)股 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金) | - | 美元 | RR3 | 有 |
| 31 | 景順環球高收益債券基金A-半年配息股 美元 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券，且基金之配息來源可能為本金) | - | 美元 | RR3 | 有 |
| 32 | 聯博-全球高收益債券基金 AT股 美元 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | - | 美元 | RR3 | 有 |
| 33 | 聯博-美國收益基金 AT股 美元 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | - | 美元 | RR3 | 有 |
| 34 | 聯博-新興市場債券基金AT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基金之配息來源可能為本金) | - | 美元 | RR3 | 有 |
| 35 | 瀚亞全球高收益債券基金A-新台幣(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) | 子標的 | 新臺幣 | RR3 | - |
| 36 | 瀚亞全球高收益債券基金B-新台幣(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) | - | 新臺幣 | RR3 | 有 |
| 37 | 瀚亞投資-亞洲債券基金Aadm(澳幣避險月配) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | - | 澳幣 | RR3 | 有 |
| 38 | 瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金Aadm(澳幣避險月配) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | - | 澳幣 | RR3 | 有 |
| 39 | 瀚亞投資-亞洲債券基金 A(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) | 子標的 | 美元 | RR3 | - |
| 40 | 瀚亞投資-亞洲債券基金Adm(美元月配) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | - | 美元 | RR3 | 有 |
| 41 | 瀚亞投資-美國高收益債券基金Aadm(澳幣避險月配) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | - | 澳幣 | RR3 | 有 |
| 42 | 瀚亞投資-美國複合收益債券基金Aadm(澳幣避險月配)(本基金配息來源可能為本金) | - | 澳幣 | RR2 | 有 |
| 43 | 瀚亞投資-美國優質債券基金Aadm(澳幣避險月配)(本基金配息來源可能為本金) | - | 澳幣 | RR2 | 有 |
| 44 | 瀚亞投資-優質公司債基金Aadm1(澳幣避險穩定月配)(本基金配息來源可能為本金) | - | 澳幣 | RR2 | 有 |
| 45 | 瀚亞投資-美國高收益債券基金 A(美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) | 母標的 | 美元 | RR3 | - |
| 46 | 瀚亞投資-美國高收益債券基金 Adm(美元月配) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | - | 美元 | RR3 | 有 |
| 47 | 瀚亞投資-美國優質債券基金 A(美元) | 母標的 | 美元 | RR2 | - |
| 48 | 瀚亞投資-優質公司債基金 A(美元) | 母標的 | 美元 | RR2 | - |
| 49 | 瀚亞投資-優質公司債基金 Adm(美元月配)(本基金配息來源可能為本金) | - | 美元 | RR2 | 有 |
| 50 | 瀚亞投資-美國特優級債券基金A(美元) | 母標的 | 美元 | RR2 | - |
| 51 | 瀚亞投資-美國特優級債券基金Adm(美元月配)(本基金配息來源可能為本金) | - | 美元 | RR2 | 有 |
| 52 | 宏利中國點心高收益債券基金-A類型(美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) | 母標的 | 美元 | RR4 | - |
| 53 | 宏利中國點心高收益債券基金-B類型(美元) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金) | - | 美元 | RR4 | 有 |
| 54 | 宏利環球基金-美國特別機會基金AA股(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券) | - | 美元 | RR3 | - |
| 55 | 宏利環球基金-美國債券基金AA股 | - | 美元 | RR3 | - |
| 56 | 摩根基金-美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元)- A股(入息) | - | 美元 | RR2 | 有 |

註：適用主約：中國人壽龍揚三豐變額壽險(104)、中國人壽智富三贏變額年金保險(104)

★平衡型基金

| NO. | 基金名稱 | 母子標的(註) | 幣別 | 風險收益等級 | 是否配息 |
|-----|--|---------|-----|--------|------|
| 1 | 貝萊德環球資產配置基金 A2 美元 | 母標的 | 美元 | RR3 | - |
| 2 | 凱基新興趨勢ETF組合基金 | 母標的 | 新臺幣 | RR5 | - |
| 3 | 摩根全球平衡基金 | 母標的 | 新臺幣 | RR3 | - |
| 4 | 摩根投資基金-多重收益基金 - JPM多重收益(美元對沖) - A股(每月派息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) | - | 美元 | RR3 | 有 |
| 5 | 摩根投資基金-策略總報酬基金 - JPM策略總報酬(歐元)- 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) | 母標的 | 歐元 | RR3 | - |
| 6 | 瀚亞理財通基金 | 母標的 | 新臺幣 | RR4 | - |
| 7 | 瀚亞精選傘型基金之債券精選組合基金A-新台幣 | 母標的 | 新臺幣 | RR2 | - |
| 8 | 瀚亞精選傘型基金之趨勢精選組合基金 | 母標的 | 新臺幣 | RR4 | - |
| 9 | 瀚亞股債入息組合基金A-新台幣 | 母標的 | 新臺幣 | RR3 | - |

註：適用主約：中國人壽龍揚三豐變額壽險(104)、中國人壽智富三贏變額年金保險(104)

★貨幣帳戶

| NO. | 基金名稱 | 母子標的(註) | 幣別 | 風險收益等級 |
|-----|---------|---------|-----|--------|
| 1 | 美元貨幣帳戶 | 母標的 | 美元 | RR1 |
| 2 | 新台幣貨幣帳戶 | 母標的 | 新臺幣 | RR1 |
| 3 | 歐元貨幣帳戶 | 母標的 | 歐元 | RR1 |
| 4 | 澳幣貨幣帳戶 | 母標的 | 澳幣 | RR1 |

註：適用主約：中國人壽龍揚三豐變額壽險(104)、中國人壽智富三贏變額年金保險(104)