

【商品名稱】中國人壽利生變額年金保險(104)
【備查日期及文號】102.12.23 中壽商二字第1021223001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】返還保單帳戶價值、年金給付
中國人壽投資型保險投資標的批註條款(二)
【備查日期及文號】102.12.23 中壽商二字第1021223002號
106.01.23 中壽商二字第1060123003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『中國人壽利生變額年金保險(104)投資標的一覽表』
合併使用，以確保接收完整資訊。

中國人壽

利生

變額年金保險(104) (BNISVA)

投資創富得利

年金穩健人生

投資連結全球・創造豐富人生

「中國人壽利生變額年金保險(104)」提供多檔共同基金及貨幣帳戶之投資標的，涵蓋多種區域、產業、股債等主題，協助您於各種經濟發展趨勢中，掌握累積保單帳戶價值的投資機會，為人生創造更多豐富價值。

彈性加碼投入・掌握最佳時機

於躉繳目標保險費後，您可辦理定時定額繳交定期超額保險費，或於特定時機申請繳交不定期超額保險費，創新彈性的保險費繳交選擇，讓您以最方便有利的方式管理「中國人壽利生變額年金保險(104)」。

(相關條件及內容請參閱本銷售簡介說明及保單條款)



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)。
- ◎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。
- ◎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及商品說明書為準。
- ◎本商品簡介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」。
- ◎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。
- ◎中國人壽保留本商品承保與否之權利。
- ◎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。





給付項目

被保險人身故之處理

- 發生於年金給付開始日前：中國人壽以收齊申請文件並送達中國人壽之日為基準日，依保單條款附表三「贖回評價時點」之投資標的價值計算保單帳戶價值並返還予要保人或其他應得之人後，契約即行終止。
- 發生於年金給付開始日後：如仍有未支領之年金餘額，中國人壽應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人。

年金給付

要保人應於投保時選擇於年金累積期間屆滿時由受益人一次領取年金給付，或由中國人壽依約定分期給付年金。在年金給付開始日時，中國人壽以年金累積期間屆滿日為基準日，依下列給付方式計算年金金額：

- 一次給付：
按保單條款附表三「贖回評價時點」之投資標的價值計算之保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後），計算可領取之一次給付年金金額，本契約於中國人壽給付後即行終止。
- 分期給付：
(1)首年年金金額：按保單條款附表三「贖回評價時點」之投資標的價值計算保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後），依據當時年金預定利率及年金生命表計算。
(2)第二年度開始每年可領取之年金金額：係以前一年度可領取之年金金額乘以當年度「調整係數」而得之。
※「調整係數」= $(1 + \text{前一年年金給付週年日當月年金宣告利率}) \div (1 + \text{年金預定利率})$ ；中國人壽於每年年金給付週年日，以約定方式通知當年度之調整係數。
※中國人壽於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡達110歲為止。但於保證期間內不在此限。年金給付期間屆滿時，本契約效力即行終止。
※年領年金金額若低於新臺幣36,000元時，中國人壽改依保單條款約定計算保單帳戶價值一次給付受益人，本契約效力即行終止。年領年金給付金額如逾新臺幣120萬元時，其超出的部分之保單帳戶價值返還予要保人。



投保規則

投保年齡：0~75歲

*美國人/居民(公司)及加拿大人/居民(公司)，不得為要保人。

保險費規範：

單位：新臺幣元

保險費項目	最低	最高
目標保險費	30萬元(躉繳)	
定期超額保險費	1萬元/每期 每年累計最高為目標保險費的0.5倍	年金累積期間合計累積最高2億元
不定期超額保險費	2萬元/每次 每年累計最高為目標保險費的10倍	

年金給付開始日：

要保人投保時得約定年金給付開始日，且年金給付開始日不得早於第10保單週年日。要保人選擇之年金給付開始日不得超過被保險人保險年齡85歲之保單週年日；要保人不做年金給付開始日的選擇時，中國人壽以被保險人保險年齡達70歲之保單週年日做為年金給付開始日。

分期給付年金領取週期選擇：

年給付、半年給付、季給付、月給付。

分期給付年金保證期間：

10年/15年擇一。

附約限制：

不受理附加任何附約。

註1：詳細給付內容請參閱保險單條款規定，並以保險單條款內容為準。

註2：不保事項或除外責任，請要保人詳閱商品說明書。



費用說明

(年金累積期間收取)

單位：新臺幣元或%

費用項目	收取標準及說明										
一、保費費用	無										
二、保單管理費	本契約生效日及每保單週月日，自保單帳戶價值扣除之保單管理費為：保單帳戶價值×0.125%。										
三、投資相關費用											
1.投資標的申購手續費	中國人壽未另外收取。										
2.投資標的經理費/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。										
3.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之買入價。										
4.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。										
5.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、專設帳戶處理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。										
四、解約及部分提領費用											
1.解約費用	<p>申請契約終止時，解約費用為「申請契約終止時之保單帳戶價值－申請契約終止時之停泊帳戶價值」×「申請契約終止當年度之解約費用率」</p> <table><tr><td>保單年度</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4(含)以上</td></tr><tr><td>解約費用率</td><td>5%</td><td>4%</td><td>3%</td><td>0%</td></tr></table>	保單年度	1	2	3	4(含)以上	解約費用率	5%	4%	3%	0%
保單年度	1	2	3	4(含)以上							
解約費用率	5%	4%	3%	0%							
2.部分提領費用	<p>1.申請部分提領時，部分提領費用為「申請部分提領之金額－申請部分提領之停泊帳戶金額」×「申請部分提領時當年度之解約費用率」</p> <table><tr><td>保單年度</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4(含)以上</td></tr><tr><td>解約費用率</td><td>5%</td><td>4%</td><td>3%</td><td>0%</td></tr></table> <p>2.除前項費用外，於第4保單年度起，每年部分提領超過6次者，則每次收取新臺幣500元。(此即為本險之保單行政管理費用)</p> <p>註：如當次申請部分提領之投資標的僅包含停泊帳戶，則該次部分提領不列入次數累計。</p>	保單年度	1	2	3	4(含)以上	解約費用率	5%	4%	3%	0%
保單年度	1	2	3	4(含)以上							
解約費用率	5%	4%	3%	0%							
五、其他費用	無										

中國人壽利生變額年金保險(104)投資標的一覽表

◎本投資標的一覽表應與『中國人壽利生變額年金保險(104)』商品簡介合併使用，以確保接收完整資訊

商品名稱	批註條款
中國人壽利生變額年金保險(104) 【備查日期及文號】102.12.23 中壽商二字第1021223001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(二) 【備查日期及文號】102.12.23 中壽商二字第1021223002號 106.01.23 中壽商二字第1060123003號

注意事項

- ◎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)。
- ◎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。
- ◎本商品簡介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。

股票型基金	股票型基金
NO. 代碼	基金名稱
1 FJN	NN(L)大中華股票基金 X股美元
2 FJO	NN(L)日本股票基金 X股美元
3 FCJ	NN(L)全球機會股票基金 X股美元
4 FJP	NN(L)科技基金 X股美元
5 FJO	NN(L)美國高股息基金X股美元(本基金之配息來源可能為本金)
6 FJR	NN(L)食品飲料基金X股美元(本基金之配息來源可能為本金)
7 FJS	NN(L)原物料基金 X股美元
8 FJT	NN(L)能源基金 X股美元
9 FJU	NN(L)銀行及保險基金 X股美元
10 FJV	NN(L)歐洲新興市場股票基金 X股美元
11 FJW	NN(L)環球高股息基金X股美元(本基金之配息來源可能為本金)
12 FGO	野村中小基金
13 FJY	野村中國機會基金
14 FJZ	野村巴西基金
15 FKA	野村台灣高股息基金
16 FKC	野村全球生技醫療基金
17 FKD	野村全球品牌基金
18 FOV	野村全球高股息基金季配型新臺幣計價(本基金之配息來源可能為本金)
19 FKE	野村全球高股息基金累積型新臺幣計價(本基金之配息來源可能為本金)
20 FQW	野村亞太高股息基金季配型新臺幣計價(本基金之配息來源可能為本金)
21 FKF	野村亞太高股息基金累積型新臺幣計價(本基金之配息來源可能為本金)
22 FKH	野村泰國基金
23 FJX	野村新興傘型基金之大俄羅斯基金
24 FOX	宏利環球基金—土耳其股票基金 AA股
25 FKJ	宏利環球基金—印度股票基金 AA股
26 FOY	宏利環球基金—拉丁美洲股票基金 AA股
27 FOZ	宏利環球基金—俄羅斯股票基金 AA股
28 FGT	宏利環球基金—美洲增長基金 AA股
29 FRA	宏利環球基金—新興東歐基金 AA股
30 FET	貝萊德中國基金 A2 美元
31 FIL	貝萊德太平洋股票基金 A2 美元
32 FIM	貝萊德日本特別時機基金 A2 美元
33 FKK	貝萊德日本靈活股票基金 A2 美元
34 FGV	貝萊德世界金融基金 A2 美元
35 FIR	貝萊德世界科技基金 A2 美元
36 FIS	貝萊德世界能源基金 A2 美元
37 FGW	貝萊德世界健康科學基金 A2 美元
38 FAQ	貝萊德世界黃金基金 A2 美元
39 FEV	貝萊德世界農業基金 A2 美元
40 FDV	貝萊德世界礦業基金 A2 美元
41 FGX	貝萊德全球股票收益基金 A2 美元
42 FPT	貝萊德全球股票收益基金 A6 美元(標定配息)(本基金配息可能涉及本金)
43 FIX	貝萊德亞洲巨龍基金 A2 美元
44 FAP	貝萊德拉丁美洲基金 A2 美元
45 FCF	貝萊德美國特別時機基金 A2 美元
46 FJA	貝萊德英國基金 A2 美元
47 FDO	貝萊德新能源基金 A2 美元
48 FER	貝萊德新興歐洲基金 A2 美元
49 FKL	貝萊德歐元市場基金 A2 美元
50 FJD	貝萊德歐洲基金 A2 美元
51 FJE	貝萊德歐洲價值型基金 A2 美元
52 FKM	貝萊德環球小型企業基金 A2 美元
53 FHD	貝萊德環球動力股票基金 A2 美元
54 FKN	施羅德環球基金系列—大中華 A1 類股份—累積單位(美元)
55 FHE	施羅德環球基金系列—中東海灣 A1 類股份—累積單位(美元)
56 FKO	施羅德環球基金系列—中國優勢 A1 類股份—累積單位(美元)
57 FKP	施羅德環球基金系列—日本小型公司 A1 類股份—累積單位(美元)
58 FKO	施羅德環球基金系列—日本股票(美元對沖) A1 類股份—累積單位
59 FKR	施羅德環球基金系列—日本優勢(美元對沖) A1 類股份—累積單位
60 FKU	施羅德環球基金系列—亞洲小型公司 A1 類股份—累積單位(美元)

股票型基金	股票型基金
NO. 代碼	基金名稱
61 FKV	施羅德環球基金系列—拉丁美洲 A1 類股份—累積單位(美元)
62 FKW	施羅德環球基金系列—美國大型股 A1 類股份—累積單位(美元)
63 FKX	施羅德環球基金系列—美國中小型股票 A1 類股份—累積單位(美元)
64 FKY	施羅德環球基金系列—香港股票 A1 類股份—累積單位(美元)
65 FLB	施羅德環球基金系列—新興市場 A1 類股份—累積單位(美元)
66 FLA	施羅德環球基金系列—新興市場股價優勢 A1 類股份—累積單位(美元)
67 FLD	施羅德環球基金系列—新興亞洲 A1 類股份—累積單位(美元)
68 FLE	施羅德環球基金系列—新興歐洲 A1 類股份—累積單位(美元)
69 FLF	施羅德環球基金系列—歐洲小型公司 A1 類股份—累積單位(美元)
70 FLG	施羅德環球基金系列—環球小型公司 A1 類股份—累積單位(美元)
71 FLH	施羅德環球基金系列—環球城市房地產股票 A1類股份—累積單位(美元)
72 FLI	施羅德環球基金系列—環球收益股票 A1類股份—累積單位(美元)(基金之配息來源可能為本金)
73 FQA	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)
74 FLJ	施羅德環球基金系列—環球能源 A1 類股份—累積單位(美元)
75 FLK	施羅德環球基金系列—韓國股票 A1 類股份—累積單位(美元)
76 FKS	施羅德環球基金系列—印度股票 A1 類股份—累積單位(美元)
77 FKT	施羅德環球基金系列—亞太城市房地產股票 A1類股份—累積單位(美元)
78 FEY	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
79 FGU	景順日本動力基金A(美元對沖)股 美元
80 FSD	景順全球科技基金
81 FOJ	景順健康護理基金A—年配息股 美元
82 FLN	摩根大歐洲基金
83 FLO	摩根太平洋證券基金
84 FBA	摩根基金—巴西基金—JPM 巴西(美元)—A股(累計)
85 FRW	摩根台灣增長基金
86 FLQ	摩根亞洲增長基金
87 FLS	摩根亞洲基金
88 FLT	摩根東方小型企業基金
89 FAR	摩根東方內需機會基金
90 FLU	摩根東方科技基金
91 FLV	摩根東方基金
92 FDS	摩根東協基金
93 FCU	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)
94 FMF	摩根金龍收成基金
95 FHJ	摩根基金—非洲基金—JPM非洲(美元)—A股perf(累計)
96 FJL	摩根南韓基金
97 FRI	摩根基金—美國企業成長基金—JPM 美國企業成長(美元)—A股(分派)
98 FHO	摩根泰國基金
99 FRM	摩根馬來西亞基金
100 FSB	摩根基金—大中華基金—JPM 大中華(美元)—A股(分派)
101 FSC	摩根基金—中國基金—JPM 中國(美元)—A股(分派)
102 FLW	摩根絕對日本基金
103 FLX	摩根菲律賓基金
104 FLY	摩根新興日本基金
105 FCI	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)
106 FRX	摩根新興科技基金
107 FRQ	摩根基金—歐洲基金—JPM 歐洲(美元)—A股(分派)
108 FMC	摩根龍揚基金
109 FHP	聯博—中國時機基金A級別 美元(基金之配息來源可能為本金)
110 FHR	聯博—全球不動產證券基金 A股 美元(基金之配息來源可能為本金)
111 FHV	聯博—全球價值型基金 A股 美元(基金之配息來源可能為本金)
112 FHY	聯博—亞洲股票基金 A股 美元(基金之配息來源可能為本金)
113 FIA	聯博—美國成長基金 A股 美元(基金之配息來源可能為本金)
114 FIC	聯博—國際科技基金 A股 美元

股票型基金				
NO. 代碼	基金名稱	計價幣別	風險收益等級	
115	FID 聯博－國際醫療基金 A股 美元	美元	RR3	
116	FIG 聯博－新興市場價值基金 A股 美元	美元	RR5	
117	FIH 聯博－精選美國股票基金 A股 美元	美元	RR4	
118	FEP 瀚亞投資－M&G全球民生基礎基金 A(美元)	美元	RR4	
119	FAI 瀚亞投資－大中華股票基金 A(美元)	美元	RR5	
120	FAH 瀚亞投資－中國股票基金 A(美元)	美元	RR5	
121	FOL 瀚亞投資－全球科技股票基金 A(美元)	美元	RR4	
122	FDK 瀚亞投資－全球價值股票基金 A(美元)	美元	RR3	
123	FEO 瀚亞投資－印尼股票基金A(美元)	美元	RR5	
124	FDJ 瀚亞亞太不動產證券化基金A類型	新臺幣	RR5	
125	FDY 瀚亞亞太高股息基金 A－新台幣	新臺幣	RR4	

債券型基金(配息)				
NO. 代碼	基金名稱	計價幣別	風險收益等級	
1	FPE NN(L)投資級公司債基金 X股 美元(月配息) (本基金之配息來源可能為本金)	美元	RR2	
2	FPF 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	
3	FPG 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	
4	FPO 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	
5	FPR 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	
6	FPS 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	
7	FPH 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	
8	FRB 貝萊德世界債券基金 A3 美元	美元	RR2	
9	FQO 貝萊德亞洲老虎債券基金 A3 美元 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	RR3	
10	FQR 貝萊德美元高收益債券基金 A3 美元 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	RR3	
11	FOC 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	
12	FOS 貝萊德美元優質債券基金 A3美元	美元	RR2	
13	FOD 貝萊德新興市場債券基金 A3 美元 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	RR3	
14	FPW 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	
15	FQT 貝萊德新興市場當地債券基金 A3 美元	美元	RR2	
16	FQU 貝萊德環球政府債券基金 A3 美元	美元	RR2	
17	FOE 貝萊德環球高收益債券基金 A3 美元 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	RR3	
18	FPY 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	
19	FRC 施羅德環球基金系列－新興市場債券 A1類別股份－配息單位(美元) (基金之配息來源可能為本金)	美元	RR2	
20	FRD 施羅德環球基金系列－新興市場債券(澳幣對沖) A1類別股份－配息單位(基金之配息來源可能為本金)	澳幣	RR2	
21	FOF 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	
22	FRZ 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	
23	FRF 摩根亞洲總合高收益債券基金－月配息型(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	
24	FSA 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	
25	FOH 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(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	美元	RR2	
26	FRN 摩根基金－新興市場企業債券基金－JPM 新興市場企業債券(美元)－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	
27	FRU 摩根新興活力債券基金－月配息型(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	新臺幣	RR3	
28	FRO 摩根新興龍虎企業債券基金－月配息型(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	新臺幣	RR3	
29	FOJ 摩根基金－環球企業債券基金－JPM環球企業債券(美元)-A股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	美元	RR2	
30	FOK 摩根投資基金－環球高收益債券基金－JPM 環球高收益債券(美元)－A股(每月派息)(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	
31	FRR 摩根投資基金－環球高收益債券基金－JPM 環球高收益債券(澳幣對沖)-A股(利率入息)(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	
32	FRT 摩根總收益組合基金－月配息型(本基金之配息來源可能為本金)	新臺幣	RR2	
33	FOZ 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	
34	FOK 聯博－全球債券基金 AT股美元(基金之配息來源可能為本金)	美元	RR2	
35	FQC 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	
36	FOL 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	
37	FOM 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	
38	FOO 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	
39	FQE 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	
40	FON 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	
41	FOQ 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	
全權委託管理帳戶				
NO. 代碼	基金名稱	計價幣別	風險收益等級	
1	FFC 貝萊德多元滿益全權委託管理帳戶(美元)	美元	RR3	
2	FFB 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日本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用)	美元	RR3	
3	FPI 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日本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用)	美元	RR3	
4	FFD 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)	美元	RR3	

股票型基金				
NO. 代碼	基金名稱	計價幣別	風險收益等級	
126	FDX 瀚亞亞太基礎建設基金	新臺幣	RR4	
127	FAN 瀚亞非洲基金－新臺幣	新臺幣	RR5	
128	FD8 瀚亞美國高科技基金	新臺幣	RR4	
129	FDA 瀚亞歐洲基金	新臺幣	RR4	
130	FBL 普信全球天然資源股票型基金A(美元)	美元	RR4	
131	FBK 普信亞洲(除日本)股票型基金A(美元)	美元	RR5	
132	FHH 普信美國大型成長股票型基金A(美元)	美元	RR4	
133	FCK 普信美國大型價值股票型基金A(美元)	美元	RR4	
134	FHI 普信美國小型公司股票型基金A(美元)	美元	RR4	
135	FML 德銀遠東DWS台灣旗艦基金	新臺幣	RR4	
136	FMJ 德銀遠東DWS全球神農基金	新臺幣	RR4	
137	FMK 德銀遠東DWS科技基金	新臺幣	RR5	

債券型基金(累積)				
NO. 代碼	基金名稱	計價幣別	風險收益等級	
1	FGK NN(L)投資級公司債基金 X股 美元 (本基金之配息來源可能為本金)	美元	RR2	
2	FCW 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)	美元	RR3	
3	FGL 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)	美元	RR3	
4	FJM NN(L)環球高收益基金 X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	
5	FKG 野村亞太複合高收益債券基金－累積型新臺幣計價(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	
6	FKI 野村新興高收益債組合基金－累積型(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	新臺幣	RR3	
7	FEE 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)	美元	RR4	
8	FQI 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	
9	FRY 宏利環球基金－美國債券基金AA股	美元	RR3	
10	FIT 貝萊德世界債券基金 A2美元	美元	RR2	
11	FIU 貝萊德全球通膨連結債券基金 A2美元	美元	RR2	
12	FIV 貝萊德亞洲老虎債券基金 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)	美元	RR3	
13	FEH 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)	美元	RR3	
14	FIY 貝萊德美元優質債券基金 A2美元	美元	RR2	
15	FIZ 貝萊德美國政府房貸債券基金 A2美元	美元	RR2	
16	FEM 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)	美元	RR3	
17	FJF 貝萊德環球企業債券基金 A2美元	美元	RR2	
18	FJH 貝萊德環球政府債券基金 A2美元	美元	RR2	
19	FEU 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)	美元	RR3	
20	FKZ 施羅德環球基金系列－策略債券 A1類別股份－累積單位(美元)(基金之配息來源可能為本金)	美元	RR2	
21	FLC 施羅德環球基金系列－新興市場債券 A1 類別股份－累積單位(美元)(基金之配息來源可能為本金)	美元	RR2	
22	FAT 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)	美元	RR2	
23	FFW 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 (acc)股 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	美元	RR3	
24	FLR 摩根亞洲總合高收益債券基金－累積型 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	新臺幣	RR4	
25	FFY 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(累計)	美元	RR2	
26	FMA 摩根基金－新興市場企業債券基金－JPM 新興市場企業債券(美元)－A股(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	RR3	
27	FLZ 摩根基金－新興市場本地貨幣債券基金－JPM 新興市場本地貨幣債券(美元)－A股(累計)	美元	RR3	
28	FMG 摩根新興活力債券基金－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)	新臺幣	RR3	
29	FMB 摩根新興龍虎企業債券基金－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)	新臺幣	RR3	
30	FGA 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)	美元	RR2	
31	FGB 摩根投資基金－環球高收益債券基金－JPM 環球高收益債券(美元)－A股(累計)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	RR3	
32	FMD 摩根基金－環球短債基金－JPM環球短債(美元)－A股(累計)	美元	RR2	
33	FME 摩根總收益組合基金－累積型	新臺幣	RR2	
34	FGH 聯博－全球高收益債券基金 A2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	
35	FHU 聯博－全球債券基金 A2股 美元(基金之配息來源可能為本金)	美元	RR2	
36	FIF 聯博－新興市場債券基金 A2股 美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	RR3	
37	FMH 聯博－歐洲收益基金 A2股 美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美元	RR3	
38	FEN 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)	新臺幣	RR3	
39	FDW 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)	美元	RR3	
40	FAO 瀚亞投資－美國優質債券基金 A(美元)	美元	RR2	
41	FGC 瀚亞投資－優質公司債基金 A(美元)	美元	RR2	

平衡型基金/混合型基金				
NO. 代碼	基金名稱	計價幣別	風險收益等級	
1	FKB 野村平衡基金	新臺幣	RR4	
2	FBC 貝萊德環球資產配置基金 A2美元	美元	RR3	
3	FLP 摩根平衡基金	新臺幣	RR3	
4	FRE 摩根基金－亞太入息基金－JPM 亞太入息(美元)－A股(分派)	美元	RR3	
5	FOV 摩根基金－亞太入息基金－JPM亞太入息(美元)－A股(每月派息)(本基金之配息來源可能為本金)	美元	RR3	
6	FWH 聯博－全球複合型股票基金 A股 美元	美元	RR3	

貨幣帳戶				
NO. 代碼	基金名稱	計價幣別	風險收益等級	
1	FDF 新台幣貨幣帳戶	新臺幣	RR1	
2	FAD 美元貨幣帳戶	美元	RR1	
3	FHN 澳幣貨幣帳戶	澳幣	RR1	
4	FAY 歐元貨幣帳戶	歐元	RR1	