# 台灣人壽新雙帳戶變額年金保險

(給付項目:返還保單帳戶價值、年金、年金累積期滿保單帳戶價值、特

別加值金) 其他事項:

(1)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。

(2)免費申訴電話:0800-213-269。

中華民國100年10月11日 宏總字第100406號函備查 中華民國102年11月19日

金管保壽字第10202554360號函核准 中華民國104年11月20日 金管保壽字第10402548850號函核准

全官休壽子第10402348830號函核准 中華民國105年1月1日

台壽字第1052000001號函備查修正

## 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、年金金額:係指依本契約約定之條件及期間,本公司分期給付之金額。
- 二、年金給付開始日:係指本契約所載明,依本契約約定本公司開始負有給付年金義務之日期,如有變更, 以變更後之日期為準。
- 三、年金累積期間:係指本契約生效日至年金給付開始日前一日之期間。
- 四、保證期間:係指依本契約約定,於年金給付開始日後,不論被保險人生存與否,本公司保證給付年金之期間。該期間為二十年。
- 五、未支領之年金餘額:係指被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金金額。
- 六、預定利率:係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之利率,本公司將參考年金化當時金融市場 可獲得之投資報酬率、考慮商品負債之年期及風險作適當資產配置來決定年金化當時之預定利率。
- 七、年金生命表:係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之生命表。
- 八、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「保費費用表」所列之百分率所得之數額。
- 九、申購費:係指本公司依約定投入各項投資標的時須扣除之費用,其費用額度如附表一。
- 十、保單管理費:係指為維持本契約每月管理所產生且自保單帳戶價值中扣除之費用,並依第九條約定時點扣除,其費用額度如附表一。
- 十一、解約費用:係指本公司依本契約第二十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。
- 十二、部分提領費用:係指本公司依本契約第二十一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。
- 十三、首次投資配置金額:係指依下列順序計算之金額:
  - (一)要保人所交付之第一期基本帳戶目標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,再繳交之超額保險費扣除保費費用後之餘額;
  - (三)加上按前二目之每日淨額,依特定行庫於本契約生效日當月月初第一營業日之牌告新臺幣活期存 款年利率平均值,逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。
- 十四、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。
- 十五、投資標的:係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具,其內容如附表三。
- 十六、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。
- 十七、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。
- 十八、投資標的價值:係指以原投資標的計價幣別作為投資標的之單位基準,在本契約年金累積期間內,其價值係依本契約項下各該投資標的之單位數乘以其投資標的單位淨值計算所得之值。
- 十九、保單帳戶價值:係指基本帳戶價值及累積帳戶價值總和,以新臺幣為單位基準,在本契約年金累積期 間內,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,係指依第十三款方式計算至計算日之金額。
- 二十、基本帳戶價值:係指依第十六條約定計算所得之金額。
- 二十一、累積帳戶價值:係指依第十六條約定計算所得之金額。
- 二十二、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。

- 二十三、保險年齡:係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡,但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲, 以後每經過一個保險單年度加算一歲。
- 二十四、保險費:係指基本帳戶目標保險費、累積帳戶目標保險費及超額保險費總和。前開所繳交之保險費 需符合本公司繳交保險費相關規定,且每次交付之保險費金額不得超過本公司網站公佈之上、下限 範圍。累積已繳保險費不得超過本契約報主管機關最高金額限制。
- 二十五、基本帳戶目標保險費:係指要保人與本公司約定自本契約生效日起兩年內預定每年投入基本帳戶之 金額,要保人可選擇按年、半年、季或月之繳別分期繳交。要保人不得申請調整基本帳戶目標保險 費。
- 二十六、累積帳戶目標保險費:係指要保人與本公司約定自本契約生效日起兩年後之年金累積期間預定每年投入累積帳戶之金額,要保人須繳足基本帳戶目標保險費後始得繳交累積帳戶目標保險費。累積帳戶目標保險費繳費金額、收費管道及繳別將與基本帳戶目標保險費相同。要保人得申請調整累積帳戶目標保險費,亦不得低於本公司最低保險費規定
- 二十七、超額保險費:係指要保人於本契約年金累積期間內以書面申請單筆投入至累積帳戶之金額;要保人繳交「超額保險費」時,須補足已經過保單年度(包括當期)未繳交之各期基本帳戶目標保險費及累積帳戶目標保險費後,始得繳交超額保險費。
- 二十八、基本帳戶:係指本公司為本契約開立之專設帳戶,用以記錄基本帳戶目標保險費所投資之投資標的 及單位數餘額。
- 二十九、累積帳戶:係指本公司為本契約開立之專設帳戶,用以記錄累積帳戶目標保險費及超額保險費所投 資之投資標的及單位數餘額。
- 三十、特定行庫:係指台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銀行股份有限公司。 未來如有變更,必須提前十日以書面或其他約定方式通知要保人。
- 三十一、每月扣除額:係指下列各項金額之和:
  - (一)保單管理費。
  - (二)依附表一第三項第6點,本公司對於附表三投資標的中ETF (Exchange Traded Fund;指數股票型基金),每月額外收取投資標的價值的0.1%。
- 三十二、年金給付期間:係指本公司給付年金之期間。

## 第三條 【保險公司應負責任的開始】

本公司應自同意承保並收取第一期保險費後負保險責任,並應發給保險單作為承保的憑證。

本公司如於同意承保前,預收相當於第一期保險費之金額時,其應負之保險責任,以同意承保時溯自預收相當於第一期保險費金額時開始。但本公司同意承保前而被保險人身故時,本公司無息退還要保人所繳保險費

本公司自預收相當於第一期保險費之金額後十五日內不為同意承保與否之意思表示者,視為同意承保。

#### 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,得以書面或其他約定方式檢同保險單向本公司撤銷本契約。 要保人依前項約定行使本契約撤銷權者,撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效,本契約自始無效,本公司應無息退還要保人所繳保險費。

#### 第五條 【保險範圍】

被保險人於本契約有效期間內身故者,本公司依本契約約定返還保單帳戶價值或給付未支領之年金餘額。被保險人於年金給付開始日後仍生存且本契約仍有效者,本公司依本契約約定返還年金累積期滿保單帳戶價值或分期給付年金金額。

# 第六條 【第二期以後保險費的交付、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,可於年金累積期間內繳納,但每次繳交之金額須符合本公司網站公佈之上、下限範圍之約定。要保人交付保險費時,應照本契約所約定交付方式,並由本公司交付開發之憑證。

第二期以後保險費扣除保費費用後,其餘額於本公司保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日依第十一條 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 十三款約定納入首次投資配置金額計算。

本契約年金累積期間內,若本契約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。

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。

#### 第七條 【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。但年金累積期間屆滿後不得申請復效。前項復效申請,經要保人清償寬限期間欠繳之每月扣除額,並另外繳交原應按期繳納至少一期之目標保險費後,自翌日上午零時起恢復效力。

前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,依第十一

條之約定配置於各投資標的。

本契約因第二十九條約定停止效力而申請復效者,除復效程序依前三項約定辦理外,如有第二十九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。第一項約定期限屆滿時,本契約效力即行終止。

## 第八條 【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,要保人得於年金累積期間內向本公司交付不定期保險費,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。

#### 第九條 【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,於首次投資配置日或保單週月日(若該日非資產評價日時,則順延至下一個資產評價日)由保單帳戶價值依當時各投資標的價值比例扣除之。但首次投資配置日前之每月扣除額,則於首次投資配置金額評價完成後,再自投資標的價值扣除之。

前項扣除每月扣除額之計算,皆以扣除當時按本公司最近可得之投資標的單位淨值及匯率計算之。

# 第十條 【貨幣單位與匯率計算】

本契約保險費之收取或返還、年金給付、返還保單帳戶價值、返還年金累積期滿保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額、以現金給付之收益分配及支付、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:本公司根據首次投資配置日,或保險費實際入帳日後的第一個資 產評價日特定行庫之收盤即期匯率賣出平均價格計算。
- 二、年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清、返還保單帳戶價值、以現金給付之收益分配及償付解約金、 部分提領金額:
  - (一)年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清:本公司根據年金累積期間屆滿日後的第一個資產評價日 特定行庫之收盤即期匯率買入平均價格計算。
  - (二)返還保單帳戶價值:本公司根據計算該保單帳戶價值之資產評價日特定行庫之收盤即期匯率買入平 均價格計算。
  - (三)以現金給付之收益分配:本公司根據收益實際分配日特定行庫之收盤即期匯率買入平均價格計算。
  - (四)償付解約金、部分提領金額:本公司根據計算該項給付數額之資產評價日特定行庫之收盤即期匯率 買入平均價格計算。
- 三、每月扣除額:本公司根據首次投資配置日或保單週月日(若該日非資產評價日時,則順延至下一個資產評價日)特定行庫之收盤即期匯率買入平均價格計算。
- 四、投資標的之轉換:本公司根據收到轉換申請書後的次一個資產評價日特定行庫之收盤即期匯率買入平均價格,將轉出之投資標的金額扣除依第十三條約定之轉換費用後,依收到轉換申請書後的次三個資產評價日特定行庫之收盤即期匯率賣出平均價格計算,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。

#### 第十一條 【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。

要保人於本契約年金累積期間內,得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇。

依前二項約定分配至各投資標的時,需先扣除各投資標的之投資標的申購費,申購費如附表一。

#### 第十二條 【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佔本公司投資該標的總價值之比例將該收益分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時,本公司應先扣除之。

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年金累積期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時,本公司將改以現金給付予要保人。

本契約若以現金給付收益時,本公司應於該收益實際分配日起算十五日內主動給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者,應加計利息給付,其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

# 第十三條 【投資標的轉換】

要保人得於本契約年金累積期間內向本公司以書面或其他約定方式申請同一帳戶內不同投資標的之間的轉換,並應於申請書(或電子申請文件)中載明欲轉換之帳戶、轉出的投資標的及其單位數(或轉出比例)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,並以該價值扣除轉換費用後,於本公司收到申請書(或電子申請文件)之後的次三個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。

前項轉換費用如附表一。

當申請轉換的金額低於新臺幣五千元或轉換後的投資標的價值將低於新臺幣五千元時,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。

# 第十四條 【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,且應於終止或關閉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,並另於收到通知後三十日內以書面或其他約定方式通知要保人。

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

投資標的依第一項第二款、第三款及第四款調整後,要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五 日內且該投資標的終止或關閉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及提領次數。本契約關於投資標的之全部條款適用於新增的投資標的。

#### 第十五條 【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。

要保人依第二十九條約定申請保險單借款或本公司依第十八條之約定計算年金金額時,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年金金額,且不加計利息。待特殊情事終止時,本公司應即重新計算年金累積期滿保險金、年金金額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。

#### 第十六條 【保單帳戶價值之計算與通知】

本契約年金累積期間內保單帳戶價值為下列兩者之和:

- 一、基本帳戶價值:
  - (一)未達首次投資配置日:

第一期基本帳戶目標保險費扣除保費費用後,依據本契約生效日當月特定行庫之月初第一營業日牌 告活期存款年利率平均值,自本公司實際收取保險費之日起按實際日數以日單利加計利息。

(二)首次投資配置日當日及其後:

基本帳戶中各項投資標的價值之和,並加計在途保險費(含當次所繳交之基本帳戶目標保險費)扣除保費費用。

- 二、累積帳戶價值:
  - (一)未達首次投資配置日:

超額保險費扣除保費費用後,依據本契約生效日當月特定行庫之月初第一營業日牌告活期存款年利

率平均值,自本公司實際收取保險費之日起按實際日數以日單利加計利息。

#### (二)首次投資配置日當日及其後:

累積帳戶中各項投資標的價值之和,並加計在途保險費(含當次所繳交之累積帳戶目標保險費及超額保險費)扣除保費費用。

本契約於年金累積期間內仍有效時,本公司將依約定方式,採書面或電子郵遞方式每三個月通知要保人其保 單帳戶價值。

前項保單帳戶價值內容包括如下:

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

## 第十七條 【年金給付的開始及給付期間】

要保人投保時應於要保書中選擇「年金累積期間」用以計算年金給付開始日,年金給付開始日為契約生效日加上年金累積期間之年期後的保單週年日,但不得超過被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日。

要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面或其他約定方式通知本公司變更年金給付開始日;變更後的年金給付開始日須晚於原年金給付開始日,且須符合前項給付日之約定。

本公司應於年金給付開始日的六十日前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據第十八條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含:

- 一、年金給付開始日。
- 二、預定利率。
- 三、年金生命表。
- 四、保證期間。
- 五、年金給付方式。
- 六、每期年金金額。

年金給付開始日後,本公司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 年齡到達一百一十歲為止。但於保證期間內不在此限。

#### 第十八條 【年金金額之計算】

在年金給付開始日時,本公司以年金累積期滿保單帳戶價值(如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後),依據當時預定利率及年金生命表計算每年給付年金金額。

前項每年領取之年金金額若低於新臺幣五萬元時,本公司改以年金累積期滿保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內一次給付受益人,本契約效力即行終止。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者,本公司應加計利息給付,其利息按年利率一分計算。

年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值如已逾年領年金給付金額新臺幣五百萬元所需之金額時,其超出的部分之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內返還予要保人。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者,應加計利息給付,其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

#### 第十九條 【特別加值金】

要保人於本契約生效日起二年內繳交各期基本帳戶目標保險費時,本公司於實際收取保險費之日檢核是否符合下列條件,若符合則按附表四所列之特別加值金比例乘以當期繳交之基本帳戶目標保險費作為該期的「特別加值金」。

- 一、自本契約生效日起,均按時繳交基本帳戶目標保險費。
- 二、自本契約生效日起,未曾從基本帳戶進行部分提領。

本公司確認符合前項條件後,於實際收取保險費之日次一個資產評價日依要保人所約定之投資標的及分配比例進行基本帳戶的加值。

#### 第二十條 【契約的終止及其限制】

要保人得於年金給付開始日前隨時終止本契約。

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。

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,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。

年金給付期間,要保人不得終止本契約。

# 第二十一條【保單帳戶價值的部分提領】

年金給付開始日前,要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值,提領需優先自累積帳戶中提領,俟累積帳戶價值為零時,再自基本帳戶中提領,但每次提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣五千元且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣五千元。

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(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。

# 第二十二條【被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值】

被保險人身故後,要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者,本公司依下列約定計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人,本契約效力即行終止。

- 一、要保人於首次投資配置日前檢齊被保險人身故文件送達本公司者,以要保人檢齊文件送達本公司當日計 算保單帳戶價值。
- 二、要保人於首次投資配置日當日及其後檢齊被保險人身故文件送達本公司者,以要保人檢齊文件送達本公司後之次一個資產評價日計算保單帳戶價值。

前項第二款所述收齊第二十五條約定申請文件當時,若已逾年金給付開始日者,本公司以年金累積期滿保單帳戶價值返還之。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者,如仍有未支領之年金餘額,本公司應將其未支領之年金餘額依預定利率按年複利折算之現值,一次給付予身故受益人或其他應得之人後,本契約效力即行終止。

# 第二十三條【失蹤處理】

被保險人於本契約有效期間內年金給付開始日前失蹤,且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金給付開始日前者,本公司依本契約第二十二條約定返還保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值,其評價時點以申請所需相關文件送達本公司後之次一個資產評價日為準。但文件送達本公司時,若已逾年金給付開始日者,本公司以相當於年金累積期滿保單帳戶價值的金額返還之。

被保險人於本契約有效期間內且年金給付開始日後失蹤者,除有未支領之年金餘額外,本公司根據法院宣告死亡判決內所確定死亡時日為準,不再負給付年金責任;但於日後發現被保險人生還時,本公司應依契約約定繼續給付年金,並補足其間未付年金。

前項情形,於被保險人在本契約有效期間內年金給付開始日前失蹤,且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日 在年金開始給付後者,亦適用之。

#### 第二十四條【年金累積期間屆滿之選擇】

要保人投保時應於要保書中選擇年金累積期間屆滿時申請年金累積期滿保單帳戶價值或年金,並得於年金累積期間屆滿日十五日前以書面變更之,要保人未為前述之選擇時,本公司將以年金方式辦理。

#### 第二十五條【返還保單帳戶價值的申請】

要保人依第二十二條或第二十三條之約定申領「保單帳戶價值」時,應檢具下列文件:

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。
- 三、申請書。
- 四、要保人或其他應得之人的身分證明。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者,應給付遲延利息年利一分。

#### 第二十六條【年金累積期滿保單帳戶價值的返還及申請】

要保人選擇申請年金累積期滿保單帳戶價值者,本公司將以年金累積期間屆滿日之次一個資產評價日計算年金累積期滿保單帳戶價值,一次返還予要保人後,本契約效力即行終止。

要保人申領「年金累積期滿保單帳戶價值」時,應檢具下列文件:

- 一、保險單或其謄本。
- 二、申請書。
- 三、要保人的身分證明。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者,應給付遲延利息年利一分。

#### 第二十七條【年金的申領】

被保險人於年金給付開始日後生存期間每年第一次申領年金給付時,應提出可資證明被保險人生存之文件。但於保證期間內不在此限。

保證期間年金受益人得申請提前給付,其計算之貼現利率為第十八條所採用之預定利率。

被保險人身故後若仍有未支領之年金餘額,受益人申領時應檢具下列文件:

- 一、保險單或其謄本。
- 二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。
- 三、受益人的身分證明。

除第一期年金金額可於年金給付開始日起十五日內給付外,其他期年金金額應於各期之應給付日給付。如因可歸責於本公司之事由,致第一期年金金額逾年金給付開始日起十五日內未給付,或其他期年金金額逾應給付日未給付時,應給付遲延利息年利一分。

#### 第二十八條【未還款項的扣除】

年金給付開始日前,本公司給付收益分配、特別加值金或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。

年金給付開始日時,依第十八條約定計算年金金額。

## 第二十九條【保險單借款及契約效力的停止】

年金給付開始日前,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 五十。

當未償還之借款本息,超過本契約保單帳戶價值之百分之六十時,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七十時,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內償還時,本公司將以保單帳戶價值扣抵之。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。

前項扣抵之保單帳戶價值視同第二十一條約定的保單帳戶價值部分提領。

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,且未依第二項約定為通知時,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

年金給付期間,要保人不得以保險契約為質,向本公司借款。

#### 第三十條 【不分紅保單】

本保險為不分紅保單,不參加紅利分配,並無紅利給付項目。

#### 第三十一條【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無息退還要保人,如有 已給付年金者,受益人應將其無息退還本公司。如有保單帳戶價值的部分提領,應將其無息退還本公司
- 二、因投保年齡錯誤,而致本公司短發年金金額者,本公司應計算實付年金金額與應付年金金額的差額,於 下次年金給付時按應付年金金額給付,並一次補足過去實付年金金額與應付年金金額的差額。
- 三、因投保年齡錯誤,而溢發年金金額者,本公司應重新計算實付年金金額與應付年金金額的差額,並於未 來年金給付時扣除。

前項第一、二款情形,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。

#### 第三十二條【受益人的指定及變更】

本契約受益人於被保險人生存期間為被保險人本人,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、於訂立本契約時,得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,本公司即予批註或發給批註書。

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

本契約如未指定身故受益人,而以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人者,其受益順序適用民法第一

千一百三十八條規定,其受益比例除契約另有約定外,適用民法第一千一百四十四條規定。

# 第三十三條【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,應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。

# 第三十四條【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。

## 第三十五條【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。

# 第三十六條【批註】

本契約內容的變更,或記載事項的增刪,除第十四條第一項及第三十二條約定者外,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。

#### 第三十七條【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,以臺灣台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:投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表

(單位:新臺幣/元或%)

弗四云口			14 T	<b>- 油</b>	(	(單位:新臺	·幣/元或%)
費用項目	14. 15. 14. 14. 14. 14. 14. 14. 14. 14. 14. 14	、		標準	カルショー	Λ em L ±n	从上归赴赴
	依每次所缴納之各項保险 用費用率如下:	<b>页页米以</b> 到	「應之保質	質用質用:	平後所得之?	金額,本契	约之保質質
	/n						
一、保費費用	項目	基本帳戶	目標保險	費累積	帳戶目標保	险費 超額	類保險費
	保費費用費用率		0%		0%		3%
	—————————————————————————————————————	· 式計算:					
	(1)每張保單每月新臺幣1	00元,此	費用將依基	基本帳戶價	值及累積帳	戶價值比例	扣除。
二、保單管理費	(2)每張保單每月收取基本	<b>体帳戶價值</b>	i的0.45%	, 並自基本	帳戶扣除。		
	(3)每張保單每月收取累积	責帳戶價值	i的 0.15%	, 並自累利	責帳戶扣除。	Þ	
	註:本公司得調整保單管	理費,並制	<b>序於調整</b> 前	<b>前三個月通</b>	知要保人。		
三、投資相關費用							
1.申購費	為申購投資標的之手續	費,不同招	<b>设標的可</b>	能有所差。	異,詳附表三	三。於投資標	的轉換時,
	轉入需先扣除申購費。						
	本公司得視經營狀況調	整申購費	, 且調整後	申購費最	高為1.5%,	將於調整前.	三個月通知
	要保人。						
2.經理費	為投資標的之發行公司	計收之費戶	用,已由招	设資標的淨	值中扣除。		
3.保管費	為投資標的之發行公司	計收之費戶	用,已由招	设資標的淨	值中扣除。		
4.贖回費用	無。						
	每一保單年度基本帳戶	及累積帳」	戶分別提供	共六次免費	的轉換,第	七次起每次	收取轉換費
5.轉換費用	用新臺幣500元。	刀力把人	ы <u>ү</u> лд т	人山林少一	何口で4 五	/m )	
	本公司得調整轉換費用對於附表三投資標的中						公司每日將
6. 其他費用	額外收取投資標的價值		Ü			至亚 / 平	ムコサバ州
四、解約及部分提領費		HJ 0.170	<del></del>		. 1 4-14		
	(1)基本帳戶:						
	/4 4\4n // # m # 1 15	/ 压 /L /sr	,,, # m +				
	(1.1)解約費用=基本帳	尸價值×孵	4約 賀用 率				
	部分提領費用=基	本帳戶提	領之金額×	部分提領	費用率		
	(1.2)解約及部分提領之	·費用率如	下表:				
	保單年度						
1. 解約費用、部分提領		1~5	6	7~10	11~15	16~20	
費用	    年金累積期間	13		710	11313	10-20	
	6	25%	20%				
	10	25%	20%	20%			
	10	23/0	2070	2070	_	_	
	15	25%	20%	20%	15%		

	20	25%	20%	20%	15%	5%	
	*上表年金累積	<b>斯間係指</b>	要保人於	契約生效	當時所選擇	之期間,如	有變更,本
	公司仍以原契	約生效當	時約定之	年金累積其	<b>明間為準來</b> :	计算解约及语	部分提領費
	用率。						
	(2)累積帳戶:						
	(2.1)解約費用:無。						
	(2.2)部分提領費用: 無	0					
	註:						
	(a)優先自累積帳戶中提	領,俟累	積帳戶價值	直為零時,	再自基本帳	户中提領。	
	(b)除上述部分提領費用	外,要保,	人於每一份	<b>R單年度可</b>	享四次免手	續費的提領	, 第五次起
	每次須額外收取新臺	幣500元	0				
	(c)本公司得調整部分提	領費用及	免費次數	,並將於調	整前三個月	通知要保人	•
五、其他費用	無。						

# 附表二:投資型年金保單投資機構收取之相關費用收取表

要保人如欲查詢投資機構提供其收取相關費用之最新明細資料,請詳本公司網站(http://www.taiwanlife.com) 提供最新版之投資標的月報或年報等公開資訊。

# 附表三:投資標的一覽表

若投資標的為配息型基金,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。

# 可供要保人選擇之投資標的:

【投資標的:含共同基金、ETF】

						各公司收取之費 須另行支付)註 3	本公司的	
投資標的註1	投資標的所屬公司名	投資標的種類	計價幣	收益分	經理費或管	保管費	申購費	附表一
	稱		別	配與否	理費			第三項
				註2				第6點
								「其他
								費用」
美元計價								
iShares MSCI 南	BlackRock Fund	海外指數股票	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
非指數基金	Advisors	型(ETF)	天儿	足	淨值中扣除	淨值中扣除	076	0.176
iShares MSCI 香	BlackRock Fund	海外指數股票	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
港指數基金	Advisors	型(ETF)	天儿	足	淨值中扣除	淨值中扣除	0 /0	0.176
iShares MSCI 墨	BlackRock Fund	海外指數股票			已由基金	已由基金		
西哥可投資市場指	Advisors	型(ETF)	美元	是	净值中扣除	净值中扣除	0%	0.1%
數基金	Advisors				伊但十和陈	伊但十和际		
iShares MSCI 全	BlackRock Fund	海外指數股票	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
球指數基金	Advisors	型(ETF)	夫儿	及	淨值中扣除	淨值中扣除	0 /0	0.176
iShares MSCI	BlackRock Fund	海外指數股票	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
EAFE 指數基金	Advisors	型(ETF)	夫儿	及	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.176
iShares Russell	BlackRock Fund	海外指數股票	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
2000指數基金	Advisors	型(ETF)	夫儿	疋	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.176
iShares MSCI 歐	BlackRock Fund	海外指數股票	¥ =	B	已由基金	已由基金	0%	0.40/
盟指數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 加	BlackRock Fund	海外指數股票	* -	日	已由基金	已由基金	00/	0.40/
拿大指數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 新	BlackRock Fund	海外指數股票	¥ -	B	已由基金	已由基金	00/	0.40/
興市場指數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 俄	BlackRock Fund	海外指數股票			コレサム	コルサム		
羅斯指數(設投資權	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
重上限)基金					淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares MSCI 義	BlackRock Fund	海外指數股票	¥ -	п	已由基金	已由基金	00/	0.407
大利指數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%

投資標的註1					投資標的所屬公司收取之費用(投資人不須另行支付)記		本公司收取之費	
投資標的註1	投資標的所屬公司名	投資標的種類	計價幣	收益分	經理費或管	保管費	申購費	附表一
	稱		別	配與否	理費			第三項
				註2				第6點
								「其他
								費用」
iShares MSCI 巴	BlackRock Fund	海外指數股票	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
西指數基金	Advisors	型(ETF)	,		淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares MSCI 土	BlackRock Fund	海外指數股票			已由基金	已由基金		
耳其可投資市場指	Advisors	型(ETF)	美元	是	净值中扣除	净值中扣除	0%	0.1%
數基金					7 E 1 4-1	7. 压 1 1-1水		
iShares MSCI 秘	BlackRock Fund	海外指數股票			已由基金	已由基金		
魯指數(設投資權重	Advisors	型(ETF)	美元	是	净值中扣除	<b>净值中扣除</b>	0%	0.1%
上限)基金					7 匝 1 70 小	行匠门机		
iShares MSCI 智	BlackRock Fund	海外指數股票			已由基金	已由基金		
利可投資市場指數	Advisors	型(ETF)	美元	是	浄値中扣除		0%	0.1%
基金					净值十和除	淨值中扣除		
iShares MSCI 亞	BlackRock Fund	海外指數股票			口上甘入	口上甘人		
洲所有國家(日本除	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
外)指數基金					淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares FTSE 中	BlackRock Fund	海外指數股票	¥ -	B	已由基金	已由基金	00/	0.40/
國25指數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 南	BlackRock Fund	海外指數股票	¥ -	a	已由基金	已由基金	00/	0.40/
韓指數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 新	BlackRock Fund	海外指數股票	V -	-	已由基金	已由基金	00/	0.40/
加坡指數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 馬	BlackRock Fund	海外指數股票	V -	12	已由基金	已由基金	651	
來西亞指數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 印	BlackRock Fund	海外指數股票			- 1 13 1	- 1 1k i		
尼可投資市場指數	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
基金					淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares MSCI 泰	BlackRock Fund	海外指數股票						
國可投資市場指數	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
基金					淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares MSCI 澳	BlackRock Fund	海外指數股票		_	已由基金	已由基金	_	_
洲指數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
iShares MSCI 金	BlackRock Fund	海外指數股票		_	已由基金	已由基金	_	_
磚四國指數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%

						<b>3</b> 公司收取之費	本公司收	<b>文取之</b> 費
					用(投資人不	須另行支付)註	月 月	
						3		
投資標的註1	投資標的所屬公司名	投資標的種類		收益分	經理費或管	保管費	申購費	附表一
	稱		別	配與否	理費			第三項
				註2				第6點
								「其他
								費用」
iShares MSCI 印	BlackRock	海外指數股票	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
度指數基金	Singapore Ltd	型(ETF)			淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares MSCI ∄	BlackRock Fund	海外指數股票	V -	,	已由基金	已由基金		
本指數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
'Oh a ra a MOOL I		14 11 14 hr nn 15						
iShares MSCI 太	BlackRock Fund	海外指數股票						
平洋(日本除外)指	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
數基金					淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares巴克萊抗通	BlackBook Fund	海外指數債券			已由基金	 已由基金		
膨債券指數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	学值中扣除	<b>净值中扣除</b>	0%	0.1%
iShares安碩核心全		海外指數股票			已由基金	已由基金		
美國債券市場ETF	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	<b>净值中扣除</b>	0%	0.1%
iShares 巴克萊20	BlackRock Fund	海外指數股票			7 11 11 11	7 压 1 7-1水		
年期以上國庫債券	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
指數基金		,	,,,,	, C	淨值中扣除	淨值中扣除	• , ,	<b>3</b> 11,70
iShares 巴克萊	BlackRock Fund	海外指數股票						
	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
指數基金		, ,			淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares 巴克萊短	BlackRock Fund	海外指數股票						
期國庫債券指數基	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
金					淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares 巴克萊	BlackRock Fund	海外指數股票			- 1 H A			
MBS 債券指數基	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
金					淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares S&P 500指	BlackRock Fund	海外指數股票	٧ -	я	已由基金	已由基金	00/	0.40/
數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 歐洲	BlackRock Fund	海外指數股票	¥ =	日	已由基金	已由基金	00/	0.40/
350指數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 環球	BlackRock Fund	海外指數股票	差二	旦	已由基金	已由基金	00/	0.1%
能源行業指數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	U.1%
iShares S&P 環球	BlackRock Fund	海外指數股票	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%

						屬公司收取之費 須另行支付)註	本公司收取之費用	
						3		
投資標的註1	投資標的所屬公司名	投資標的種類	計價幣	收益分	經理費或管	保管費	申購費	附表一
	稱		別	配與否	理費			第三項
				註2				第6點
								「其他
								費用」
清潔能源指數基金	Advisors	型(ETF)			淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares S&P 北美	BlackRock Fund	海外指數股票			已由基金	已由基金		
天然資源行業指數	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	<b>净值中扣除</b>	0%	0.1%
基金					伊旭丁和床	伊旭丁和休		
iShares S&P 環球	BlackRock Fund	海外指數股票			已由基金	已由基金		
消費必需品行業指	Advisors	型(ETF)	美元	是	浄値中扣除		0%	0.1%
數基金					净值十和除	淨值中扣除		
iShares S&P 環球	BlackRock Fund	海外指數股票			口上甘入	口上甘人		
消費消遣品行業指	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
數基金					淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares S&P 環球	BlackRock Fund	海外指數股票	¥ -	B	已由基金	已由基金	00/	0.40/
基礎建設指數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 新興	BlackRock Fund	海外指數股票			口上甘入	口上甘人		
市場基礎建設指數	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
基金					淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares S&P 環球	BlackRock Fund	海外指數股票			コ上甘入	コレサム		
公用事業行業指數	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
基金					淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares S&P 環球	BlackRock Fund	海外指數股票			コレサム	コしせん		
醫療保健行業指數	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
基金					淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares S&P 環球	BlackRock Fund	海外指數股票	¥ -	B	已由基金	已由基金	00/	0.40/
科技行業指數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 環球	BlackRock Fund	海外指數股票	¥ -	-	已由基金	已由基金	00/	0.40/
電訊行業指數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 環球	BlackRock Fund	海外指數股票	v -	-	已由基金	已由基金	001	0.40/
材料行業指數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 環球	BlackRock Fund	海外指數股票	V =	13	已由基金	已由基金	607	0.45
金融行業指數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
iShares S&P 拉丁	BlackRock Fund	海外指數股票	y	-	已由基金	已由基金	651	
美洲40指數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
摩根太平洋科技基	摩根基金(亞洲)有限	海外股票型	美元	否	已由基金	已由基金	0%	0%

						屬公司收取之費 須另行支付)註 3	本公司和	<b>文取之費</b>
投資標的註1	投資標的所屬公司名	投資標的種類	計價幣	收益分	經理費或管	保管費	申購費	附表一
	稱		別	配與否	理費			第三項
				註2				第6點
								「其他
								費用」
金	公司				淨值中扣除	淨值中扣除		
摩根東協基金	摩根基金(亞洲)有限	海外股票型	美元	否	已由基金	已由基金	0%	0%
7 10010100	公司		71.5		淨值中扣除	淨值中扣除		
摩根泰國基金	摩根基金(亞洲)有限	海外股票型	美元	否	已由基金	已由基金	0%	0%
<b>一个小小四</b>	公司		9,70	Ц	淨值中扣除	淨值中扣除	070	070
Market Vectors 農	Van Eck Associates	海外指數股票	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
業企業指數基金	Corporation.	型(ETF)	天儿	Ł.	淨值中扣除	淨值中扣除	0 /0	0.170
Market Vectors 黄	Van Eck Associates	海外指數股票	¥ <del>-</del> -	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
金礦業指數基金	Corporation.	型(ETF)	美元	疋	淨值中扣除	淨值中扣除	076	0.176
Market Vectors 越	Van Eck Associates	海外指數股票	¥ -	B	已由基金	已由基金	00/	0.40/
南指數基金	Corporation.	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
iShares 新興市場	BlackRock Fund	海外指數股票						
當地貨幣債券指數	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
基金					淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares FTSE	BlackRock Fund	海外指數股票						
NAREIT 房貸指數	Advisors	型(ETF)		_	已由基金	已由基金		
(設投資權重上限)			美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
基金								
iShares FTSE	BlackRock Fund	海外指數股票						
EPRA/NAREIT 린	Advisors	型(ETF)		-	已由基金	已由基金		
發展房地產(美國除			美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
外)指數基金								
iShares Dow Jones	BlackRock Fund	海外指數股票						
美國能源行業指數	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
基金					淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares Dow Jones	BlackRock Fund	海外指數股票			_			
美國消費服務行業	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
指數基金					淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares Dow Jones	BlackRock Fund	海外指數股票						
美國工業行業指數		型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
基金			-, -		淨值中扣除	淨值中扣除		,-
iShares Dow Jones	BlackRock Fund	海外指數股票	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
	1	, , , , , , , , , , , , , , , , , , , ,						/ 0

						居公司收取之費 須另行支付)註 3	用	
投資標的註1	投資標的所屬公司名	投資標的種類	計價幣	收益分	經理費或管	保管費	申購費	附表一
	稱		別	配與否	理費			第三項
				註2				第6點
								「其他
								費用」
美國石油設備與服	Advisors	型(ETF)			淨值中扣除	淨值中扣除		
務指數基金								
iShares Dow Jones	BlackRock Fund	海外指數股票			已由基金	已由基金		
美國石油勘探及生	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
產指數基金					7日日17日本	7 阻 1 70 小		
iShares Dow Jones	BlackRock Fund	海外指數股票			已由基金	已由基金		
美國公用事業行業	Advisors	型(ETF)	美元	是	浄値中扣除	净值中扣除	0%	0.1%
指數基金					7個十和休	伊但下扣除		
iShares Dow Jones	BlackRock Fund	海外指數股票			口上甘入	口上甘人		
美國醫療保健行業	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
指數基金					淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares Dow Jones	BlackRock Fund	海外指數股票	¥ -	я	已由基金	已由基金	00/	0.40/
美國製藥指數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%
iShares Dow Jones	BlackRock Fund	海外指數股票			1 ++ A			
美國電訊行業指數	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
基金					淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares Dow Jones	BlackRock Fund	海外指數股票						
美國基本材料行業	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
指數基金					淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares Dow Jones	BlackRock Fund	海外指數股票						
美國金融行業指數	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
基金					淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares Dow Jones	BlackRock Fund	海外指數股票						
	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
基金					淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares Dow Jones	BlackRock Fund	海外指數股票						
	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
金					淨值中扣除	淨值中扣除		
	BlackRock Fund	海外指數股票						
	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
指數基金			, -		淨值中扣除	淨值中扣除		
	BlackRock Fund	海外指數股票	 美元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%

						屬公司收取之費 須另行支付)註 3	本公司中	
投資標的註1	投資標的所屬公司名稱	投資標的種類	計價幣別	收益分 配與否 註2	經理費或管 理費	保管費	申購費	附第第6點 「費用」
生物科技指數基金	Advisors	型(ETF)			淨值中扣除	淨值中扣除		
iShares iBoxx 投	BlackRock Fund	海外指數債券			1 4t A			
資級別企業債券指 數基金	Advisors	型(ETF)	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
iShares iBoxx 高 收益企業債券指數 基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數債券型(ETF)	美元	是	已由基金 淨值中扣除	已由基金 淨值中扣除	0%	0.1%
iShares JPMorgan 美元新興市場債券 指數基金	BlackRock Fund Advisors	海外指數債券型(ETF)	美元	是	已由基金 淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	0%	0.1%
SSgA 美國 S&P500公用事業 指數基金	SSgA Funds Management, Inc.	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金净值中扣除	已由基金 淨值中扣除	0%	0.1%
SSgA 美國 S&P500金融產業 指數基金	SSgA Funds Management, Inc.	海外指數股票型(ETF)	美元	是	已由基金净值中扣除	已由基金 淨值中扣除	0%	0.1%
先機完全回報美元 債券基金A股※	先機環球投資(英國) 有限公司	海外債券型	美元	否	已由基金 淨值中扣除	已由基金 淨值中扣除	0%	0%
安本環球-中國股票 基金A2股	ABERDEEN GLOBAL SERVICES S.A.	海外股票型	美元	否	已由基金净值中扣除	已由基金 淨值中扣除	0%	0%
安本環球-世界股票 基金A2股	ABERDEEN GLOBAL SERVICES S.A.	海外股票型	美元	否	已由基金净值中扣除	已由基金 淨值中扣除	0%	0%
亨德森遠見日本小 型公司基金	亨德森基金管理(盧 森堡)公司	海外股票型	美元	否	已由基金 淨值中扣除	已由基金 淨值中扣除	0%	0%
亨德森遠見日本機 會基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	美元	否	已由基金 淨值中扣除	已由基金 淨值中扣除	0%	0%
亨德森遠見全球地 產股票基金	亨德森基金管理(盧 森堡)公司	海外股票型	美元	否	已由基金 淨值中扣除	已由基金 淨值中扣除	0%	0%
亨德森遠見全球科 技基金	亨德森基金管理(盧 森堡)公司	海外股票型	美元	否	已由基金 淨值中扣除	已由基金 淨值中扣除	0%	0%

						喜公司收取之費 須另行支付)註 3	本公司收取之費用	
投資標的註1	投資標的所屬公司名	投資標的種類	計價幣	收益分	經理費或管	保管費	申購費	附表一
	稱		別	配與否	理費			第三項
				註2				第6點
								「其他
								費用」
亨德森遠見亞太地	亨德森基金管理(盧	海外股票型	美元	否	已由基金	已由基金	0%	0%
產股票基金	森堡)公司		天儿	D	淨值中扣除	淨值中扣除	0 70	0 76
亨德森遠見亞洲股		海外股票型						
息收益基金(本基金	亨德森基金管理(盧		美元	是	已由基金	已由基金	0%	0%
之配息來源可能為	森堡)公司		夫儿	疋	淨值中扣除	淨值中扣除	076	0%
本金)								
亨德森遠見美國增	亨德森基金管理(盧	海外股票型	美元	否	已由基金	已由基金	0%	0%
長股票基金(累積)	森堡)公司		天儿	D	淨值中扣除	淨值中扣除	0 /0	0 /6
宏利環球基金-土耳	Charlemagne	海外股票型	¥ <del>-</del> -	是	已由基金	已由基金	0%	0%
其股票基金AA股	Capital (UK) Limited		美元	疋	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0%
宏利環球基金-日本	宏利金融環球投資管	海外股票型	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0%
增長基金AA股	理(歐洲)有限公司		天儿	及	淨值中扣除	淨值中扣除	0 /0	0 /6
宏利環球基金-俄羅	Charlemagne	海外股票型	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0%
斯股票基金AA股	Capital (UK) Limited		天儿	足	淨值中扣除	淨值中扣除	0 /0	0 /6
宏利環球基金-美國	宏利金融環球投資管	海外債券型						
特別機會基金AA	理(美國)有限公司				已由基金	已由基金		
股(本基金主要係投			美元	是	浄値中扣除	净值中扣除	0%	0%
資於非投資等級之					伊祖丁和陈	伊但下扣除		
高風險債券)								
宏利環球基金-美國	宏利金融環球投資管	海外債券型	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0%
债券基金AA股	理(美國)有限公司		天儿	足	淨值中扣除	淨值中扣除	0 70	0 76
宏利環球基金-印度	宏利資產管理(香港)	海外股票型	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0%
股票基金AA股	有限公司		天儿	足	淨值中扣除	淨值中扣除	0 /0	0 /6
宏利環球基金-亞洲	宏利資產管理(香港)	海外股票型	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0%
股票基金AA股	有限公司		大儿	人	淨值中扣除	淨值中扣除	U /0	U /0
宏利環球基金-拉丁	宏利資產管理(香港)	海外股票型			已由基金	已由基金		
美洲股票基金AA	有限公司		美元	是	P值中扣除	净值中扣除	0%	0%
股					7個十和係	伊祖 中和陈		
宏利環球基金-美洲	宏利金融環球投資管	海外股票型	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0%
增長基金AA股	理(歐洲)有限公司		大儿	人	淨值中扣除	淨值中扣除	U /0	U /0
宏利環球基金-國際	宏利金融環球投資管	海外股票型	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0%
增長基金AA股	理(歐洲)有限公司		5,70	~	淨值中扣除	淨值中扣除	370	370

						屬公司收取之費 須另行支付)註	本公司收	
						3	月	7
投資標的註1	投資標的所屬公司名	投資標的種類	計價幣	收益分	經理費或管	保管費	申購費	附表一
	稱		別	配與否	理費			第三項
				註2				第6點
								「其他
								費用」
宏利環球基金-新興	Charlemagne	海外股票型	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0%
東歐基金AA股	Capital (UK) Limited		夫儿	疋	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0%
宏利環球基金-歐洲	宏利金融環球投資管	海外股票型	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0%
增長基金AA股	理(歐洲)有限公司		夫儿	疋	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0%
宏利環球基金-環球	宏利資產管理(香港)	海外股票型	美元	是	已由基金	已由基金	0%	0%
資源基金AA股	有限公司		夫儿	及	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0%
宏利中國點心高收	宏利證券投資信託股	海外债券型						
益債券證券投資信	份有限公司							
託基金(美元)-A-不			美元	否	已由基金	已由基金	0%	0%
配息(本基金主要係			大儿		淨值中扣除	淨值中扣除	070	0 70
投資於非投資等級								
之高風險債券)								
貝萊德世界能源基	貝萊德(盧森堡)公司	海外股票型	美元	否	已由基金	已由基金	0%	0%
金 A2 美元	八小心(温州王)公司		9,70	U	淨值中扣除	淨值中扣除	070	070
貝萊德世界礦業基	貝萊德(盧森堡)公司	海外股票型	美元	否	已由基金	已由基金	0%	0%
金 A2 美元	八八心(鱼亦王)口		7,76	L L	淨值中扣除	淨值中扣除	070	070
貝萊德環球資產配	貝萊德(盧森堡)公司	海外平衡型	美元	否	已由基金	已由基金	0%	0%
置基金 A2 美元	八八心(鱼亦王)口		7,76	<u></u>	淨值中扣除	淨值中扣除	<b>0</b> 70	070
施羅德環球基金系	施羅德投資管理(香	海外股票型			已由基金	已由基金		
列-亞太地產股票基	港)有限公司		美元	否	净值中扣除	净值中扣除	0%	0%
金A1股	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,				1,12	.4 14 14		
施羅德環球基金系	施羅德投資管理(香	海外股票型			已由基金	已由基金		
列-環球地產股票	港)有限公司		美元	否	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0%
A1股(累積)	, , ,							
美盛西方資產全球		海外債券型						
高收益債券基金A	美盛投資(歐洲)有限				已由基金	已由基金		
股(本基金主要係投	公司		美元	否	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0%
資於非投資等級之								
高風險債券)								
美盛西方資產新興	美盛投資(歐洲)有限	海外債券型			已由基金	已由基金		
市場總回報債券基	公司		美元	否	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0%
金A股 <b>(本基金有</b>								

						易公司收取之費 須另行支付)註 3	本公司收取之費用	
投資標的註1	投資標的所屬公司名	投資標的種類	計價幣	收益分	經理費或管	保管費	申購費	附表一
	稱		別	配與否	理費			第三項
				註2				第6點
								「其他
								費用」
相當比重投資於非								
投資等級之高風險								
債券)								
美盛銳思美國小型	美盛投資(歐洲)有限	海外股票型		_	已由基金	已由基金		
公司基金A股	公司		美元	否	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0%
	FIL Investment	海外股票型						
富達基金-印尼基金	Management		美元	是	已由基金	已由基金	0%	0%
	(Luxembourg) S.A .				淨值中扣除	淨值中扣除		
富蘭克林坦伯頓全	,	海外股票型						
球投資系列-大中華	坦伯頓資產管理公司		美元	否	已由基金	已由基金	0%	0%
基金A股			,,,,,		淨值中扣除	淨值中扣除		0,70
富蘭克林坦伯頓全		海外股票型						
	富蘭克林顧問公司	NAT NEXT	美元	否	已由基金	已由基金	0%	0%
源基金A股(累積)	B M /UNIPAK (A) A		7,70	Ц	淨值中扣除	淨值中扣除	070	0,70
富蘭克林坦伯頓全		海外股票型						
球投資系列-生技領	宫 萌 古 林 鮪 閂 八 司	1477 725 主	美元	否	已由基金	已由基金	0%	0%
航基金A股	由刚儿你假问公司		天儿	· d	淨值中扣除	淨值中扣除	0 /0	0 /6
机全亚	富蘭克林顧問公司.	治外正統刑						
字苗去址归从拓入								
富蘭克林坦伯頓全	富蘭克林互利顧問公				21. 日本人	刀上甘人		
	司.坦伯頓全球顧問		美元	否	已由基金	已由基金	0%	0%
心策略基金A股	公司及富蘭克林坦伯				淨值中扣除	淨值中扣除		
(累積)	頓投資管理公司共同							
	管理	V- 11 F1						
富蘭克林坦伯頓全		海外股票型	V	_	已由基金	已由基金	654	
	坦伯頓資產管理公司		美元	否	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0%
長基金A股(累積)								
富蘭克林坦伯頓全		海外股票型			已由基金	已由基金		
	坦伯頓資產管理公司		美元	否	净值中扣除	淨值中扣除	0%	0%
洲基金A 股(累積)								
富蘭克林坦伯頓全	坦伯頓資產管理公司	海外股票型			已由基金	已由基金		
球投資系列-金磚四			美元	否	净值中扣除	净值中扣除	0%	0%
國基金A股					1 1 4 100	.4		

					投資標的所屬公司收取之費 用(投資人不須另行支付)註 3		本公司收取之費用	
投資標的註1	投資標的所屬公司名	投資標的種類	計價幣	收益分	經理費或管	保管費	申購費	附表一
	稱		別	配與否	理費			第三項
				註2				第6點
								「其他
								費用」
富蘭克林坦伯頓全		海外債券型						
球投資系列-新興國								
家固定收益基金A	富蘭克林顧問公司		美元	是	已由基金	已由基金	0%	0%
股(本基金有相當比			7(76	<i>/</i> C	淨值中扣除	淨值中扣除	070	070
重投資於非投資等								
級之高風險債券)								
富蘭克林坦伯頓全		海外股票型			已由基金	已由基金		
球投資系列-新興國	坦伯頓資產管理公司		美元	是	淨值中扣除	净值中扣除	0%	0%
家基金A股					77 压 1 32 1小	7 压 1 3 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1 1		
富蘭克林坦伯頓全		海外債券型						
球投資系列-全球債					已由基金	已由基金		
券基金A股(累積)	富蘭克林顧問公司		美元	否	) 田坐並   浄值中扣除	净值中扣除	0%	0%
(本基金之配息來源					伊祖丁和陈	伊但下和陈		
可能為本金)								
富蘭克林坦伯頓全	富蘭克林顧問公司及	海外股票型			口上甘入	口上甘人		
球投資系列-印度基	坦伯頓資產管理公司		美元	否	已由基金	已由基金	0%	0%
金A股	共同管理				淨值中扣除	淨值中扣除		
富蘭克林坦伯頓全		海外債券型						
球投資系列-亞洲債					- 1 H A			
券基金A股(累積)	富蘭克林顧問公司		美元	否	已由基金	已由基金	0%	0%
(本基金之配息來源					淨值中扣除	淨值中扣除		
可能為本金)								
富蘭克林坦伯頓全		海外股票型			コレサム	コしせん		
球投資系列-美國機	富蘭克林顧問公司		美元	否	已由基金	已由基金	0%	0%
會基金A股					淨值中扣除	淨值中扣除		
景順大中華基金A	景順投資管理亞洲有	海外股票型	<b>リ</b> ー	Ŧ	已由基金	已由基金	00/	00/
股	限公司		美元	否	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0%
景順健康護理基金	景順投資管理亞洲有	海外股票型	34 -	12	已由基金	已由基金	001	607
A股	限公司		美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0%
B. ir. in i	景順投資管理亞洲有	海外股票型	V -	13	已由基金	已由基金	607	
景順韓國基金A股	限公司		美元	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0%
愛德蒙得洛希爾環	愛德蒙得洛希爾資產	海外股票型	美元	否	已由基金	已由基金	0%	0%

					投資標的所屬公司收取之費 用(投資人不須另行支付)註 3		本公司收取之費用	
投資標的註1	投資標的所屬公司名 稱	投資標的種類	計價幣別	收益分配與否 註2	經理費或管 理費	保管費	申購費	附第二項第6點「其他費用」
球黄金基金A股	管理公司				净值中扣除			又 / 1
摩根巴西基金	摩根資產管理(歐洲)有限公司	海外股票型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金	0%	0%
摩根新興市場本地 貨幣債券基金	摩根資產管理(歐洲) 有限公司	海外債券型	美元	否	已由基金 淨值中扣除	已由基金 淨值中扣除	0%	0%
摩根新興歐洲、中東及非洲基金(美元)A股(分派)	摩根資產管理(歐洲)有限公司	海外股票型	美元	是	已由基金淨值中扣除	已由基金	0%	0%
宏利東方明珠短期 收益證券投資信託 基金(美元)	宏利證券投資信託股	海外债券型	美元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金 淨值中扣除	0%	0%
歐元計價			•		<del></del>			
亨德森遠見泛歐小 型公司基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	歐元	否	已由基金 淨值中扣除	已由基金 淨值中扣除	0%	0%
亨德森遠見泛歐地 產股票基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	歐元	否	已由基金 淨值中扣除	已由基金 淨值中扣除	0%	0%
亨德森遠見泛歐股 票基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	歐元	否	已由基金 淨值中扣除	已由基金 淨值中扣除	0%	0%
亨德森遠見歐元領 域基金	亨德森基金管理(盧森堡)公司	海外股票型	歐元	否	已由基金 淨值中扣除	已由基金 淨值中扣除	0%	0%
富達基金-歐元債券 基金A股	FIL Investment  Management  (Luxembourg) S.A.	海外债券型	歐元	是	已由基金 淨值中扣除	已由基金 淨值中扣除	0%	0%
富蘭克林坦伯頓全 球投資系列-歐元短 期票券基金A股	富蘭克林坦伯頓投資 管理公司	海外貨幣型	歐元	否	已由基金淨值中扣除	已由基金 淨值中扣除	0%	0%
愛德蒙得洛希爾全 球新興市場基金A 股	愛德蒙得洛希爾資產 管理公司	海外股票型	歐元	否	已由基金 淨值中扣除	已由基金 淨值中扣除	0%	0%
愛德蒙得洛希爾印 度基金A股	愛德蒙得洛希爾資產 管理公司	海外股票型	歐元	否	已由基金 淨值中扣除	已由基金 淨值中扣除	0%	0%
愛德蒙得洛希爾歐	愛德蒙得洛希爾資產	海外債券型	歐元	否	已由基金	已由基金	0%	0%

接資補的						投資標的所屬公司收取之費 用(投資人不須另行支付)註 3		本公司收取之費用	
第6點	投資標的註1	投資標的所屬公司名	投資標的種類	計價幣			保管費	申購費	
		稱		別	配與否	理費			
(本基金有相會比重 投資於非投資等級 と高風險債券)   一次					註2				
元可轉債基金A版 管理公司									
(本基金有相當比重 投資於非投資等級 之高風險債券)         2.6 監察得落希爾賈產 營理公司         海外股票型 股仓管深得添有關政 受德家得落希爾政 別新力基金~A股 營理公司         放元         否         已由基金 净值中扣除 净值中扣除 净值中扣除         0%         0%           受德家得落希爾政 受德家得落希爾政 別辦別者金~A股 營理公司         海外股票型 查德家得落希爾政 營理公司         歐元         否         已由基金 净值中扣除 净值中扣除         0%         0%           皮德家得落希爾政 股         海外股票型 營理公司         歐元         否         已由基金 净值中扣除 净值中扣除         0%         0%           皮德家得落希爾英 股         慶德家得落希爾資產 管理公司         海外股票型 数元         歐元         否         已由基金 净值中扣除         0%         0%           股         BlackRock Asset Management Deutschland Ltd         海外指數股票 型(ETF)         歐元         是         已由基金 净值中和除 净值中和除         0%         0.1%           基金         BlackRock Fund BlackRock Fund Bloxx 歐元區企業 信序相對基金         BlackRock Fund 海外指數債券 型(ETF)         歐元         是         已由基金 净值中和除 净值中和除         0%         0.1%           基省數基金         BlackRock Asset Ireland Ltd         海外指數股票 型(ETF)         歐元         是         已由基金 净值中和除         少值中和除         0%         0.1%           基省數基金         Tieland Ltd         海外指數股票 型(ETF)         歐元         是         已由基金 净值中和除         少值中和除         0%         0.1%           基本         Tieland Ltd         海魚和 資值中和除         产品金 净值中和除         产品金 净值中和除         产品金 净值中		bh a b a				4			費用」
### 2		管理公司				浄值中扣除	淨值中扣除		
之高風險債券)         之高風險債券)         ②信蒙得洛希爾賈產 海外股票型 歌元 否 已由基金 净值中和除 净值中和 P值中和除 净值中和除 净值和和除 净值和和除 净值和和除 净值和和除 净值和和除 净值和和 P值 种种和 P值 种种种种种种种种种种种种种种种种种种种种种种种种种种									
安徳家祥洛希爾歐 突徳家祥洛希爾資産 海外股票型 歌元									
湖中型販基金—A股         管理公司         歐元         夢值中扣除         淨值中扣除         0%         0%           愛德蒙得洛希爾歐 洲價值收益基金—C 股 愛德蒙得洛希爾資產         管理公司         歐元         否         已由基金 净值中扣除         净值中扣除         0%         0%           慶德蒙得洛希爾斯 美		企, H · 杜 · H · A · · · · · · · · · · ·	7 1 m 5 m			7 1 # 4			
変態繁祥洛希爾歐			海外股	歐元	否			0%	0%
湖新力基金—A股         管理公司         歐元         香         淨值中扣除         淨值中扣除         0%			<b>公</b> 4 m 西 11						
愛德蒙得洛希爾敦 別 別 優 (他 大 (大 (本 大 (本 大 (本 (本 (本 (本 (本 (本 (本 (本 (本 (本			海外股景型	歐元	否			0%	0%
測價值收益基金C          ②信蒙得洛希爾黃產 常理公司      數元     否     已由基金 淨值中扣除     0%     0%       愛德蒙得洛希爾美產 愛德蒙得洛希爾黃產 節國價值收益基金(C)     管理公司     數元     否     已由基金 淨值中扣除     0%     0%       IShares 道瓊歐盟 50指數基金     BlackRock Asset Management Deutschland Ltd     海外指數股票 型(ETF)     歐元     是     已由基金 淨值中扣除     0%     0.1%       IShares 10.5年期 以上德國公債指數 基金     BlackRock Asset Management Deutschland Ltd     海外指數股票 型(ETF)     歐元     是     已由基金 淨值中扣除     0%     0.1%       IShares Markit IBOXX 歐元區高收 道指數基金     BlackRock Fund Management Ireland Ltd     海外指數股票 型(ETF)     歐元     是     已由基金 淨值中扣除     0%     0.1%       新臺馨計價     宏利證券投資信託股 份有限公司     新臺馨     否     已由基金 淨值中扣除     0%     0%       新臺馨 資值中和除     海值中和除     1     0%     0%     0%       新臺馨 資值中和除     百     日由基金 淨值中和除     0%     0%       公司     公司     0%     0%     0%       公司     公司     2     日本基金     日本基金     日本基金     日本金     1       公司     公司     2     日本基金     日本基金     日本基金     1     0%     0%       公司     2     2     日本基金     日本基金     2     日本基金     2     日本基金     2     日本基金     2     日本基金		官理公司	<b>火</b> 4 m 再 叫			净值中和除	净值中扣除		
管理公司   浄値中扣除   浄値中和除   浄値中和除   浄値中和除   受徳蒙得洛希爾資産   海外股票型   歐元   否   已由基金   浄値中和除   浄値中和除   浄値中和除   浄値中和除   予値中和除   予述中和除   予述中和   P述中和   P述中和   P述中和   P述中和   P述中和   P述中和   P述中和   P述中和   P述中和   P述和   P述中和   P述和   P述和   P述和   P述和   P述和   P述和   P述和   P述和   P述和   P		愛德蒙得洛希爾資產	海外股	-L -	T	已由基金	已由基金	00/	00/
愛德蒙得洛希爾美       愛德蒙得洛希爾黃產       海外股票型       歐元       否       已由基金       0%       0%         iShares 道瓊歐盟       BlackRock Asset Management Deutschland Ltd       海外指數股票型       型(ETF)       歐元       是       已由基金       20 由基金       0%       0.1%         iShares 10.5年期 以上德國公債指數基金       BlackRock Asset Management Deutschland Ltd       海外指數股票型       型(ETF)       歐元       是       已由基金       20 由基金       0%       0.1%         iShares Markit iBoxx 歐元區企業 債券指數基金       BlackRock Fund Advisors       海外指數股票型       型(ETF)       歐元       是       已由基金       20 由基金       0%       0.1%         iShares Markit iBoxx 歐元區高收 指數基金       BlackRock Asset Management Ireland Ltd       型(ETF)       歐元       是       已由基金       20 由基金       0%       0.1%         ishabk金       Management Ireland Ltd       BlackRock Asset Management Ireland Ltd       Management Management Ireland Ltd       上       已由基金       20 由基金       0%       0.1%         ishabk金       Management Management Ireland Ltd       BlackRock Asset Management Ireland Ltd       Den 基金       20 由基金       20 由基金 <td></td> <td>管理公司</td> <td></td> <td>歐九</td> <td>谷</td> <td>淨值中扣除</td> <td>淨值中扣除</td> <td>0%</td> <td>0%</td>		管理公司		歐九	谷	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0%
國價值收益基金(C)     管理公司     歐元     否     淨值中扣除     0%     0%       iShares 道瓊歐盟     BlackRock Asset Management Deutschland Ltd     海伯中扣除     已由基金 净值中扣除     0%     0.1%       iShares 10.5年期 以上德國公債指數 基金     BlackRock Asset Management Deutschland Ltd     海外指數股票 数元     是     已由基金 净值中扣除     0%     0.1%       iShares Markit iBoxx 歐元區企業 債券指數基金     BlackRock Fund iBackRock Asset Markit iBoxx 歐元區高收 益指數基金     BlackRock Asset Management Management IPeland Ltd     數元     是     已由基金 净值中扣除 记由基金 净值中扣除 0%     0.1%       iShares Markit iBoxx 歐元區高收 益指數基金     BlackRock Asset Management IPeland Ltd     對值中扣除 Deutschland Ltd     正由基金 净值中扣除 0%     0.1%       iShares Markit iBoxx 歐元區高收 益指數基金     BlackRock Asset Management IPeland Ltd     對值中扣除 Deutschland Ltd     Eu由基金 净值中扣除 0%     0%     0.1%       iShares Markit iBoxx 歐元區高收 益指數基金     BrackRock Asset Management IPeland Ltd     數元     Eu由基金 净值中扣除 0%     0%     0.1%       iShares Markit iBoxx 歐元區高收 Management IPeland Ltd     Tel由基金 净值中扣除 0%     0%     0%     0%     0%     0%     0%       iShares Markit iBoxx 歐元區高收 Management IPeland Ltd     Tel由基金 净值中扣除 0%     0%		<b>岛体苗组为圣巫次文</b>	<b>冶 加 西 刊</b>			コーサム	コムサム		
iShares 道瓊歐盟				歐元	否	-		0%	0%
50指數基金         Management Deutschland Ltd         型(ETF)         歐元         是 已由基金 净值中扣除 净值中和除 净值 P面	, ,		治从北敷肌西			净值十扣除	净值十扣除		
Deutschland Ltd					旦		已由基金	0%	0.40/
iShares 10.5年期 以上德國公債指數 基金	50/4 数 基 金		型([17]	歐儿	疋		淨值中扣除		0.1%
以上德國公債指數       Management       型(ETF)       歐元       是       已由基金 淨值中扣除       ②%       0.1%         基金       BlackRock Fund iBoxx 歐元區企業 債券指數基金       BlackRock Fund 海值中扣除       海外指數債券 型(ETF)       歐元       是       已由基金 淨值中扣除       已由基金 淨值中扣除       0%       0.1%         iShares Markit iBoxx 歐元區高收 益指數基金       BlackRock Asset Management Ireland Ltd       海外指數股票 型(ETF)       歐元       是       已由基金 淨值中扣除       已由基金 淨值中扣除       0%       0.1%         新臺幣計價       宏利台灣動力證券 投資信託基金       宏利證券投資信託股 份有限公司       新臺幣 海外債券型       否       已由基金 淨值中扣除       已由基金 淨值中扣除       0%       0%         宏利全球債券組合 證券投資信託基金 (本基金有相當比重 (分有限公司       海外債券型       新臺幣 新臺幣       否       已由基金 淨值中扣除       已由基金 淨值中扣除       0%       0%	iSharas 10.5年即		治从北敷肌西						
基金       Deutschland Ltd       净值中扣除       净值中扣除       净值中扣除       净值中扣除       净值中扣除       少值中扣除       000       0.1%       0.1%       已由基金 净值中扣除       已由基金 净值中扣除       000       0.1%       0				砂元	旦	已由基金	已由基金	00/	0.19/
iShares Markit iBoxx 歐元區企業			型([17]	歐儿	疋	淨值中扣除	淨值中扣除	076	0.1%
iBoxx 歐元區企業 債券指數基金       Advisors       型(ETF)       歐元       是 已由基金 淨值中扣除       已由基金 淨值中扣除       0%       0.1%         iShares Markit iBoxx 歐元區高收 益指數基金       BlackRock Asset Management Ireland Ltd       海介指數股票 型(ETF)       歐元       是 已由基金 淨值中扣除       已由基金 淨值中扣除       0%       0.1%         素幣計價 宏利台灣動力證券 投資信託基金       宏利證券投資信託股 份有限公司       國內股票型 新臺幣       否       已由基金 淨值中扣除       已由基金 淨值中扣除       0%       0%         宏利全球債券組合 證券投資信託基金 (本基金有相當比重       公利證券投資信託股 份有限公司       海外債券型       五       日由基金 淨值中扣除       日由基金 淨值中扣除       日由基金 淨值中扣除       日由基金 淨值中扣除       0%       0%			<b>海外长敷</b>						
債券指數基金     iShares Markit     BlackRock Asset     海外指數股票       iBoxx 歐元區高收益指數基金     Management Ireland Ltd     型(ETF)     歐元     是 已由基金 净值中扣除     0%     0.1%       新臺幣計價     宏利台灣動力證券投資信託股份有限公司     公分     公分     2     日由基金 净值中扣除     2     日由基金 净值中扣除     0%     0%       宏利台灣動力證券投資信託基金     公分有限公司     新臺幣 否     日由基金 净值中扣除     2     2     2     2     2     2     2     3					旦	已由基金	已由基金	0%	0.1%
iShares Markit     BlackRock Asset     海外指數股票型(ETF)     已由基金     已由基金     已由基金     0%     0.1%       新臺幣計價     宏利台灣動力證券 宏利證券投資信託股 投資信託基金     宏利證券投資信託股 國內股票型 新臺幣     否     已由基金     已由基金     已由基金     0%     0%       宏利全球債券組合     海外債券型     新臺幣     否     已由基金     产值中扣除     净值中扣除     0%     0%       企業分投資信託基金     公利證券投資信託股份有限公司     新臺幣     否     日由基金     日由基金     日由基金     日由基金     日由基金     日本基金     日本基金 <td></td> <td>Auvisors</td> <td>至([1])</td> <td><b>四人</b> 八し</td> <td>及</td> <td>淨值中扣除</td> <td>淨值中扣除</td> <td>0 /0</td> <td>0.176</td>		Auvisors	至([1])	<b>四人</b> 八し	及	淨值中扣除	淨值中扣除	0 /0	0.176
iBoxx 歐元區高收		BlackBook Asset	海外指數股亜						
益指數基金     Ireland Ltd     淨值中扣除     淨值中扣除     淨值中扣除       新臺幣計價     宏利台灣動力證券 投資信託基金     宏利證券投資信託股 份有限公司     國內股票型 新臺幣     否     已由基金 淨值中扣除     已由基金 淨值中扣除     0%     0%       宏利全球債券組合 證券投資信託基金 (本基金有相當比重     宏利證券投資信託股 份有限公司     海外債券型 新臺幣     百     已由基金 淨值中扣除     已由基金 淨值中扣除     0%     0%				歐元	是	已由基金	已由基金	0%	0.1%
新臺幣計價 宏利台灣動力證券 宏利證券投資信託股 國內股票型 新臺幣 否 已由基金 已由基金 20% 20% 20% 20% 20% 20% 20% 20% 20% 20%			至(二)	<b>些人</b> / C	, C	淨值中扣除	淨值中扣除	0 70	0.176
宏利台灣動力證券 宏利證券投資信託股 國內股票型 新臺幣 否 已由基金 已由基金 分有限公司 海外債券型 海外債券型 宏利全球債券組合 资产信託基金 宏利證券投資信託股 份有限公司 新臺幣 否 已由基金 已由基金 日由基金 日由基金 日由基金 日由基金 日由基金 日由基金 日由基金 日		In Siding Eta							
投資信託基金     份有限公司     新臺幣     否     淨值中扣除     0%     0%       宏利全球債券組合     海外債券型     一日由基金     日日基金     日日基金     日日基金     日日基金     日日本基金     日日本基金     0%     0%       (本基金有相當比重     份有限公司     新臺幣     否     百     日日基金     日日本     日日本     日日本     日本     日本 <t< td=""><td></td><td>宏利諮券投資信託股</td><td>國內股亜刑</td><td></td><td></td><td>已由其全</td><td></td><td></td><td></td></t<>		宏利諮券投資信託股	國內股亜刑			已由其全			
宏利全球债券組合 證券投資信託基金 宏利證券投資信託股 (本基金有相當比重 份有限公司 海外债券型 百 巴由基金 日由基金 60% 0%				新臺幣	否			0%	0%
證券投資信託基金 宏利證券投資信託股 新臺幣 否 已由基金 已由基金 0% 0% 0%			海外债券型			. — 1 4	4 1 4 1.44		
<b>(本基金有相當比重</b> 份有限公司 新臺幣 否 淨值中扣除 淨值中扣除 0% 0% 0%		宏利證券投資信託股				已由基金	已由基金		
				新臺幣	否			0%	0%
	投資於非投資等級								

					投資標的所屬公司收取之費 用(投資人不須另行支付)註 3		本公司收取之費用						
投資標的註1	投資標的所屬公司名	投資標的種類	計價幣	收益分	經理費或管	保管費	申購費	附表一					
	稱		別	配與否	理費			第三項					
				註2				第6點					
								「其他					
								費用」					
之高風險債券)	مر حرا المراج	<b>火月</b>			7 1 H A								
宏利亞太入息債券	宏利證券投資信託股	海外慎 泰型	新臺幣	否	已由基金	已由基金	0%	0%					
	份有限公司	V- 11 F1			浄值中扣除	淨值中扣除							
宏利亞太中小企業	宏利證券投資信託股	海外股票型	新臺幣	否	已由基金	已由基金	0%	0%					
	份有限公司				淨值中扣除	淨值中扣除							
宏利新興市場高收		海外債券型											
益債券證券投資信													
託基金A股(本基	宏利證券投資信託股		新臺幣	否	已由基金	已由基金	0%	0%					
	份有限公司				淨值中扣除	淨值中扣除							
投資等級之高風險													
債券)													
宏利萬利貨幣市場	宏利證券投資信託股	國內貨幣型	新臺幣	否	已由基金	已由基金	0%	0%					
證券投資信託基金	份有限公司		加至市	U	淨值中扣除	淨值中扣除	070	070					
宏利精選中華證券	宏利證券投資信託股	海外股票型	新臺幣	否	已由基金	已由基金	0%	0%					
投資信託基金	份有限公司		刚至巾	· ti	淨值中扣除	淨值中扣除	0 /0	0 /0					
宏利臺灣高股息證	宏利證券投資信託股	國內股票型	立 吉 淑	<b>エ</b>	已由基金	已由基金	00/	0%					
券投資信託基金	份有限公司		新臺幣	否	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0%					
宏利中國離岸債券		海外債券型											
證券投資信託基金	宏利證券投資信託股		新臺幣	否	已由基金	已由基金	0%	0%					
-A-不配息	份有限公司				淨值中扣除	淨值中扣除							
寶來台灣高股息證	寶來證券投資信託股	海外指數股票	4, + W-	13	已由基金	已由基金	651	0.15:					
券投資信託基金	份有限公司	型(ETF)	新臺幣	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%					
寶來台灣卓越50證	寶來證券投資信託股	海外指數股票	1. a ab 11/2		已由基金	已由基金							
券投資信託基金	份有限公司	型(ETF)	新臺幣	是	是 净值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%					
港幣計價													
宏利環球基金-巨龍	宏利資產管理(香港)	海外股票型	14 W4	ы	已由基金	已由基金	00/	00/					
增長基金AA股	有限公司		港幣	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0%					
iShares MSCI 亞	BlackRock Asset	海外指數股票				- 12 ·							
洲新興市場指數基	Management North	型(ETF)	港幣	是	已由基金	已由基金	0%	0%					
	Asia Ltd								-	淨值中扣除	淨值中扣除		0,0
	BlackRock Asset	海外指數股票			已由基金	已由基金							
	Management North	型(ETF)	港幣	是	淨值中扣除	淨值中扣除	0%	0.1%					

					投資標的所屬公司收取之費 用(投資人不須另行支付)記 3		本公司收取之費	
投資標的註1	投資標的所屬公司名	投資標的種類	計價幣	收益分	經理費或管	保管費	申購費	附表一
	稱		別	配與否	理費			第三項
				註2				第6點
								「其他
								費用」
金	Asia Ltd							
iShares MSCI 中	BlackRock Asset	海外指數股票			已由基金	已由基金		
國指數基金	Management North	型(ETF)	港幣	是	淨值中扣除	净值中扣除	0%	0.1%
	Asia Ltd				净值中和除	净值中扣除		
澳幣計價	澳幣計價							
iShares MSCI 澳	BlackRock	海外指數股票						
洲200指數基金	Investment	型(ETF)	澳幣	足	已由基金	已由基金	0%	0.19/
	Management		<b>澳市</b>	疋	淨值中扣除	淨值中扣除	U%	0.1%
	Australia Ltd							

註1:要保人申請投資標的轉換時,若為不同外幣之投資標的轉換,先將欲轉出投資標的贖回轉換為等值新臺幣, 再將該新臺幣轉換為欲轉入之投資標的幣別進行投資,其匯率之計算依條款第十條約定行之。若為相同 外幣之投資標的轉換,則不需依條款第十條約定進行換匯程序。

註2:投資標的之收益分配方式(如每月、每半年配發或視經理人決定)係按投資標的公開說明書所載為準。

註3:投資標的所屬公司收取之「經理費或管理費」及「保管費」已由投資標的淨值中扣除,投資人不須另行支付,且該費用會隨著投資標的規範及其他條件而略有變動,請以各投資標的公開說明書所載為準。

註4:※本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。

附表四:特別加值金比例

年金累積期 間	年繳化基本帳戶目標保險費 <12萬	12萬≦年繳化基本帳戶目標保險費 <36萬	36萬≦年繳化基本帳戶目標保 險費
6	4%	5%	6%
10	5%	6%	7%
15	6%	7%	8%
20	7%	8%	9%

<sup>\*</sup>上表年繳化基本帳戶目標保險費係指分期繳交之基本帳戶目標保險費乘以繳別係數後之金額。年繳之繳別係 數為1,半年繳之繳別係數為2,季繳之繳別係數為4,月繳之繳別係數為12。

上表年金累積期間係指要保人於契約生效當時所選擇之期間,如有變更,本公司仍以原契約生效當時約定之年金累積期間為準來計算特別加值金比例。