

投資型

友邦人壽愛您一生變額萬能壽險 (ULP)



是保障，也是資產累積，
彈性滿足不同人生階段需求，
調配專屬的幸福黃金比例！

aia.com.tw



真生活 真夥伴
THE REAL LIFE COMPANY

注意事項

- 商品文號：102.04.30 友邦台字第 1020128 號函備查、106.01.09 友邦台字第 1060009 號函備查
給付項目：祝壽保險金、身故保險金或喪葬費用保險金、保單帳戶價值之返還、完全殘廢保險金
- 本商品所連結之投資標的可能風險有政治、經濟、流動性、景氣循環、信用、利率、市場性、社會、匯率、貨幣、外匯管制、法律及系統性等風險類別（各基金詳細資訊請參閱本商品之商品說明書或基金公開說明書）。
- 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，最大可能損失情形為保單帳戶價值為零，除保險契約另有約定外，友邦人壽不負投資盈虧之責。投資標的係其發行公司依投資標的適用法律所發行之有價證券，其不論於本保險契約有效期間內或於本契約期滿、終止或解除時，本公司依契約約定返還保單帳戶價值或為各項給付，其投資標的價值均由要保人或受益人直接承擔損益，並悉由投資標的發行公司及保證公司負保證及履行義務。要保人及受益人必須承擔投資收益之包括法律、匯率、投資標的相關市場變動及投資標的發行公司及投資標的保證公司之信用風險。
- 本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，且無紅利給付項目。
- 本商品經友邦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，應由友邦人壽及負責人依法負責。
- 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。
- 本商品非存款項目，故不受存款保險之保障。本商品保險保障部分受「財團法人保險安定基金」之「人身保險安定基金專戶」保障，但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。
- 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）。
- 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。要保人如申請部分提領，可能導致可領回的金額低於原始投資金額。
- 本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- 友邦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，選擇投資境外基金者，其價值因轉換為新臺幣將受到匯率波動的影響，保戶需承擔此部分之風險。
- 本商品簡介**僅供參考**，詳細內容請參閱保單條款之規定。本商品之投保規則，依友邦人壽相關核保規定辦理，友邦人壽保留本商品承保與否之權利。
- 友邦人壽資訊公開說明文件依法登載於友邦人壽網站 (<http://aia.com.tw>) 供消費者查閱，消費者亦可至友邦人壽查閱下載或索取書面文件。
- 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。
「友邦人壽愛您一生變額萬能壽險」提供連結之基金所收取之通路報酬如下：

基金公司（或總代理人／境外基金機構）支付			
基金管理機構	通路服務費分成	贊助或提供產品說明會及員工教育訓練（新臺幣元）	其他行銷贊助（新臺幣元）
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	不多於 1%	未達五百萬	未達一佰萬
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	不多於 1%	未達五百萬	未達一佰萬
施罗德證券投資信託股份有限公司	不多於 1.25%	未達五百萬	未達一佰萬

※ 此項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。

- 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稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請至友邦人壽網站 (<http://aia.com.tw>) 查詢。
- 消費者於購買本商品前應詳閱各種銷售文件內容，如要詳細了解本商品之附加費用或其他相關資訊，請洽友邦人壽業務員、友邦人壽客服中心（免付費電話：0800-012-666）或友邦人壽網站 (<http://aia.com.tw>)，以保障您的權益。
- 保險商品屬於強制執行法規定之可執行財產標的，債權人仍得對保險契約向法院聲請強制執行。

是保障，也是長期資產累積，彈性滿足不同人生階段需求，調配您專屬的幸福黃金比例！

很多人以為投資型商品只是一種投資工具，卻忽略了投資型商品最重要的保障功能！

「友邦人壽愛您一生變額萬能壽險」可彈性滿足不同人生階段需求，幫助您累積肩膀的力量，輕鬆扛起最甜蜜的負荷，同時也進行長期儲蓄計劃，協助您為退休做好準備，輕鬆擁有燦爛的微笑人生！



只有「友邦人壽愛您一生變額萬能壽險」能幫您調配專屬的幸福黃金比例！

小錢買到大保障，
同時累積財富！

責任變重，不需要
增加預算，就能彈
性提高保障！

責任減輕，該為
退休做準備，降低
保障，加速財富累
積！

退休了，保障再降
低，加速累積退休
準備金，樂享退休
生活！



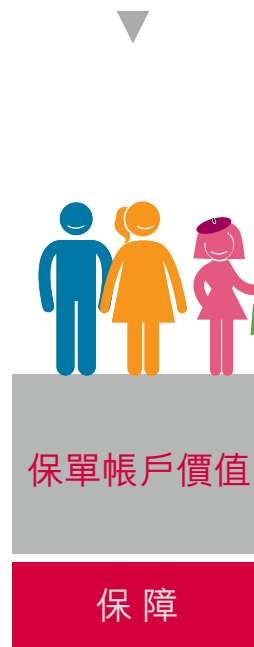
25 歲

年輕的我，幸福是「加法」，只要一點點預算，就能成為爸媽安心的依靠，同時為自己的夢想多累積一點！



32 歲

結婚生子後，幸福是「乘法」，不用另外提撥預算，就能提高保障，累積肩膀的力量，給家人加倍的守護！



55 歲

孩子大了，房貸也繳清了，家庭責任減輕，可以降低保障，持續財富累積，為退休做準備！



65 歲

此時，子女都已成家立業，我只需要顧好自己及老伴的退休生活！保障再降低，讓財富累積更迅速，我的退休生活是一條幸福的延長線，讓人生，繼續精采！

商品特色

1. 小錢也可以有大保障

在有限的預算內，不需增加經濟負擔，即可享有高額保障。

2. 是保障，也是資產累積，彈性滿足不同人生階段需求

您可隨經濟責任加重或減輕時，彈性調整壽險保障並持續累積資產，一張保單滿足不同人生階段的需求。

3. 全天候基金平臺 + PRO 級專家投資

完整的基金平臺滿足自主操作的需求；同時也提供專家代操的全委投資帳戶作為投資標的，風險交棒更安心。

4. 自動停利，資產累積更穩健

可選擇當投資標的到達預設之投資報酬率時，將其價值全數轉入較穩健的貨幣型基金內，協助工作繁忙的您更穩健地累積資產。

5. 可附加附約，保障壩堤更穩固

可視個人保障需求選擇附加一年期意外、重大疾病、住院醫療、健康險附約，保障滴水不漏！

保障內容（詳細內容請參閱保單條款）

給付項目	給付內容
祝壽保險金的給付	被保險人保險年齡達 111 歲之保單週年日（即滿期日）仍生存且本契約仍有效時，將視同本契約滿期，並按滿期當時之「保單帳戶價值」給付祝壽保險金，本契約效力即行終止。
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（註 1）	本契約有效期間內身故者，按身故時之「保險金額」（註 2）給付身故保險金，本契約效力即行終止。
完全殘廢保險金的給付（註 3）	本契約有效期間內致成條款規定之完全殘廢等級之一，並經診斷確定者，按診斷確定完全殘廢時之「保險金額」（註 2）給付完全殘廢保險金，本契約效力即行終止。

註 1：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；以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，其身故保險金之給付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，本公司應返還「保單帳戶價值」予要保人或應得之人。

註 2：上述「保險金額」係指「淨危險保額」（即「基本保額」）與「保單帳戶價值」之兩者總和。

註 3：訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，其「完全殘廢保險金」之「基本保額」部分，於被保險人滿十五足歲之日起發生效力。

★本商品不保事項或除外責任，請要保人詳閱本商品之商品說明書【十、重要保單條款摘要】。

範例說明

25 歲福小姐，投保「友邦人壽愛您一生變額萬能壽險」繳費 30 年，月繳目標保險費 3,000 元及定期超額保險費 2,000 元，透過本商品，福小姐可依人生不同階段的需求，彈性調整保額，同時享有壽險保障及財富累積的雙重好處。



結婚生子，
幸福加倍，
保障也要隨
著提高！



來場海外旅
遊吧！每年
可享 4 次免
收取部分提
領費用，靈
活運用。



孩子大了，
家庭責任減
輕，降低保
額加速資產
累積，為退
休做準備！

年 度	年 齡	當 年 度 目 標 保 險 費	當 年 度 定 期 超 額 保 險 費	基 本 保 額 (註 1)	目 標 保 險 費 的 保 費 費 用	超 額 保 險 費 的 保 費 費 用	保 單 管 理 費 (年)	保 險 成 本 (年)	假設投資報酬率					
									6%		0%		- 6%	
									年度末 保單 帳戶價值 (註 2)	年度末 身故保險金 或完全殘廢 保險金	年度末 保單 帳戶價值 (註 2)	年度末 身故保險金 或完全殘廢 保險金	年度末 保單 帳戶價值 (註 2)	年度末 身故保險金 或完全殘廢 保險金
1	25	36,000	24,000	4,000,000	21,600	720	1,200	2,028	35,562	4,035,562	34,452	4,034,452	33,322	4,033,322
2	26	36,000	24,000	4,000,000	14,400	720	1,200	2,016	80,701	4,080,701	76,116	4,076,116	71,620	4,071,620
3	27	36,000	24,000	4,000,000	12,600	720	1,200	2,040	130,383	4,130,383	119,556	4,119,556	109,337	4,109,337
4	28	36,000	24,000	4,000,000	3,600	720	1,200	2,100	192,273	4,192,273	171,936	4,171,936	153,439	4,153,439
5	29	36,000	24,000	4,000,000	1,800	720	1,200	2,220	259,611	4,259,611	225,996	4,225,996	196,519	4,196,519
6	30	36,000	24,000	7,000,000	0	720	1,200	4,140	330,865	7,330,865	279,936	7,279,936	236,898	7,236,898
7	31	36,000	24,000	7,000,000	0	720	1,200	4,464	406,060	7,406,060	333,552	7,333,552	274,541	7,274,541
8	32	36,000	24,000	7,000,000	0	720	1,200	4,812	485,407	7,485,407	386,820	7,386,820	309,589	7,309,589
9	33	36,000	24,000	7,000,000	0	720	1,200	5,196	569,119	7,569,119	439,704	7,439,704	342,163	7,342,163
10	34	36,000	24,000	7,000,000	0	720	1,200	5,604	657,432	7,657,432	492,180	7,492,180	372,387	7,372,387
11	35	36,000	24,000	7,000,000	0	720	1,200	6,048	750,586	7,750,586	544,212	7,544,212	400,369	7,400,369
16	40	36,000	24,000	7,000,000	0	720	1,200	8,676	1,298,819	8,298,819	796,848	7,796,848	510,280	7,510,280
21	45	36,000	24,000	7,000,000	0	720	1,200	13,068	2,012,184	9,012,184	1,031,820	8,031,820	575,583	7,575,583
26	50	36,000	24,000	7,000,000	0	720	1,200	21,108	2,929,559	9,929,559	1,234,320	8,234,320	595,244	7,595,244
31	55	0	0	2,000,000	0	0	1,200	8,928	4,064,245	6,064,245	1,352,556	3,352,556	533,164	2,533,164
36	60	0	0	2,000,000	0	0	1,200	14,580	5,363,103	7,363,103	1,286,736	3,286,736	334,176	2,334,176
41	65	0	0	2,000,000	0	0	1,200	23,880	7,055,559	9,055,559	1,181,232	3,181,232	153,726	2,153,726
46	70	0	0	2,000,000	0	0	1,200	38,856	9,249,666	11,249,666	1,014,192	3,014,192	-	-
51	75	0	0	2,000,000	0	0	1,200	64,152	12,066,225	14,066,225	743,088	2,743,088	-	-
56	80	0	0	2,000,000	0	0	1,200	105,864	15,636,934	17,636,934	299,436	2,299,436	-	-
61	85	0	0	2,000,000	0	0	1,200	173,892	20,090,075	22,090,075	-	-	-	-
66	90	0	0	2,000,000	0	0	1,200	282,720	25,524,710	27,524,710	-	-	-	-

福小姐保險年齡達 111 歲時，即可領取祝壽保險金〔註 3〕



註 1：有效期間內得申請增加或減少基本保額，增加時需經本公司同意，減少時不得低於最低投保金額，增加及減少基本保額仍需符合保額與保費倍數比例。基本保額有所變更時，以變更後之基本保額為準。

註 2：上表「年度末保單帳戶價值」係以要保人所繳保險費扣除各項相關費用為基礎，並考量當年度之投資報酬率計算得知。〔相關費用扣除流程依本公司實際作業方式辦理〕

註 3：被保險人保險年齡達 111 歲之保單週年日（即滿期日）仍生存且本契約仍有效時，按滿期當時之「保單帳戶價值」給付祝壽保險金，本契約效力即行終止。

在假設投資報酬率 6% 計算，祝壽保險金為 55,807,574 元。

在假設投資報酬率 0% 的情形下，此保單將於被保險人到達 83 歲時，因保單帳戶價值不足以支付相關費用而終止。

在假設投資報酬率 -6% 的情形下，此保單將於被保險人到達 70 歲時，因保單帳戶價值不足以支付相關費用而終止。

★上表所載述的假設投資報酬率僅作說明之用，並非基於投資標的過往之實際績效，亦不代表未來能獲得之收益，要保人須自行承擔投資風險，本公司不保證保單帳戶價值大於或等於所繳保費。

★「年度末保單帳戶價值」若為「-」時，表示「保單帳戶價值」不足以支付每月應付之「保險成本」及「保單管理費」，則此保單將進入停效，亦無相關保險金之給付。當「保單帳戶價值」不足時，可繳交「目標保險費」來提高「保單帳戶價值」，以避免保單停效權益受損。

■ 投保規則 ■

1. 投保年齡 / 投保限額：

投保年齡	投保限額
0 歲 ~ 未滿 15 足歲	30 萬 ~ 500 萬
15 足歲 ~ 70 歲	30 萬 ~ 6,000 萬

2. 保險期間：終身（至保險年齡 111 歲）。

3. 保費限制：（保費單位：千元）

(1) 目標保險費：

a. 0-40 歲：最低年繳 NT\$12,000。

b. 41~70 歲：最低年繳 NT\$24,000。

(2) 超額保險費：

a. 定期超額保險費：每期最低 NT\$2,000，每年以年繳目標保險費 20 倍為限。

b. 不定期超額保險費：每次最低 NT\$30,000。

(3) 合計目標保險費加超額保險費累計最高不得超過 NT\$6,000 萬。

(4) 依據『投資型人壽保險商品死亡給付對保單帳戶價值之最低比率規範』，本公司於要保人投保、申請繳交超額保險費及本公司列印保險費繳費通知單時，將檢核該保單死亡給付與保單帳戶價值，並須符合以下比率規範：

被保險人當時之保險年齡	15 足歲 ~ 40 歲	41 歲 ~ 70 歲	71 歲以上
死亡給付 保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額	≥ 130 %	≥ 115 %	≥ 101 %

4. 要保人投保限制：要保人投保年齡須滿 20 足歲；外籍人士不得為要保人。。

■ 相關費用 ■

1. 保險成本：

(1) 自本契約生效日起，依本契約條款約定按月扣除與「保險成本」價值相當之「投資標的」單位數或金額。

(2) 訂立本契約時，以未滿十五足歲之未成年人為被保險人，「保險成本」自被保險人滿十五足歲之日起，依本契約條款約定扣除。

2. 保費費用：

保險費年度	「目標保險費」的保費費用		「超額保險費」的保費費用 (註 1)
	「基本保額」 < 500 萬	「基本保額」 ≥ 500 萬	
第 1 年	60%	56.0%	3%
第 2 年	40%	38.5%	
第 3 年	35%	33.5%	
第 4 年	10%	8.5%	
第 5 年	5%	3.5%	
第 6 年以上	0%	0%	

3. 部分提領費用：每保險單年度可享 4 次免收部分提領費用，自第 5 次起，每次自提領金額中扣除當時提領金額 0.5% 之「部分提領費用」。(註 1、2)

4. 保單管理費用：按月扣除每月 NT\$100 之「投資標的」單位數或金額。(註 1)

5. 投資相關費用：申購手續費、經理費、保管費、贖回費用及轉換費用(註 1)，未另外收取。

註 1：本公司得報主管機關調整相關費用，並應於三個月前通知要保人。

註 2：若對要保人有利之費用調降，則不在此限。

I 投資標的介紹 I

	類型	投資標的名稱	幣別
1	平衡型	友邦愛您一生全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶 (本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用)	美元
2		富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 全球核心策略基金美元 A(acc) 股	美元
3	貨幣型	施羅德新紀元貨幣市場證券投資信託基金	新臺幣
4		富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 美元短期票券基金美元 A(acc) 股	美元
5	債券型	富蘭克林華美富蘭克林全球債券組合證券投資信託基金 累積	新臺幣
6		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)	美元
7		富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 全球債券基金美元 A(acc) 股	美元
8		富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 美國政府基金美元 A(acc) 股	美元
9		富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 亞洲債券基金美元 A(acc) 股	美元
10		施羅德環球基金系列 - 美元債券 A1 類股份 - 累積單位	美元
11		施羅德環球基金系列 - 環球企業債券 (歐元對沖) A1 類股份 - 累積單位	歐元
12		施羅德環球基金系列 - 歐元債券 A1 類股份 - 累積單位 (歐元)	歐元
13		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)	新臺幣
14		施羅德全球策略高收益債券基金 (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
15	股票型	富蘭克林華美中國消費證券投資信託基金	新臺幣
16		富蘭克林華美坦伯頓全球股票組合證券投資信託基金	新臺幣
17		富蘭克林華美第一富證券投資信託基金	新臺幣
18		富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 互利歐洲基金美元 A(acc) 股	美元
19		富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 大中華基金美元 A(acc) 股	美元
20		富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 天然資源基金美元 A(acc) 股	美元
21		富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 生技領航基金 A(acc) 股	美元
22		富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 印度基金美元 A(acc) 股	美元
23		富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 拉丁美洲基金美元 A(acc) 股	美元
24		富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 科技基金美元 A(acc) 股	美元
25		富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 美國機會基金美元 A (acc) 股	美元
26		富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 亞洲成長基金美元 A(acc) 股	美元
27		富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 美國中小成長基金美元 A(acc) 股	美元
28		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	美元
29		施羅德環球基金系列 - 金磚四國 A1 類股份 - 累積單位 (美元)	美元
30		施羅德環球基金系列 - 新興市場股債優勢 A1 類股份 - 累積單位 (美元)	美元
31		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)	美元
32		施羅德環球基金系列 - 環球氣候變化策略 A1 類股份 - 累積單位 (美元)	美元
33		施羅德環球基金系列 - 香港股票 A1 類股份 - 累積單位 (美元)	美元
34		施羅德環球基金系列 - 新興歐洲 A1 類股份 - 累積單位 (歐元)	歐元
35		施羅德環球基金系列 - 歐洲價值股票 A1 類股份 - 累積單位 (歐元)	歐元
36		施羅德環球基金系列 - 環球小型公司 A1 類股份 - 累積單位 (歐元)	歐元
37		施羅德環球基金系列 - 環球計量精選價值 A1 類股份 - 累積單位 (歐元)	歐元
38		施羅德環球基金系列 - 歐洲大型股 A1 類股份 - 累積單位 (歐元)	歐元
39		施羅德環球基金系列 - 日本股票 A1 類股份 - 累積單位 (日幣)	日圓

* 所設定配置保險費之投資標的分配比例之指定須為 5% 的倍數，且所有投資標的分配總和為 100%。

I 全委帳戶介紹 I

交給 AIA，萬事都 OK！

Automatic：偵測景氣的紅綠燈，自動調整帳戶配置

Income：季度撥回機制

Asia/America：重點佈局亞美地區，擁抱亞美成長契機



帳戶基本資料

帳戶名稱	友邦愛您一生全權委託富蘭克林華美投信投資帳戶 [本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金] (本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除應負擔之相關費用)
帳戶投資區域	至少 60% 投資於亞洲及美洲地區之股票、債券或平衡型基金
帳戶投資標的	1. 境外債券型基金與債券相關 ETF 2. 境外股票型基金與 ETF



Automatic：偵測景氣的紅綠燈，自動調整帳戶配置

* 衰退風險偵測模型 (RRD)

每月追蹤景氣循環波動，自動調整資產比例配置。

Ex：偵測市場風險的紅綠燈，藉由 RRD 指標，經理人可以提前調整風險性資產部位，降低損失風險不用等到紅燈再來踩煞車。

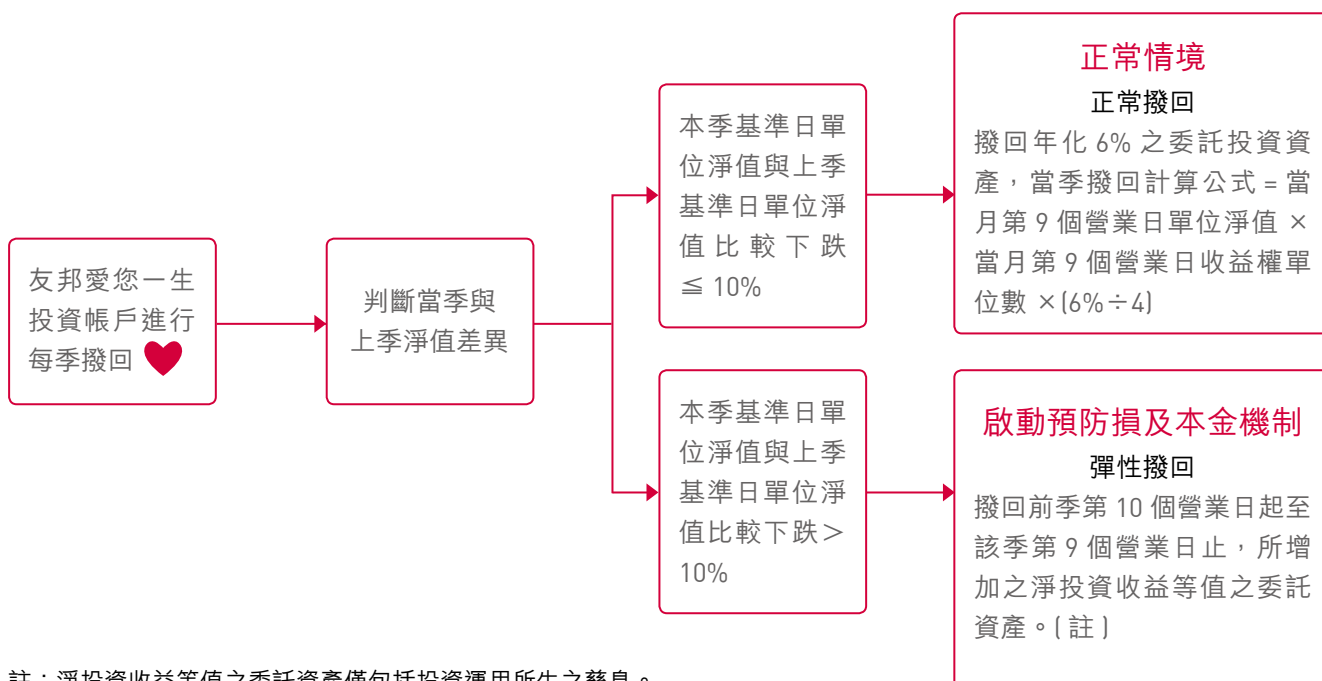
* 投資風險九宮格 (IRM)

每週追蹤市場風險因子，監控風險性資產短中期波動風險，作為資產比例配置參考。

Ex：好比每天的工作日誌，詳細紀錄風險因子變動情形，每到一定期間做表現回顧並調整資產配置



Income：季度撥回機制



註：淨投資收益等值之委託資產僅包括投資運用所生之孳息。



Asia：重點佈局亞美地區，擁抱亞美成長契機

新興亞洲：三大利多匯聚

三大利多	趨勢
經濟改革	中國持續進行經濟結構和供給側改革，其中 PPP 更帶動基礎建設投資延續正向成長。
資金充沛	歐日央行維持寬鬆政策，亞洲體質佳，受惠資金外溢效果可期中國正式啟動亞洲吸金引擎。
外需回溫	全球經濟逐步回溫，帶動台灣、韓國、日本等貿易導向市場的出口數據觸底反彈。

資料來源：彭博資訊，截至 2016/12。

2017 年經濟動能成長力道，仍以新興亞洲表現相對強勁

根據 IMF 近期公布的全球經濟展望報告，未來 2017 年亞洲經濟成長仍高於全球和新興市場表現。

	2015	Projections		Difference from July 2016 WEO Update ¹		Difference from April 2016 WEO ¹	
		2016	2017	2016	2017	2016	2017
World Output	3.2	3.1	3.4	0.0	0.0	-0.1	-0.1
Advanced Economies	2.1	1.6	1.8	-0.2	0.0	-0.3	-0.2
United States	2.6	1.6	2.2	-0.6	-0.3	-0.8	-0.3
Euro Area	2.0	1.7	1.5	0.1	0.1	0.2	-0.1
Germany	1.5	1.7	1.4	0.1	0.2	0.2	-0.2
France	1.3	1.3	1.3	-0.2	0.1	0.2	0.0
Italy	0.8	0.8	0.9	-0.1	-0.1	-0.2	-0.2
Spain	3.2	3.1	2.2	0.5	0.1	0.5	-0.1
Japan	0.5	0.5	0.6	0.2	0.5	0.0	0.7
United Kingdom	2.2	1.8	1.1	0.1	-0.2	-0.1	-1.1
Canada	1.1	1.2	1.9	-0.2	-0.2	-0.3	0.0
Other Advanced Economies ²	2.0	2.0	2.3	0.0	0.0	-0.1	-0.1
Emerging Market and Developing Economies	4.0	4.2	4.6	0.1	0.0	0.1	0.0
Commonwealth of Independent States	-2.8	-0.3	1.4	0.3	-0.1	0.8	0.1
Russia	-3.7	-0.8	1.1	0.4	0.1	1.0	0.3
Excluding Russia	-0.5	0.9	2.3	-0.1	-0.2	0.0	0.0
Emerging and Developing Asia	6.6	6.5	6.3	0.1	0.0	0.1	0.0
China	6.9	6.6	6.2	0.0	0.0	0.1	0.0
India ³	7.6	7.6	7.6	0.2	0.2	0.1	0.1
ASEAN-5 ⁴	4.8	4.8	5.1	0.0	0.0	0.0	0.0

資料來源：IMF 2016/10。



America：三大利基護航，美股長期趨勢向上

三大利基	趨勢
景氣穩健	勞動市場及通膨持續改善，內需強勁支撐成長力道，2017 年美國經濟成長率預估將加速至 2.2%*。
財政刺激	川普將推出的財政政策刺激經濟，依 CEA 預估的乘數效果，最樂觀預期將有每年約 1% 的 GDP 增幅。
資金回流	除升息循環外，川普政策將鼓勵企業將海外獲利匯回，有望帶動資金回流美國市場。

資料來源：*IMF 2016 年 10 月份調查。

〈本文提及之經濟走勢預測不必然代表本帳戶之績效，本帳戶投資風險請詳閱投資說明書〉

帳戶投資標的

(1) 共同基金

MFS 全盛全球高收益基金 A1 美元	富達基金 - 大中華基金
MFS 全盛全球資產配置基金 A1 美元	富達基金 - 印尼基金
MFS 全盛美國價值基金 A1 美元	富達基金 - 亞太入息基金
MFS 美國政府債券 A1 美元	富達基金 - 亞洲高收益基金 (A 股月配息)
MFS 美國總報酬債券 A1 美元	富達基金 - 亞洲聚焦基金
MFS 新興市場債券 A1 美元	富達基金 - 東協基金
NN (L) 投資級公司債基金 X 資本	富達基金 - 美元高收益基金 (A 股月配息)
NN (L) 食品飲料基金 X 資本美元	富達基金 - 美國基金
NN (L) 新興市場債券基金 X 資本美元	富達基金 - 泰國基金
PIMCO- 全球投資級別債券基金 - 機構 H 級類別美元 (累積股份)	富達基金 - 馬來西亞基金
PIMCO 全球高收益債券基金 -E 級類別 (收息股份)	富達基金 - 新加坡基金
PIMCO 全球高收益債券基金 - 機構 H 級類別 (收息股份)	富達基金 - 新興市場債券基金 (美元)
PIMCO- 全球高收益債券基金 - 機構 H 級類別美元 (累積股份)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 日本基金美元 A (acc) 股
PIMCO- 全球債券基金 - 機構 H 級類別美元 (累積股份)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 全球核心策略基金美元 A(acc) 股
PIMCO 多元收益債券基金 -E 級類別 (收息股份)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 大中華基金美元 A (acc) 股
PIMCO- 多元收益債券基金 - 機構 H 級類別美元 (累積股份)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 中小型企業基金美元 A (acc) 股
PIMCO- 美國高收益債券基金 -E 級類別美元 (收息股份)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 中小型企業基金美元 A (Ydis) 股
PIMCO- 美國高收益債券基金 - 機構 H 級類別美元 (累積股份)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 互利歐洲基金美元 A (acc) 股
PIMCO- 短年期債券基金 - 機構 H 級類別美元 (累積股份)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 互利歐洲基金美元避險 A(acc) 股 -H1
PIMCO 新興市場債券基金 -E 級類別 (收息股份)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 互利歐洲基金歐元 A (acc) 股
PIMCO- 新興市場債券基金 - 機構 H 級類別美元 (累積股份)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 天然資源基金美元 A(acc) 股
PIMCO 總回報債券基金 -E 級類別 (收息股份)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 公司債基金美元 A (Mdis) 股
PIMCO- 總回報債券基金 - 機構 H 級類別美元 (累積股份)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 互利全球領航基金美元 A(acc) 股
天達環球特許品牌基金 I 累積	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 生技領航基金 A(acc) 股
天達環球特許品牌基金 I 累積 (美元避險)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 印度基金美元 A(acc) 股
天達環球策略基金 - 環球股票入息基金 A 收益	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 科技基金美元 A(acc) 股
先機完全回報美元債券基金 A 累積 (美元)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 美國中小成長基金美元 A (acc) 股
安本環球 - 中國股票基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 美國機會基金美元 A (acc) 股
安本環球 - 北美股票基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 穩定月收益基金美元 A (Mdis) 股
安本環球 - 印度股票基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 全球房地產基金 A (acc) 美元
安本環球 - 亞太股票基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 全球房地產基金 A (Qdis) 美元
安本環球 - 亞洲小型公司基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 全球股票收益基金美元 A 穩定月配息股
安本環球 - 新興市場債券基金	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 全球債券基金美元 A (Mdis) 股
安本環球 - 新興市場債券基金 A2	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 全球債券總報酬基金美元 A(acc) 股
安本環球歐元高收益債券基金 A1 美元避險	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 全球債券總報酬基金美元 B(acc) 股
安本環球歐元高收益債券基金 A2 美元避險	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 成長 (歐元) 基金美元 A (acc) 股
亨德森遠見泛歐小型公司 A2	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
富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 亞洲債券基金美元 A(Mdis) 股	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 亞洲小型企業基金美元 A(Ydis) 股
施羅德日本優勢基金美元對沖 A1 累積	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 亞洲成長基金美元 A (Ydis) 股
施羅德環球基金系列 - 亞太地產股票 A1 類股份 - 累積單位	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 拉丁美洲基金美元 A (Ydis) 股
施羅德環球基金系列 - 亞洲收益股票 A1 類股份 - 累積單位	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 東歐基金美元 A (acc) 股
施羅德環球基金系列 - 金磚四國 A1 類股份 - 累積單位	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 美元短期票券基金美元 A (Mdis) 股
施羅德環球基金系列 - 美元債券 A1 類股份 - 累積單位	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 美國政府基金美元 A (Mdis) 股
施羅德環球基金系列 - 美國大型股 A1 類股份 - 累積單位	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 泰國基金美元 A (acc) 股
施羅德環球基金系列 - 美國小型公司 A1 類股份 - 累積單位	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 高價差基金美元 A (acc) 股

施羅德環球基金系列 - 美國中小型股票 A1 類股份 - 累積單位	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
施羅德策略債券 A1 類股份 - 累積 (美元)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 新興國家基金美元 A (Ydis) 股
施羅德環球基金系列 - 新興市場股債優勢 A1 類股份 - 累積單位	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 歐洲基金美元 A (acc) 股
施羅德新興市場債券 A1 累積 (美元)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 歐洲高收益基金美元 A (Mdis) 股
施羅德新興歐洲 A1 累積 (美元)	富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 歐洲高收益基金美元避險 A (Mdis) 股 - H1
施羅德環球基金系列 - 新興歐洲 A1 類股份 - 累積單位	普信美國大型成長股票型基金 A 美元
施羅德歐元企業債券 (美元對沖) A 累積	普信美國小型公司股票型基金 A 美元
施羅德歐元股票 (美元對沖) A 累積	景順歐洲大陸企業基金 A (美元對沖) 美元
施羅德歐洲小型公司 A1 累積 (美元)	瑞聯 UBAM 日本價值股票基金日圓 AC
施羅德環球基金系列 - 環球小型公司 A1 類股份 - 累積單位	瑞聯 UBAM 日本價值股票基金美元避險 AHC
施羅德環球可轉換債券 A1 累積 (美元)	摩根日本股票基金 - JPM 日本股票 (美元對沖) - A 股 (累計)
施羅德環球企業債券 A1 累積 (美元)	摩根多重收益基金 - JPM 多重收益 (美元對沖) - A 股 (累計)
施羅德環球基金系列 - 環球企業債券 (歐元對沖) A1 類股份 - 累積單位	摩根亞太入息基金 (美元) - A 股 (分派)
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	摩根東協基金
施羅德環球基金系列 - 環球收益股票 A1 類股份 - 配息單位	摩根南韓基金
施羅德環球股息基金 AX 配息 (美元)	摩根策略總報酬基金 - JPM 策略總報酬 (美元對沖) - A 股 (累計)
施羅德環球基金系列 - 環球高收益 A1 類股份 - 配息單位	摩根歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力 (美元對沖) - A 股 (累計)
施羅德環球基金系列 - 環球高收益 A1 類股份 - 累積單位	摩根環球高收益債券 (美元) - A 股 (累積)
施羅德環球基金系列 - 亞洲股息基金 A 類股美元 - 配息單位	摩根環球短債基金 - JPM 環球短債 (美元) - A 股 (累計)
施羅德環球債券 A1 累積 (美元)	鋒裕美元短期債券 A2
施羅德環球基金系列 - 韓國股票 A1 類股份 - 累積單位	鋒裕美國高息 A2
美盛西方資產全球高收益 AM	鋒裕美國高息 AXD
美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元配息型 (M)	鋒裕新興市場債券 A2 (美元)
美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元累積型	鋒裕新興市場債券 AXD (美元)
美盛西方資產美國核心增值債券基金 A 美元累積	駿利環球生命科技 A 美元累計
美盛西方資產美國高收益債券基金 A 類股美元配息型 (M)	瀚亞投資 - 中國股票基金
美盛西方資產美國高收益債券基金 A 類股美元累積型	瀚亞投資 - 亞洲當地貨幣債券基金
美盛凱利美國大型公司成長基金 A 類股美元配息型 (A)	瀚亞投資 - 美國高收益債券基金
美盛凱利美國增值基金 A 類股美元配息型 (A)	瀚亞投資 - 美國高收益債券基金 (Adm)
美盛銳思美國小型公司機會基金 A 類股美元配息型 (A)	瀚亞投資 - 美國優質債券基金
美盛銳思美國小型公司機會基金 A 美元累積	瀚亞投資 - 美國優質債券基金 (Adm)

(2)ETF

Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	ISHARES S&P NA NAT RES S I F
Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	ISHARES Russell 2000 ETF
Energy Select Sector SPDR Fund	ISHARES S&P 500 GROWTH ETF
Financial Select Sector SPDR Fund	ISHARES S&P 500 VALUE ETF
ISHARES Currency Hedged MSCI Japan ETF	ISHARES DJ SELECT DIVIDEND
ISHARES 1-3 Year Credit Bond ETF	ISHARES TIPS Bond ETF
ISHARES 1-3 Year Treasury Bond ETF	ISHARES TRANSPORTATION AVERA
ISHARES 20+ Year Treasury Bond ETF	ISHARES U.S. AEROSPACE & DEF
ISHARES 7-10 Year Treasury Bond ETF	ISHARES S&P PREF STK INDX FN
ISHARES Asia 50 ETF	ISHARES US Real Estate ETF
ISHARES China Large-Cap ETF	ISHARES US Telecommunications ETF
ISHARES Core S&P Mid-Cap ETF	Materials Select Sector SPDR Fund
ISHARES Core S&P Small-Cap ETF	PowerShares Emerging Markets Sovereign Debt Portfolio
ISHARES Core U.S. Aggregate Bond ETF	Powershares QQQ Trust Series 1
ISHARES FLOATING RATE NOTE	SPDR Barclays High Yield Bond ETF
ISHARES IBOXB INV GR CORP BD	SPDR BBG BARC INTL TREASURY

ISHARES IBOXX H/Y CORP BOND	SPDR BBG BARC ST HIGH YIELD
ISHARES JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	SPDR S&P 500 ETF Trust
ISHARES LATIN AMERICA 40 ETF	SPDR S&P Bank ETF
ISHARES BARCLAYS MBS BOND FD	SPDR S&P EMERGING MKTS SMALL
ISHARES MSCI ACWI ETF	SPDR S&P Metals & Mining ETF
ISHARES MSCI All Country Asia ex Japan ETF	Technology Select Sector SPDR Fund
ISHARES MSCI Brazil Capped ETF	Utilities Select Sector SPDR Fund
ISHARES MSCI CHINA INDEX FD	VANECK VECTORS AGRIBUSINESS
ISHARES MSCI Emerging Markets ETF	Market Vectors Gold Miners ETF
ISHARES MSCI FRONTIER 100	VANECK VECTORS HIGH-YIELD MU
ISHARES MSCI India ETF	VANECK VECTORS OIL SERVICES
ISHARES MSCI INDONESIA INVES	VANECK VECTORS SEMICONDUCTOR
ISHARES MSCI JAPAN INDEX FD	Vanguard Consumer Staples ETF
ISHARES MSCI MALAYSIA	Vanguard Industrials ETF
ISHARES MSCI MEXICO INVESTAB	Vanguard Information Technology ETF
ISHARES MSCI Pacific ex Japan ETF	Vanguard REIT ETF
ISHARES MSCI PHILIPPINES	Vanguard Short-Term Bond ETF
ISHARES MSCI SOUTH KOREA IND	Vanguard Utilities ETF
ISHARES MSCI THAILAND INVSTB	WISDOMTREE EUROPE HEDGED EQU
ISHARES NASDAQ BIOTECH INDX	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund
ISHARES S&P NAT AMT-FREE MUN	

富蘭克林華美投信簡介

組合式基金專家，為您調配最適帳戶組合

本帳戶由富蘭克林華美投信管理，為富蘭克林坦伯頓基金集團在台投資企業

富蘭克林華美投信，成立於 2002 年，係全美最大的上市資產管理公司—富蘭克林坦伯頓基金集團在台投資企業，融合集團豐富的全球資產管理經驗與專業貼心服務的優勢，在投資環境瞬息萬變、理財工具日趨多元的情勢中，以穩健專業的經營哲學，提供投資人專業安穩的投資理財服務。【富蘭克林華美投信獨立經營管理】

經驗層層累積，時間證明價值—富蘭克林坦伯頓基金集團

該集團旗下有超過 200 檔基金、650 位投資專家，全球有 46 個研究據點、共遍佈 35 個國家，員工人數超過 9,200 位，更能精準掌握全球最新金融情勢，為全球 180 個國家、超過 2510 萬個投資帳戶提供資產管理及各項投資服務。(截至 2016/11/30)

風險揭露

由於高收益債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。本基金較適合投資屬性中風險承受度較高之投資人，投資人投資以高收益債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重。

本文提及之經濟走勢預測不必然代表本帳戶之績效，本帳戶投資風險請詳閱投資說明書或商品說明書。本帳戶之主要投資風險除包含一般股票型基金之投資組合跌價與匯率風險外，與成熟市場相比須承受較高之政治與金融管理風險，而因市值及制度性因素，流動性風險也相對較高，新興市場投資組合波動性普遍高於成熟市場。帳戶投資均涉及風險且不負任何抵抗投資虧損之擔保。投資風險之詳細資料請參閱投資說明書。本帳戶並非絕無風險，本公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，本公司除盡善良管理人之注意義務外，不負委託投資資產之盈虧，客戶簽約前應詳閱全權委託投資說明書或商品說明書。富蘭克林華美投信獨立經營管理。

英屬百慕達商友邦人壽保險股份有限公司台灣分公司
10669 台北市大安區敦化南路 2 段 333 號 17 樓
公司代表號：02-27352838
傳真代表號：02-27359238
免費服務(申訴)專線：0800-012666
網址：<http://aia.com.tw>