凱基人壽基鑫高照變額年金保險(ANCXSVA)

商品說明書(114 年 01 月)

【備查日期及文號】113.01.01 凱壽商三字第 1133000104 號
【修正日期及文號】114 年 01 月 01 日依金融監督管理委員會
113 年 08 月 13 日金管保壽字第 1130424977 號函修正
【主要給付項目】返還保單帳戶價值、年金給付

凱基人壽全委帳戶投資標的批註條款(四)

【備查日期及文號】107.03.27 中壽商二字第 1070327003 號
【核准日期及文號】112.08.14 金管保壽字第 1120432605 號
【備查日期及文號】113.01.01 凱壽商一字第 1133000002 號
【備查日期及文號】114.01.01 凱壽商三字第 1143000006 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。
◎本保險商品說明書應與「凱基人壽基鑫高照保險商品說明書投資標的附件」合併使用，以確保接收完整訊息。

凱基人壽提供金融友善服務專線為身障者提供專屬保險商品諮詢，同時也為行動不便之保戶及 65 歲以上長者提供保單諮詢、櫃台或到府預約服務，我們將依您需求提供所需協助並安排專人接待。

凱基人壽金融友善服務專線
免付費服務專線 ：0809-006-868
海外諮詢專線 ： 國際冠碼+886-2-66003594

凱基人壽保險股份有限公司
地址：台北市松山區敦化北路 135 號 3、4、5、6、7 樓
網址：https://www.kgilife.com.tw
傳真：(02)2712-5966
電子信箱(E-mail)：services@kgi.com
免費服務及申訴專線：0800-098-889

消費者投保前應審慎瞭解本保險商品之承保範圍、除外不保事項及商品風險。

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，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書。

本商品所連結之一切投資標的無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。

基金之資訊如有虛偽或隱匿之情事者，應由基金公司或境外基金總代理人及其負責人依法負責。

境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行了解判斷。

本保險說明書之內容如有虛偽、隱匿或不實，應由本公司及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。

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。

人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理；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，請詳見凱基人壽企網之「實質課稅原則專區」。

（請注意您的保險業務員是否主動出示『人身保險業務員登錄證』及投資型保險商品測驗機構所發之『投資型保險商品測驗合格證』）

本保險商品說明書應與「凱基人壽基鑫高照保險商品說明書投資標的附件」合併使用，以確保接收完整訊息。

CONTENTS

重要聲明 1

商品介紹 3

相關費用一覽表 5

保戶權益 7

範例說明 10

投保及保全規則 14

評價時點一覽表 16

投資標的一覽表 16

摘要條款 19

本保險商品說明書應與「**凱基人壽基鑫高照保險商品說明書投資標的附件**」合併使用，以確保接收完整訊息。

重要聲明

（本項重要特性陳述係依主管機關所訂「投資型保險資訊揭露應遵循事項」辦理，可幫助您瞭解以決定本項商品是否切合您的需要）

- 本商品係由凱基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。
- 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。
- 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。
- 本商品經本公司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，應由本公司及負責人依法負責。
- 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，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書。
- 投資型保險所連結之投資標的不是股票，基金經理人建議投資人應以長線佈局為之，短線進出可能稀釋獲利，甚至造成損失。為了避免短線交易影響投資標的績效，並保障長期投資人權益，各基金發行或代理機構依照證券主管機關要求，對於短線交易訂有相關規範，得就短線交易收取費用，必要時，並得拒絕交易，投資人可以在各基金發行或代理機構網站獲得詳細資訊。
- 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。
- 本保險契約保單帳戶價值可能因投資風險發生虧損，其中可能之最大損失為全部保單帳戶價值。
- 您的保單帳戶餘額是由您所繳保險費金額及投資報酬，扣除保單相關費用、借款本息及已解約或已給付金額來決定。
- 若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。
- 您必須先謹慎考慮未來其他一切費用負擔後，再決定您可以繳付之保險費額度。
- 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）。

本保險商品說明書應與「凱基人壽基鑫高照保險商品說明書投資標的附件」合併使用，以確保接收完整訊息。

- **查閱本公司資訊公開說明文件請連結凱基人壽企網：https://www.kgilife.com.tw；或洽詢免費服務及申訴電話 0800-098-889 索取。**
- **要保人可連結凱基人壽企網：https://www.kgilife.com.tw 查閱本商品說明書，或可使用總公司、分公司或通訊處所提供之電腦查詢下載。**

保險計畫之詳細說明

※ 投資標的之簡介、被選定為投資標的之理由及新增標準：詳見「投資標的一覽表」及「凱基人壽基鑫高照保險商品說明書投資標的附件」

※ 保險費交付原則、限制及不交付之效果：詳見「投保及保全規則」、「摘要條款」

※ 保險給付項目及條件與投資報酬之描述、舉例：詳見「保戶權益」及「範例說明」

※ 本商品相關費用：詳見「相關費用一覽表」

※ 本商品連結之投資標的內容：詳見「凱基人壽基鑫高照保險商品說明書投資標的附件」

凱基人壽保險股份有限公司

總經理 郭瑜玲

中 華 民 國 一 一 四 年 一 月 一 日

本保險商品說明書應與「**凱基人壽基鑫高照保險商品說明書投資標的附件**」合併使用，以確保接收完整訊息。

商品介紹

一、能協助您累積財富的聰明保單

「凱基人壽基鑫高照變額年金保險」是一份能幫您累積退休準備，並期望滿足退休生活的保險規劃。整個計畫可區分為兩階段：第一階段為投入保險費持續累積保單帳戶價值的「年金累積期間」，第二階段為開始領取年金的「年金給付期間」，您可依需求選擇一次給付或是分期給付。若選擇分期給付可指定 10 年或 15 年(擇一)的保證期間，凱基人壽將於年金開始給付後，不論被保險人生存與否，保證給付年金至約定之保證期滿。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 110 歲為止，讓您的退休生活安穩長久。

二、目標保險費免收保費費用，掌握投資好時機

「凱基人壽基鑫高照變額年金保險」目標保險費免收保費費用，讓您贏得投資先機，加速保單帳戶的累積。

三、彈性超額保險費，累積投資更有利

您可於躉繳目標保險費後，依自身理財需求申請繳交超額保險費，增加資產配置之彈性。定期或不定期繳交超額保險費，有機會加速資產的累積，提早達成投資目標，實現人生夢想。

四、收益分配或資產提減給付方式選擇多，資金運用好靈活

您選擇的投資標的若有收益分配或資產提減時，可選擇下列方式之一給付：

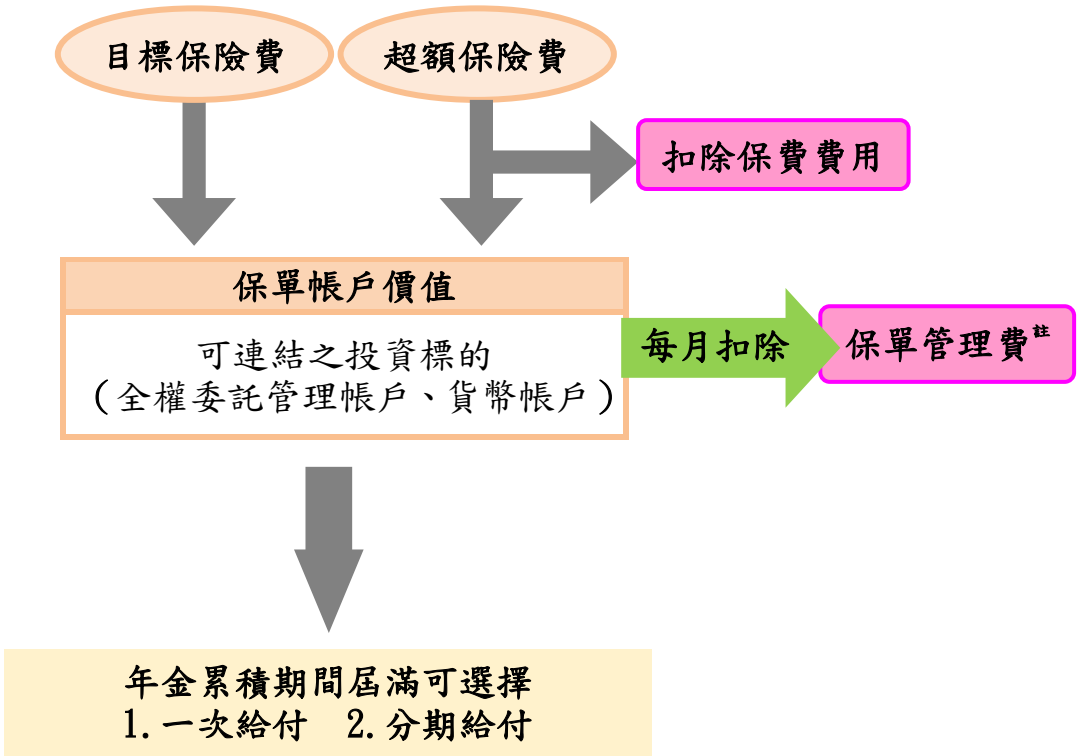
方式一：「累積單位數」持續加碼投入可快速累積資產。

方式二：「配置於同幣別停泊帳戶」可作為每月相關費用扣除之資金或依自身需求可隨時提領帳戶資金。

方式三：「現金給付」[註]，讓您落袋為安、靈活運用。

註：當次收益分配或資產提減總金額未達凱基人壽規定者，將改以「配置於同幣別停泊帳戶」方式辦理。

凱基人壽基鑫高照變額年金保險運作流程圖



〉本流程圖假設不曾辦理部分提領之情形。

註：本公司於本契約生效日及每保單週月日將計算本契約之保單管理費，以首次保費配置完成日及每保單週月日為基準日，自保單帳戶價值依「贖回評價時點」（詳評價時點一覽表），按保單條款約定依序扣除至應收之保單管理費足夠為止。但首次保費配置完成日前之保單管理費，則併同生效日計算之保單管理費依其約定方式扣除。

相關費用一覽表

一、本公司收取之相關費用表

（年金累積期間收取）　　(單位：新臺幣元或%)

<table>
<tr><th>費　用　項　目</th><th>收 取 標 準 及 說 明</th></tr>
<tr><td>一、保費費用</td><td>(1) 目標保險費：無
(2) 超額保險費：1%</td></tr>
<tr><td>二、保單管理費</td><td>於本契約生效日及每保單週月日將收取之保單管理費如下：
<table>
<tr><th>保險費餘額[註]</th><th>收取金額(每月)</th></tr>
<tr><td>未達 300 萬</td><td>100 元</td></tr>
<tr><td>300 萬(含)以上</td><td>免收</td></tr>
</table>
註：保險費餘額為所繳之目標保險費及超額保險費總額扣除累計之部分提領金額。</td></tr>
<tr><td colspan="2">三、投資相關費用</td></tr>
<tr><td>1.投資標的申購手續費</td><td>本公司未另外收取。</td></tr>
<tr><td>2.投資標的經理費</td><td>由投資標的單位淨值中扣除或反映於宣告利率中，本公司未另外收取。</td></tr>
<tr><td>3.投資標的保管費</td><td>由投資標的單位淨值中扣除或反映於宣告利率中，本公司未另外收取。</td></tr>
<tr><td>4.投資標的贖回費用</td><td>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。</td></tr>
<tr><td>5.投資標的轉換費用
(即本險之保單行政管理費用)</td><td>每保單年度12次免費，第13次起每次收取新臺幣500元。</td></tr>
<tr><td>6.其他費用</td><td>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，本公司未另外收取。</td></tr>
<tr><td colspan="2">四、解約及部分提領費用</td></tr>
<tr><td>1.解約費用</td><td>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」
<table>
<tr><th>保單年度</th><th>1</th><th>2</th><th>3</th><th>4+</th></tr>
<tr><td>解約費用率</td><td>5%</td><td>2%</td><td>1%</td><td>0%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>2.部分提領費用</td><td>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」×「申請部分提領當年度之解約費用率」
<table>
<tr><th>保單年度</th><th>1</th><th>2</th><th>3</th><th>4+</th></tr>
<tr><td>解約費用率</td><td>5%</td><td>2%</td><td>1%</td><td>0%</td></tr>
</table>
2.除前項費用外，於第4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。(此即為本險之保單行政管理費用)
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。</td></tr>
<tr><td>五、其他費用</td><td>無</td></tr>
</table>

註：凱基人壽所收取之各項費用如有改變，至少應於三個月前通知要保人。但若屬對保戶有利之費用調降，則不在此限。

二、投資機構收取之相關費用表

投資標的名稱	投資標的類別	申購手續費	經理費	保管費	贖回手續費
凱基富利人生全權委託管理帳戶(美元)(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**	全權委託管理帳戶	無	1.70%	0.02%	無
瀚亞新收益全權委託管理帳戶-N1 級別(美元)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**	全權委託管理帳戶	無	1.70%	0.02%	無
霸菱綠色趨勢全權委託管理帳戶(美元)(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**	全權委託管理帳戶	無	淨值≧9 美元:1.70% 淨值＜9 美元:1.65%	0.10%	無
新台幣貨幣帳戶	貨幣帳戶	無	已反映於宣告利率	已反映於宣告利率	無
美元貨幣帳戶	貨幣帳戶	無	已反映於宣告利率	已反映於宣告利率	無
新台幣停泊帳戶	停泊帳戶	無	已反映於宣告利率	已反映於宣告利率	無
美元停泊帳戶	停泊帳戶	無	已反映於宣告利率	已反映於宣告利率	無

註1：上述投資標的之經理費及保管費數額已反映於投資標的淨值或宣告利率中，由本公司或各投資標的發行或經理機構收取，其數額係以當時公開說明書/投資人須知所載或各該投資標的發行或經理機構、總代理人或本公司所提供之資料為準。惟各該投資標的發行或經理機構保有日後變更收費標準之權利，其實際收取數額應以當時投資標的公開說明書/投資人須知所載或投資標的發行或經理機構通知或本公司公告為準。

註2：投資標的（全權委託管理帳戶）經理費包含本公司收取之經理費及投資標的經理機構的代操費用。投資標的經理機構如有將全權委託帳戶資產投資於其經理之基金時，則投資標的經理機構就該部分委託資產不得另收取代操費用。

※ **貨幣單位與匯率計算：**

本契約保險費之收取、年金給付、返還保單帳戶價值、償付解約金或部分提領金額、現金給付投資標的之收益分配或資產提減、支付或償還保險單借款、加值回饋金之投入及各項費用之收取與退還，應以新臺幣為貨幣單位。投資標的之計價幣別為他種幣別者，將有幣別轉換之情形，因此將受到匯率的影響，要保人需自行承擔該部分之風險。若當次申請各投資標的屬於相同幣別相互轉換者，無幣別轉換之適用。匯率計算方式依保單條款第三條辦理。

保戶權益

1. 返還保單帳戶價值：

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊申請文件之日為基準日，依「贖回評價時點」（詳評價時點一覽表）之投資標的價值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。

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（即為被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金金額）依約定給付予身故受益人或其他應得之人。

2. 年金累積期間屆滿之選擇：

要保人應於投保時選擇下列其中一種年金給付方式：

(1) 一次給付：由受益人一次領取年金累積期間屆滿之年金給付。

(2) 分期給付：由本公司依約定分期給付年金。

本公司應於年金累積期間屆滿日前六十日，主動以書面通知要保人其選擇給付方式。若本公司於年金累積期間屆滿日時仍未接獲要保人變更給付方式之書面通知，本公司將以要保人之選擇給付方式進行給付。

3. 年金給付：

(1) 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六保單週年日。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達八十歲之保單週年日；要保人不做給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。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在申請日六十日之後，且須符合前述給付日之約定。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及試算之年金給付內容應包含項目請參閱保單條款。

(2) 年金金額之計算：

一、 一次給付：在年金給付開始日時，以年金累積期間屆滿日為基準日，按「贖回評價時點」(詳評價時點一覽表）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)，計算可領取之一次給付年金金額。本契約於本公司給付後即行終止。

二、 分期給付：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。年金給付期間屆滿時，本契約效力即行終止。

- 第一年度：

  在年金給付開始日時，本公司以年金累積期間屆滿日為基準日，按「贖回評價時點」(詳評價時點一覽表）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可領取之首年年金金額。

- 第二年度起：

  給付期間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」等於（１＋前一年金給付週年日當月「年金宣告利率」[註1]）除以（１＋年金預定利率[註2]）。 本公司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；年金預定利率於年金給付開始日起維持不變。 註１:「年金宣告利率」係指本契約年金給付期間內各年金給付週年日當月宣告並用以計算調整係數之利率，該利率將參考本公司相關資產配置計劃之投資報酬率及本公司合理利潤率訂定之，且不得為負數。 註２:「年金預定利率」係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之利率，該利率將參考本公司相關資產配置計劃之投資報酬率及本公司合理利潤率訂定。

4. 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。本契約「保證期間」可選擇 10 年或 15 年。

5. 分期給付年金方式：

可選擇年給付、半年給付、季給付、月給付。

6. 年領年金金額的限制：

年金給付開始日計算領取之年領年金金額若低於新臺幣三萬六千元時，本公司改依保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後）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一百二十萬元所需之金額時，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公司訂定之保險單借款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。

7. 投資標的績效的查詢：

投資標的資產每營業日評價一次，投資標的之單位淨值反映其表現。您可以至凱基人壽企網(https://www.kgilife.com.tw)查詢投資標的單位淨值。

8. 保單帳戶價值的通知：

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，保單帳戶價值內容項目請參閱保單條款。要保人也可至凱基人壽企網（https://www.kgilife.com.tw）查詢保單帳戶價值。

9. 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。要保人依前述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。

10.目標保險費的運作：

本公司於要保人交付目標保險費後，將目標保險費自本公司實際收受保險費之日起，按當月三指定銀行第一個營業日牌告活期存款年利率之平均值逐日單利計算後之數額，以契約撤銷期間屆滿日翌日為基準日，於「買入評價時點」（詳評價時點一覽表）按要保人就投資標的所設定目標保險費之配置比例為投資，並置於本契約項下的目標保費保單帳戶中。

要保人所設定配置目標保險費之投資標的不得為停泊帳戶及個數不得超過本公司規定之上限，且每一投資標的之配置比例須為百分之一的倍數。

本公司保有調整前項投資標的限制之權利，並於三十日前以書面通知要保人。

要保人若選擇之投資標的為全權委託管理帳戶者，且依保單條款第九條第一項約定之基準日為全權委託管理帳戶成立日前，其投資金額須先配置於與該投資標的相同幣別之貨幣帳戶（若本契約未提供同幣別之貨幣帳戶，則須先配置於新台幣貨幣帳戶），俟該全權委託管理帳戶成立日時，將其金額扣除本契約約定相關費用後之餘額依約定之配置比例計算至全權委託管理帳戶成立日前一營業日之價值，於全權委託管理帳戶成立日投入全權委託管理帳戶，若有幣別轉換之情形時，其匯率按全權委託管理帳戶成立日前一營業日匯率參考機構就投資標的計價幣別之收盤即期匯率買入價格計算。

(詳細內容請詳保單條款)

範例說明

郝先生期望透過定期定額且長期繳費的方式，為 15 歲的孫兒小高累積穩定的未來生活費用保障，他選擇投保「凱基人壽基鑫高照變額年金保險」，指定年金累積期間為至小高達 30 歲時，並規劃按下列金額繳交保險費。若以假設年投資報酬率 6%、2%、0%、-6%計算，且於年金累積期間未辦理部分提領，則第 1 至第 15 年度末，年金累積期間保單帳戶價值如下表：

(1)首期繳交目標保險費新臺幣 100 萬元

(2)於年金累積期間每月繳交定期超額保險費新臺幣 10 萬元

(3)於第 2~5 保單年度之每保單週年日繳交不定期超額保險費新臺幣 100 萬元

(單位：新臺幣/元)

保單年度	保險年齡	躉繳目標保險費	超額保險費	保費費用	每年保單管理費	假設年投資報酬率 6% 投保當年度實際用於投資之保費：2,186,800		假設年投資報酬率 2% 投保當年度實際用於投資之保費：2,186,800	
						年度末保單帳戶價值	年度末解約金	年度末保單帳戶價值	年度末解約金
1	15	1,000,000	1,200,000	12,000	1,200	2,285,029	2,170,778	2,219,617	2,108,637
2	16	-	2,200,000	22,000	-	4,697,798	4,603,842	4,474,643	4,385,150
3	17	-	2,200,000	22,000	-	7,255,334	7,182,781	6,774,768	6,707,021
4	18	-	2,200,000	22,000	-	9,966,322	9,966,322	9,120,893	9,120,893
5	19	-	2,200,000	22,000	-	12,839,966	12,839,966	11,513,940	11,513,940
6	20	-	1,200,000	12,000	-	14,836,631	14,836,631	12,945,048	12,945,048
7	21	-	1,200,000	12,000	-	16,953,095	16,953,095	14,404,783	14,404,783
8	22	-	1,200,000	12,000	-	19,196,547	19,196,547	15,893,709	15,893,709
9	23	-	1,200,000	12,000	-	21,574,607	21,574,607	17,412,412	17,412,412
10	24	-	1,200,000	12,000	-	24,095,350	24,095,350	18,961,490	18,961,490
11	25	-	1,200,000	12,000	-	26,767,340	26,767,340	20,541,551	20,541,551
12	26	-	1,200,000	12,000	-	29,599,645	29,599,645	22,153,212	22,153,212
13	27	-	1,200,000	12,000	-	32,601,893	32,601,893	23,797,105	23,797,105
14	28	-	1,200,000	12,000	-	35,784,272	35,784,272	25,473,877	25,473,877
15	29	-	1,200,000	12,000	-	39,157,595	39,157,595	27,184,186	27,184,186

保單年度	保險年齡	躉繳目標保險費	超額保險費	保費費用	每年保單管理費	假設年投資報酬率 0% 投保當年度實際用於投資之保費：2,186,800		假設年投資報酬率-6% 投保當年度實際用於投資之保費：2,186,800	
						年度末保單帳戶價值	年度末解約金	年度末保單帳戶價值	年度末解約金
1	15	1,000,000	1,200,000	12,000	1,200	2,186,800	2,077,460	2,087,863	1,983,470
2	16	-	2,200,000	22,000	-	4,364,800	4,277,504	4,042,217	3,961,373
3	17	-	2,200,000	22,000	-	6,542,800	6,477,372	5,879,311	5,820,517
4	18	-	2,200,000	22,000	-	8,720,800	8,720,800	7,606,179	7,606,179
5	19	-	2,200,000	22,000	-	10,898,800	10,898,800	9,229,434	9,229,434
6	20	-	1,200,000	12,000	-	12,086,800	12,086,800	9,824,694	9,824,694
7	21	-	1,200,000	12,000	-	13,274,800	13,274,800	10,384,239	10,384,239
8	22	-	1,200,000	12,000	-	14,462,800	14,462,800	10,910,209	10,910,209
9	23	-	1,200,000	12,000	-	15,650,800	15,650,800	11,404,622	11,404,622
10	24	-	1,200,000	12,000	-	16,838,800	16,838,800	11,869,370	11,869,370
11	25	-	1,200,000	12,000	-	18,026,800	18,026,800	12,306,234	12,306,234
12	26	-	1,200,000	12,000	-	19,214,800	19,214,800	12,716,883	12,716,883
13	27	-	1,200,000	12,000	-	20,402,800	20,402,800	13,102,895	13,102,895
14	28	-	1,200,000	12,000	-	21,590,800	21,590,800	13,465,747	13,465,747
15	29	-	1,200,000	12,000	-	22,778,800	22,778,800	13,806,827	13,806,827

註1：本文件載述的假設年投資報酬率僅作說明之用，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。

註2：投資標的淨值漲跌將影響保單帳戶價值的高低，且收益分配或資產提減後投資標的淨值會相對降低。

註3：上表「年度末保單帳戶價值」已扣除保費費用及保單管理費，惟尚未扣除解約費用，要保人於辦理契約終止時須自保單帳戶價值另扣除解約費用（解約費用率詳「相關費用一覽表」）後，即為「年度末解約金」。

註4：上表「每年保單管理費」係為 12 個月保單管理費之總和。其中，保險費餘額達新臺幣 300 萬元（含）以上，當月免收新臺幣 100 元之保單管理費，前述保險費餘額為所繳之目標保險費及超額保險費總額扣除累計之部分提領金額(詳「相關費用一覽表」)。

註5：上表「投保當年實際用於投資之保費」係以假設年投資報酬率 6%、2%、0%、-6%情形下，首年目標保險費及超額保險費扣除保費費用及保單管理費之數值，且僅供參考。

若小高選擇於年金累積期間屆滿時之年金給付方式為：

(1)一次給付：

A. 在假設年投資報酬率為 6%的情況下，可領回 39,157,595 元。

B. 在假設年投資報酬率為 2%的情況下，可領回 27,184,186 元。

C. 在假設年投資報酬率為 0%的情況下，可領回 22,778,800 元。

D. 在假設年投資報酬率為 -6%的情況下，可領回 13,806,827 元。

(2)分期給付：

若小高選擇保證期間 10 年，且於年金給付開始日時之年金預定利率為 2%，假設之後每年年金宣告利率皆固定並分別為 2%、2.5%、3%之情形下，計算各給付年度之年金金額如下：

(單位：新臺幣/元)

			假設年投資報酬率為 6%			假設年投資報酬率為 2%			假設年投資報酬率為 0%			假設年投資報酬率為-6%		
			假設年金宣告利率			假設年金宣告利率			假設年金宣告利率			假設年金宣告利率		
			2.00%	2.50%	3.00%	2.00%	2.50%	3.00%	2.00%	2.50%	3.00%	2.00%	2.50%	3.00%
	保單年度	保險年齡	每年年金金額	每年年金金額	每年年金金額	每年年金金額	每年年金金額	每年年金金額	每年年金金額	每年年金金額	每年年金金額	每年年金金額	每年年金金額	每年年金金額
保證期間(10 年)	16	30	1,157,437	1,157,437	1,157,437	803,522	803,522	803,522	673,305	673,305	673,305	408,108	408,108	408,108
	17	31	1,157,437	1,163,111	1,168,784	803,522	807,461	811,400	673,305	676,606	679,906	408,108	410,109	412,109
	18	32	1,157,437	1,168,813	1,180,243	803,522	811,419	819,355	673,305	679,923	686,572	408,108	412,119	416,149
	19	33	1,157,437	1,174,542	1,191,814	803,522	815,397	827,388	673,305	683,256	693,303	408,108	414,139	420,229
	20	34	1,157,437	1,180,300	1,203,498	803,522	819,394	835,500	673,305	686,605	700,100	408,108	416,169	424,349
	21	35	1,157,437	1,186,086	1,215,297	803,522	823,411	843,691	673,305	689,971	706,964	408,108	418,209	428,509
	22	36	1,157,437	1,191,900	1,227,212	803,522	827,447	851,962	673,305	693,353	713,895	408,108	420,259	432,710
	23	37	1,157,437	1,197,743	1,239,243	803,522	831,503	860,315	673,305	696,752	720,894	408,108	422,319	436,952
	24	38	1,157,437	1,203,614	1,251,392	803,522	835,579	868,749	673,305	700,167	727,962	408,108	424,389	441,236
	25	39	1,157,437	1,209,514	1,263,661	803,522	839,675	877,266	673,305	703,599	735,099	408,108	426,469	445,562
非保證期間	26	40	1,157,437	1,215,443	1,276,050	803,522	843,791	885,867	673,305	707,048	742,306	408,108	428,560	449,930
	31	45	1,157,437	1,245,527	1,339,840	803,522	864,676	930,152	673,305	724,548	779,415	408,108	439,167	472,422
	36	50	1,157,437	1,276,356	1,406,819	803,522	886,077	976,651	673,305	742,482	818,377	408,108	450,037	496,039
	41	55	1,157,437	1,307,947	1,477,146	803,522	908,009	1,025,474	673,305	760,859	859,288	408,108	461,177	520,837
	46	60	1,157,437	1,340,321	1,550,989	803,522	930,484	1,076,738	673,305	779,691	902,244	408,108	472,592	546,873
	51	65	1,157,437	1,373,495	1,628,523	803,522	953,515	1,130,564	673,305	798,991	947,348	408,108	484,289	574,212
	56	70	1,157,437	1,407,491	1,709,933	803,522	977,115	1,187,081	673,305	818,768	994,707	408,108	496,276	602,918
	61	75	1,157,437	1,442,327	1,795,412	803,522	1,001,300	1,246,423	673,305	839,034	1,044,433	408,108	508,561	633,058
	66	80	1,157,437	1,478,027	1,885,166	803,522	1,026,083	1,308,733	673,305	859,801	1,096,645	408,108	521,148	664,704
	71	85	1,157,437	1,514,609	1,979,406	803,522	1,051,479	1,374,158	673,305	881,082	1,151,466	408,108	534,047	697,933
	76	90	1,157,437	1,552,098	2,078,356	803,522	1,077,504	1,442,852	673,305	902,889	1,209,028	408,108	547,267	732,823
	81	95	1,157,437	1,590,515	2,182,254	803,522	1,104,174	1,514,981	673,305	925,236	1,269,467	408,108	560,813	769,457
	86	100	1,157,437	1,629,883	2,291,345	803,522	1,131,505	1,590,715	673,305	948,136	1,332,928	408,108	574,694	807,923
	91	105	1,157,437	1,670,225	2,405,889	803,522	1,159,512	1,670,235	673,305	971,604	1,399,561	408,108	588,919	848,311
	96	110	1,157,437	1,711,565	2,526,160	803,522	1,188,212	1,753,731	673,305	995,653	1,469,526	408,108	603,496	890,719

註1：上表假設以年金預定利率 2.0%及台灣壽險業第二回年金生命表 100%計算年金金額，且假設之年金宣告利率係指該年金給付週年日當月宣告利率。年金宣告利率、年金預定利率及年金生命表皆為假設值，契約給付期間年金金額將以實際年金宣告利率、年金給付開始日當時之年金預定利率及年金生命表計算之，且每年之年金金額亦隨本公司年金宣告利率的調整而有所變動。

註2：年金宣告利率並非固定利率，會隨本公司定期宣告而改變，年金宣告利率下限亦可能因市場利率偏低，而導致無最低保證，本公司不負最低年金宣告利率保證之責。

註3：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 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。被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未領取之年金餘額，本公司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。

投保及保全規則

1. 投保年齡：0~74 歲。

2. 繳別：躉繳。

3. 要保人限制：美國人/居民（公司）不受理購買本投資型商品。

4. 保費限制：

(1) 目標保險費：躉繳，最低為新臺幣 10 萬元，最高以新臺幣 3 億元為限。

(2) 定期超額保險費：每次最低新臺幣 10,000 元，限月繳。(新契約得於首期約定申請，自續期以指定金融機構帳戶自動轉帳之續繳方式進行扣款)

(3) 不定期超額保險費：每次最低新臺幣 20,000 元，可經申請後繳交。首期保費不受理繳交不定期超額保險費，亦不受理以猶豫期變更申請繳交。

(4) 累計總保險費（含目標保險費、定期超額保險費及不定期超額保險費）以新臺幣 3 億元為限。

5. 投保限制：不受理附加任何附約。

6. 投資標的申請連結之特殊限制：

商品可連結之投資標的，依基金發行機構規定，其不得連結之限制請參考「凱基人壽基鑫高照保險商品說明書投資標的附件」或境外基金資訊觀測站（https://www.fundclear.com.tw）所示。

7. 投資標的配置規則：每一投資標的配置比例須為 1%的倍數且配置比例總和須為 100%，且每次保險費選擇配置投資標的之個數以十檔為上限。

8. 年金給付相關規定：

(1) 年金給付保證期間：10 年或 15 年。

(2) 年金給付開始之規定：年金給付開始日不得早於本契約第 6 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達 80 歲之保單週年日；要保人不做給付開始日的選擇時，本公司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，如被保險人保險年齡達 65 歲以上，需做年金給付開始日之選擇。

(3) 年金給付方式：可以選擇一次給付或分期給付（年給付、半年給付、季給付或月給付）。

(4) 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 110 歲為止。但於保證期間內不在此限，年金給付期間屆滿時，契約效力即行終止。

9. 投資標的轉換：

(1) 申請投資標的轉換時，每次提取最低為新臺幣 3,000 元，全部轉換則不在此限。轉入之投資標的不得為停泊帳戶及個數不得超過本公司規定之上限(每次申請轉入之投資標的個數以十檔為上限)，且欲轉入投資標的之配置比例須為 1%的倍數，合計配置比例總和須為 100%。

(2) 投資標的轉換費用(保單行政管理費用)：每保單年度 12 次免費，第 13 次起每次收取新臺幣 500 元。

10. 保單帳戶價值的部分提領：

每次提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣 3,000 元，且提領後的保單帳戶價值不得

低於新臺幣 10,000 元。(詳摘要條款)

11.保險單借款：

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三十；年金給付期間不得終止契約或辦理保險單借款。(詳摘要條款)

12.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保單管理費，並另外繳交保險費後，自翌日上午零時起恢復效力。

要保人清償保險單借款本息，其未償餘額合計不得逾保險單借款可借金額上限。(詳摘要條款)

13.投資標的之收益分配或資產提減：要保人選擇以現金給付投資標的之收益分配或資產提減時，若當次收益分配或資產提減總金額未達新臺幣 500 元者，則本公司改以配置於同投資標的幣別之停泊帳戶之方式給付。

14.其他投保規則或若有特殊狀況，依本公司相關核保規定辦理，本公司擁有最終承保與否之權利。

15.前述規範，本公司保留調整之權利。

評價時點一覽表

◎ 評價時點：係指投資標的辦理買入、贖回、轉出及轉入時，計算該投資標的價值之資產評價日。

◎ 評價時點一覽表：

投資標的名稱	買入評價時點	贖回評價時點	轉出評價時點	轉入評價時點
凱基富利人生全權委託管理帳戶(美元)(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**	**T+1**	**T+1**	**T+1**	**T+1**
瀚亞新收益全權委託管理帳戶-N1級別(美元)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**	**T+1**	**T+1**	**T+1**	**T+1**
霸菱綠色趨勢全權委託管理帳戶(美元)(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**	**T+1**	**T+1**	**T+1**	**T+1**
新台幣貨幣帳戶	**T**	**T**	**T**	**T**
美元貨幣帳戶	**T+1**	**T+1**	**T+1**	**T+1**
新台幣停泊帳戶	**—**	**T**	**T**	**—**
美元停泊帳戶	**—**	**T+1**	**T+1**	**—**

註1：上表之 T 日係指基準日，投資標的的買入、贖回、轉出及轉入將依基準日之次 N 個資產評價日（即 T+N 日）計算該投資標的之價值。前述次 N 個資產評價日係參考投資標的公開說明書及本公司實務作業所需時間而訂，若有調整本公司將以書面或約定之方式通知要保人。

註2：因新台幣停泊帳戶及美元停泊帳戶不得做為保險費配置之投資標的，亦不能做為投資標的轉換欲轉入之投資標的，故無買入評價時點及轉入評價時點。

投資標的一覽表

（投資標的之詳細內容請參閱「凱基人壽基鑫高照保險商品說明書投資標的附件」）

投資標的名稱	投資標的簡稱（註1）	計價幣別	是否有單位淨值	是否有收益分配或資產提減	投資標的發行或經理機構
凱基富利人生全權委託管理帳戶(美元)(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**(註2)	凱基富利人生全權委託管理帳戶(現金)	美元	有	有（註5）	凱基證券投資信託股份有限公司
瀚亞新收益全權委託管理帳戶-N1級別(美元)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**(註2)	瀚亞新收益全權委託管理帳戶N1	美元	有	有（註5）	瀚亞證券投資信託股份有限公司
霸菱綠色趨勢全權委託管理帳戶(美元)(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**(註2)	霸菱綠色趨勢全權委託管理帳戶(現金)	美元	有	有（註5）	霸菱證券投資顧問股份有限公司

投資標的名稱	投資標的簡稱（註1）	計價幣別	是否有單位淨值	是否有收益分配或資產提減	投資標的發行或經理機構
新台幣貨幣帳戶（註3）	新台幣貨幣帳戶	新臺幣	無	無	凱基人壽保險股份有限公司
美元貨幣帳戶（註3）	美元貨幣帳戶	美元	無	無	凱基人壽保險股份有限公司
新台幣停泊帳戶（註4）	新台幣停泊帳戶	新臺幣	無	無	凱基人壽保險股份有限公司
美元停泊帳戶（註4）	美元停泊帳戶	美元	無	無	凱基人壽保險股份有限公司

註1：本契約之要保書、銷售文件或其他約定書，有關投資標的名稱得以本附表所載「投資標的簡稱」代之。

註2：有關各全權委託管理帳戶之投資內容及其他說明，請詳閱「凱基人壽基鑫高照保險商品說明書投資標的附件」。

註3：（1)凱基人壽將於每月第一個營業日公告貨幣帳戶之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且不得為負數。

（2）要保人欲將保險費配置於貨幣帳戶時，須依本公司貨幣帳戶相關規定辦理。

註4：新台幣停泊帳戶及美元停泊帳戶僅供投資標的之收益分配或資產提減金額配置。上述之停泊帳戶不得做為保險費配置之投資標的，亦不能做為投資標的轉換欲轉入之投資標的。本公司將於每月第一個營業日公告停泊帳戶之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且不得為負數。

註5：**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。**

＊未來新增之投資標的的選擇標準

本公司期能提供不同投資風險的基金，及提供投資目標分散於全球，以達到分散風險目的的基金，故首先先以公司目前所連結之投資標的，其投資風險的高低及投資目標的區域性作為參考依據，再依以下原則作為新增投資標的的選擇標準：

1.配合客戶的風險偏好度，提供合適的投資標的選擇。

2.考量目前連結之投資標的未包含之投資區域，並符合市場趨勢的投資標的。

3.選擇由管理績效卓著的基金公司所投資管理的投資標的。

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

一、本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。

二、本公司得主動終止某一投資標的，且應於終止日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。但若投資標的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的。

三、本公司得經所有持有投資標的價值之要保人同意後，主動關閉該投資標的，並於關閉日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。

四、本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於接獲該投資標的發行或經理機構之通知後五日內於本公司網站公布，並另於收到通知後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。

投資標的依保單條款第十五條第一項第二款、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。

若要保人未於保單條款第十五條第三項期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲保單條款第十五條第三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。

因保單條款第十五條第三項、第四項情形發生而於投資標的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的全部條款適用於新投資標的。

摘要條款

【名詞定義】

第二條

十二、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二「保費費用」所列之百分率所得之數額。

十三、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，並依第十一條約定時點扣除，其費用額度如附表二。年金給付開始日後不再收取本項費用。

十四、解約費用：係指本公司依第二十二條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表二所載之方式計算。

十五、部分提領費用：係指本公司依第二十三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。其金額按附表二所載之方式計算。

【寬限期間及契約效力的停止】

第七條

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當月保單管理費時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，並應催告要保人交付保險費及保險單借款本息，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

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

逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

【契約效力的恢復】

第八條

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保單管理費，並另外繳交保險費後，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，本公司依第十條約定按要保人所指定之投資標的配置比例為投資。

本契約因第二十七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，如有第二十七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，其未償餘額合計不得逾依第二十七條第一項約定之保險單借款可借金額上限。

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保單管理費，以後仍依約定扣除保單管理費。

基於保戶服務，本公司於保險契約停止效力後至得申請復效之期限屆滿前三個月，將以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一通知要保人有行使第一項申請復效之權

利，並載明要保人未於第一項約定期限屆滿前恢復保單效力者，契約效力將自第一項約定期限屆滿之日翌日上午零時起終止，以提醒要保人注意。
本公司已依要保人最後留於本公司之前項聯絡資料發出通知，視為已完成前項之通知。第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

【保單管理費的收取方式】

第十一條

本公司於本契約生效日及每保單週月日將計算本契約之保單管理費，以首次保費配置完成日及每保單週月日為基準日，自保單帳戶價值依附表三「贖回評價時點」，由本項第一款至第三款依序扣除至應收之保單管理費足夠為止。但首次保費配置完成日前之保單管理費，則併同生效日計算之保單管理費依其約定方式扣除。

一、保單帳戶中之新台幣貨幣帳戶及新台幣停泊帳戶。

二、保單帳戶中之外幣計價貨幣帳戶及外幣計價停泊帳戶。

三、保單帳戶中除前兩款外之投資標的。

前項第一款至第三款自各投資標的價值之扣除，係依基準日下前項該款各投資標的之價值比例扣除之。

【保單行政管理費用】

第十二條

本公司對要保人申請投資標的轉換或部分提領時得收取保單行政管理費用，其收取方式如附表二，用以處理投資標的轉換或部分提領事務之費用。
如要保人申請投資標的轉換或部分提領係因第十五條第三項所述之情形者，則本公司不收取保單行政管理費用。

【投資標的之收益分配或資產提減】

第十三條

本契約所提供之投資標的如有收益分配或資產提減時，本公司應以該投資標的之收益總額，依本契約所持該投資標的價值占本公司投資該標的總價值之比例將該收益分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。
前項收益分配或資產提減，要保人得選擇下列方式之一給付；要保人如未選擇時，則由本公司依本項第一款「累積單位數」方式給付：

一、累積單位數

本公司應於該實際分配日，依收益分配金額或資產提減金額及當日該投資標的單位淨值換算單位數，並置於本契約項下的保單帳戶中。

二、配置於同幣別停泊帳戶

本公司應於該實際分配日，依收益分配金額或資產提減金額及該投資標的之幣別配置於本契約項下同幣別之停泊帳戶中。

三、現金給付

本公司應於該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公司訂定之保險單借款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。

另本公司以該實際分配日的前一營業日匯率參考機構就投資標的計價幣別之收盤即期匯率買入價格，將收益分配金額或資產提減金額換算為新臺幣。若當次收益分配和資產提減總金額未達本公司規定者，則當次收益分配和資產提減總金額將改以本項第二款「配置於同幣別停泊帳戶」方式給付。

若於前項實際分配日前本契約已終止或停止效力，其應分配但尚未實際分配之金額，本公司將於實際分配日起算十五日內以現金給付予要保人。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公司訂定之保險單借款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。

【投資標的轉換】

第十四條

要保人於本契約年金累積期間內得向本公司以書面或其他約定方式申請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轉出的投資標的及其單位數、轉出金額或轉出比例，及指定欲轉入之投資標的。前述指定轉入之投資標的不得為停泊帳戶及個數不得超過本公司規定之上限，且欲轉入投資標的之配置比例須為百分之一的倍數。

本公司以受理要保人申請之日為基準日，依附表三「轉出評價時點」計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除保單行政管理費用後，將其餘額依附表三「轉入評價時點」配置於欲轉入之投資標的。

前項保單行政管理費用如附表二。

當申請轉換的金額低於本公司規定之金額時，本公司得拒絕該項申請，並以書面或其他約定方式通知要保人。

前述投資標的轉換，若執行當日有包含該投資標的之交易或契約變更作業尚未完成時，本公司將不進行該次投資標的轉換作業。

本公司保有調整第一項投資標的限制之權利，並以書面或其他約定方式通知要保人。

當申請轉換的投資標的，經本公司基於轉換標的當時之法令規範或商品適合度等因素，評估不適合要保人時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

【契約的終止及其限制】

第二十二條

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。

本公司應以前項書面通知受理日為基準日，依附表三「贖回評價時點」之投資標的價值計算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，其利息按年利一分計算。

前項解約費用如附表二。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

【保單帳戶價值的部分提領】

第二十三條

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，但每次提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣三千元且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣一萬元。但因第十五條第三項第一款之情事而部分提領者不在此限。

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、金額或比例。

二、本公司以前款申請文件受理日為基準日，於附表三「贖回評價時點」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，其利息按年利一分計算。

前項部分提領費用如附表二。

【保險單借款及契約效力的停止】

第二十七條

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三十。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之百分之七十時，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八十五時，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五日（下稱還款期限屆滿日）內償還時，本公司將以還款期限屆滿日為基準日，於附表三「贖回評價時點」計算保單帳戶價值並扣抵之；其書面通知內容應包含扣抵日、扣抵本息採用之淨值日/匯率日之計算方式及贖回款項間差額之處理方式。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

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

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

※ 保單借款利率之決定方式係依據本公司資金運用成本、商品特性及市場利率水準等因素訂定之，並記載於凱基人壽企網「資訊公開」之「保單借款條文及借款利率方式」。

【不分紅保單】

第三十條

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

附表一：投資標的一覽表（詳本商品說明書投資標的一覽表）

附表二：相關費用一覽表（詳本商品說明書相關費用一覽表）

附表三：評價時點一覽表（詳本商品說明書評價時點一覽表）

本公司凱基人壽基鑫高照變額年金保險商品提供連結之基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產所收取之通路報酬如下：

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

投資機構支付			
投資機構	通路服務費[註1]分成	贊助或提供對本公司之產品說明會及員工教育訓練 **(新臺幣元)**	其他報酬 **(新臺幣元)**[註1]
凱基證券投資信託股份有限公司	無	未達二佰萬	未達一佰萬
瀚亞證券投資信託股份有限公司	無	未達二佰萬	未達一佰萬
霸菱證券投資顧問股份有限公司	無	未達二佰萬	未達一佰萬

註1：本商品皆無自全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產收取通路服務費分成及其他報酬。

註2：未來本商品如有連結之投資標的變動或相關通路報酬變動時，請至凱基人壽企網（網址：https://www.kgilife.com.tw）查詢最新內容。

範例說明：

本公司無自凱基證券投資信託股份有限公司基金管理機構收取通路服務費分成，另收取未達新臺幣(下同)一佰萬元之其他報酬。故　台端購買本公司凱基人壽基鑫高照變額年金保險商品，其中每投資 1,000 元於凱基證券投資信託股份有限公司所代理之基金，本公司每年收取之通路報酬如下：

1.由　台端額外所支付之費用：0 元。

2.由凱基證券投資信託股份有限公司支付：

（相關費用係均由投資機構原本收取之經理費、管理費、分銷費等相關費用中提撥部分予保險公司，故不論是否收取以下費用，均不影響基金淨值。）：

(1) 台端持有基金期間之通路服務費分成：無。

(2) 對本公司之年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：未達二佰萬元。

(3) 其他報酬：本公司自凱基證券投資信託股份有限公司收取未達一佰萬元關於對要保人進行產品說明會活動之費用。

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

本內容僅供參考，詳細內容以保單條款為準

公司內部審核編號：PDI1140015　114.01.01 版

凱基人壽保險股份有限公司
地址：台北市松山區敦化北路 135 號 3、4、5、6、7 樓
網址：https://www.kgilife.com.tw
傳真：(02)2712-5966
電子信箱(E-mail)：services@kgi.com
免費服務及申訴專線：0800-098-889

凱基人壽基鑫高照
保險商品說明書投資標的附件
(114 年 01 月)

風險告知及注意事項：

1. 「凱基人壽基鑫高照保險商品說明書投資標的附件」係屬凱基人壽投資型保險商品商品說明書之附件，應與商品說明書合併使用，各投資型保險商品之商品內容及保戶權益，請詳閱各投資型保險商品之商品說明書。
2. 「凱基人壽基鑫高照保險商品說明書投資標的附件」之投資標的介紹，由各投資標的管理機構負責提供，僅供參考。
3. 本附件所列之一切投資標的，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，凱基人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書及本附件。投資標的無保本、提供定期或到期投資收益，最大可能損失為全部投資本金。要保人應承擔一切投資風險及相關費用。要保人於選定該項投資標的前，應確定已充分瞭解其風險與特性。
4. 各保單帳戶價值係獨立於凱基人壽資產以外之分離帳戶，消費者須承擔：(1)信用風險(投資標的發行或管理機構等之不履約風險造成投資本金損失由保戶自行承擔)、(2)市場價格風險(投資標的相關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。發行或管理機構以往之投資報酬率不保證未來之投資收益，凱基人壽亦不保證投資標的之投資報酬率且不負投資盈虧之責。)、(3)法律風險(國內外政治、法規變動之風險。國內外稅法相關規定或解釋與實質課稅原則認定，可能影響本保險所涉之投資報酬、給付金額及稅賦。)、(4)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。當保單幣別與投資標的係不同幣別時，則投資標的之申購、孳息及贖回將會因時間、匯率的不同，產生匯兌上的差異，這差異可能使保戶享有匯兌價差的收益，或可能造成損失)、(5)中途贖回風險(要保人於契約有效期間內申請部分提領或解約時，因此贖回而退回之保單帳戶價值，可能有低於原始投入金額之風險。)、(6)政治風險(本保險契約約定之貨幣單位的匯率可能受其所屬國家之政治因素(如大選、戰爭等)而受影響。)、(7)經濟變動風險(本保險契約約定之貨幣單位的匯率可能受其所屬國家之經濟因素(如經濟政策法規的調整、通貨膨脹、市場利率調整等)而受影響。)、(8)流動性風險(若本商品連結之投資標的買賣受到限制，無法進行交易時，將使得該投資標的物的變現性變差。)、(9)清算風險(當本商品連結之投資標的規模低於一定金額，不符合經濟效益時，該標的即終止並將進行清算。)及(10)利率風險(由於債券易受利率之變動而影響其價格，故可能因利率上升導致債券價格下跌，而蒙受虧損之風險，非投資等級債亦然。故要保人所購買之保險商品連結之投資標的為債券基金時可能因利率上升導致其價值下跌。)
5. 提醒您！務請留意投資標的投資於非投資級債券之比重，且部分債券型基金之配息可能涉及本金；詳細風險警語請參閱各投資型保險商品之商品說明書及本附件。
6. 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。
7. 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。
8. 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。基金之配息來源可能為本金。部分基金進行配息前未先扣除行政管理相關費用，詳情請參閱投資標的公開說明書。
9. 凱基人壽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(提減)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，適用之投資標的相關資訊請詳閱商品說明書及本附件。
10. 凱基人壽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(提減)比率或資產撥回(提減)金額並不代表報酬率及投資績效，全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。部分全權委託帳戶資產撥回(提減)前未先扣除行政管理相關費用，詳情請參閱商品說明書。

11. 非投資等級債券基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。由於非投資等級債券基金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，故非投資等級債券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；且非投資等級債券基金可能投資美國 144A 債券，該債券屬私募性質，易發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致高波動性之風險，非投資等級債券基金不適合無法承擔相關風險之投資人，僅適合願意承擔較高風險之投資人。

◎「凱基人壽基鑫高照保險商品說明書投資標的附件」適用於下列凱基人壽投資型保險商品:

凱基人壽基鑫高照變額年金保險	凱基人壽基鑫高照外幣變額年金保險

一、全權委託管理帳戶：

序號	投資標的名稱	凱基人壽基鑫高照變額年金保險	凱基人壽基鑫高照外幣變額年金保險	投資限制
1	凱基富利人生全權委託管理帳戶(美元)(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**	✓	✓	(註 1) (註 2)
2	瀚亞新收益全權委託管理帳戶-N1 級別(美元)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**	✓	✓	(註 1) (註 2)
3	霸菱綠色趨勢全權委託管理帳戶(美元)(現金撥回)**(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)**	✓	✓	(註 1) (註 2)

二、貨幣帳戶/停泊帳戶：

序號	投資標的名稱	凱基人壽基鑫高照變額年金保險	凱基人壽基鑫高照外幣變額年金保險	投資限制
1	新台幣貨幣帳戶	✓		-
2	美元貨幣帳戶	✓	✓	(註 2)
3	新台幣停泊帳戶	✓		(註 3)
4	美元停泊帳戶	✓	✓	(註 3)

【投資限制】

(註 1) 美國人/居民(公司)不得申購

(註 2) 要保人須為成年人方能辦理結匯

(註 3) 停泊帳戶不得作為目標保險費與超額保險費配置之投資標的，亦不能作為轉換之投資標的

◎**風險評量說明**

- 中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會對於基金投資標的風險屬性和投資區域或主要投資標的/產業，由低至高，區分為「RR1、RR2、RR3、RR4、RR5」五個風險報酬等級。
- 委託投資帳戶、境外基金及證券投資信託基金(共同基金)依各委託投資機構、總代理人及經理機構針對投資標的之價格波動風險程度,依投資標的風險屬性和投資地區市場風險狀況，由低至高編制為「RR1、RR2、RR3、RR4、RR5」五個風險報酬等級(或稱風險收益等級)。
- 本項風險報酬等級僅供參考,投資委託投資帳戶及共同基金之盈虧尚受到國際金融情勢震盪和匯兌風險影響，投資人宜斟酌個人風險承擔能力及資金可連用期間之長短後投資。
- 提醒投資人此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險。
- 各委託投資機構、總代理人及經理機構得因法令規定或經內部檢視分析後予以調整。
- 風險報酬等級及主要基金類型 ：

  各類型基金之風險報酬等級以下表為原則

基金類型	投資區域	主要投資標的/產業	風險報酬等級
股票型	全球	一般型（已開發市場）、公用事業、電訊、醫療健康護理	RR3
		一般型、中小型、金融、倫理/社會責任投資、生物科技、一般科技、資訊科技、工業、替代能源、天然資源、週期性消費品及服務、非週期性消費品及服務、基礎產業、其他產業、未能分類	RR4
		黃金貴金屬、能源	RR5
	區域或單一國家（已開發）	公用事業、電訊、醫療健康護理	RR3
		一般型、中小型、金融、倫理/社會責任投資、生物科技、一般科技、資訊科技、工業、能源、替代能源、天然資源、週期性消費品及服務、非週期性消費品及服務、基礎產業、其他產業、未能分類	RR4
		黃金貴金屬	RR5
	區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)	一般型（單一國家-臺灣）	RR4
		一般型、公用事業、電訊、醫療健康護理、中小型、金融、倫理/社會責任投資、生物科技、一般科技、資訊科技、工業、能源、替代能源、天然資源、週期性消費品及服務、非週期性消費品及服務、基礎產業、黃金貴金屬、其他產業、未能分類	RR5
債券型(固定收益型)	全球、區域或單一國家（已開發）	投資等級之債券	RR2
		非投資等級債券 可轉換債券 主要投資標的係動態調整為投資等級債券或非投資等級債券（複合式債券基金）	RR3

基金類型	投資區域	主要投資標的/產業	風險報酬等級
	區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)	投資等級之債券	RR3
		主要投資標的係動態調整為投資等級債券或非投資等級債券（複合式債券基金）	RR3
		非投資等級債券 可轉換債券	RR4
保本型			按基金主要投資標的歸屬風險報酬等級
貨幣市場型			RR1
平衡型（混合型）			依基金之長期核心投資策略，得基於股債比例、投資地區等考量，於RR3至RR5之區間內核實認定風險報酬等級，並應能舉證其合理性
多重資產型			依基金之長期核心投資策略，基於投資比例、投資地區等考量，於 RR3至RR5之區間內核實認定風險報酬等級，並應能舉證其合理性。
金融資產證券化型	投資等級		RR2
	非投資等級		RR3
不動產證券化型	全球、區域或單一國家（已開發）		RR4
	區域或單一國家(新興市場、亞洲、大中華、其他)		RR5
指數型及指數股票型(ETF)			同指數追蹤標的之風險報酬等級
槓桿/反向之指數型及指數股票型(ETF)			以指數追蹤標的之風險等級，往上加一個等級

基金類型	投資區域	主要投資標的/產業	風險報酬等級
組合型基金			依基金之長期核心投資策略，基於投資比例、投資地區等考量，於 RR2至RR5之區間內核實認定風險報酬等級，並應能舉證其合理性
其他型			同主要投資標的風險報酬等級

◎本公司委託投資帳戶及共同基金適合客戶之屬性分析分為 ：

投資風險屬性類型	投資風險屬性說明	合適投資標的之風險報酬等級
保守型	您屬於風險趨避者，通常期望避免投資本金之損失，但仍願意承受少量風險以增加投資報酬；投資主要為風險等級較低之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金損失風險略高於存款。	低風險(RR1)、中低風險(RR2)之投資標的
穩健型	您屬於風險中立者，願意承擔部分風險以增加投資報酬；為了獲得提高投資報酬之機會，可以接受投資包含不同風險等級之商品；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能產生部分虧損及投資之價值可能頻繁波動。	低風險(RR1)、中低風險(RR2)、中度風險(RR3)
積極型	您屬於風險追求者，願意承擔相當程度風險以增加投資報酬；可以接受將所有資金投資於風險較高之商品，例如股票型基金，藉以獲取較高投資報酬；您瞭解並接受前述投資方式的本金可能造成全部虧損及投資之價值可能頻繁且劇烈波動。	可依個人需求選擇低風險(RR1)至高風險(RR5)(註)的任何投資標的

註:依投資型保險商品銷售自律規範第12條規定，不適合銷售予65歲(含)以上之客戶之商品類型包含所連結投資標的為風險等級屬RR5之證券投資信託基金受益憑證/境外基金/委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶，及不得銷售金融消費者保護法所稱之複雜性高風險商品；詳細辦理規定以當時凱基人壽相關作業規範為準。

◎投資標的篩選標準及選定理由:

• 全權委託管理帳戶篩選條件及選定理由

各保險商品所連結之全權委託管理帳戶，皆依凱基人壽「非由保險人全權決定運用標的之投資型保險管理要點」於銷售前進行篩選，所選定之全權委託管理帳戶應考量或至少符合下列條件：

1. 受託機構與保管機構資格需符合保險業資金全權委託投資自律規範第三、第四點之規定。選任受託機構時並應考慮風險分散及其經營績效，並以其企業集團已在台設立營業據點或辦事處者為優先考慮。
2. 全權委託管理帳戶選任之受託機構，應依投資型保險投資管理辦法第五條第一項第二款之規定向主管機關申報，受託機構有變更者，應於變更後十五個工作日內向主管機關申報。
3. 不得連結或運用於證券投資信託事業以私募方式發行之證券投資信託基金受益憑證，或其他國內外私募之有價證券。
4. 連結或運用於國外指數型基金者，其追蹤指數不得逾越主管機關公告保險業投資國外指數型基金之追蹤範圍，但於國內、外證券交易市場交易之指數股票型基金，不在此限。
5. 以外幣收付之專設帳簿資產，不得涉及新臺幣匯率相關產品及投資標的主要涉及國內者；其投資於 ETF 者，所追蹤之標的指數不宜直接連結至商品標的現貨或其證券相關商品。
6. 全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的(不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金)是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

• 貨幣帳戶篩選條件及選定理由

1. 各保險商品所連結之貨幣帳戶係以宣告利率方式提供予投資本帳戶之應有報酬，帳戶之設立及所有交易行為，均應依「投資型保險投資管理辦法」辦理，並受其管理監督。
2. 本公司指派具有金融、證券或其他投資業務經驗之專業人員管理本投資標的之資產，以符合一定程度之流動性及穩健收益為前提，選擇之投資標的為貨幣市場投資工具（如銀行存款)，且依「投資型保險投資管理辦法」辦理。
3. 『貨幣帳戶』具有保本及保息功能，是提供投資人在其他投資標的獲利了結資金短暫停泊的最佳投資工具，且於『貨幣帳戶』中作任何提領，利息皆不打折，讓您資金運用更方便。

• 停泊帳戶篩選條件及選定理由

1. 各保險商品所連結之停泊帳戶係以宣告利率方式提供予投資本帳戶之應有報酬，帳戶之設立及所有交易行為，均應依「投資型保險投資管理辦法」辦理，並受其管理監督。
2. 本公司指派具有金融、證券或其他投資業務經驗之專業人員管理本投資標的之資產，以符合一定程度之流動性及穩健收益為前提，選擇之投資標的為貨幣市場投資工具（如銀行存款)，且依「投資型保險投資管理辦法」辦理。
3. 『停泊帳戶』具有保本及保息功能，提供相同計價幣別之(1)配息型基金之配息(2)全權委託管理帳戶之資產提減，短暫停泊的最佳工具。於『停泊帳戶』中作任何提領，皆不計入部分解約次數，且利息皆不打折，讓您資金運用更方便。

◎連結投資標的之經理費及保管費之計算與收取方式範例說明

・以連結全權委託管理帳戶為例

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣100,000元，並選擇全權委託管理帳戶 A 及全權委託管理帳戶 B，各配置50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔全權委託管理帳戶用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的全權委託管理帳戶 A、全權委託管理帳戶 B 之經理費及保管費費用率，以及該等全權委託管理帳戶所投資子基金之經理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費費率（每年）	保管費費率（每年）
全權委託管理帳戶 A	1.50%	0.10% ~ 0.20%
全權委託管理帳戶 A 投資之子基金	1.00% ~ 2.00%	0.15% ~ 0.30%
全權委託管理帳戶 B	1.00%	0.10%
全權委託管理帳戶 B 投資之子基金	0.80% ~ 1.50%	0.10% ~ 0.20%

則保戶投資於全權委託管理帳戶 A 及全權委託管理帳戶 B 每年最高應負擔之經理費及保管費如下:

1. 全權委託管理帳戶 A：50,000 ×(2.0%+0.3%) + (50,000-50,000*(2.0%+0.3%)) ×(1.5%+0.2%) = 1,150 + 830.45 = 1,980.45元。
2. 全權委託管理帳戶 B：50,000 ×(1.5%+0.2%) + (50,000-50,000*(1.5%+0.2%)) ×(1.0%+0.1%) = 850 + 540.65 = 1,390.65元。

   前述費用係每日計算並反映於全權委託管理帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

註 1:受委託管理全權委託管理帳戶資產之投信業者如有將全權委託管理帳戶資產投資於該投信業者經理之基金時，就該經理之基金部分，投信業者不得再收取全權委託管理帳戶之經理費。

註 2:全權委託管理帳戶之經理費係由本公司及受託管理該類全委帳戶之投信業者所收取，全權委託管理帳戶投資之子基金之經理費則係由經理該子基金之投信業者所收取。

註 3:運用全權委託管理帳戶資產買賣投信業者經理之證券投資信託基金受益憑證、共同信託基金受益憑證及其他相關商品，如有自投信業者取得之報酬、費用、折讓等各項利益，應返還至全權委託管理帳戶資產，可增加帳戶淨資產價值。前述各項利益係由投信業者原本收取之經理費中提撥，不影響子標的淨值。

1	凱基富利人生全權委託管理帳戶(美元)(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)				
投資標的種類	開放式 全權委託管理帳戶	成立日期	2022/09/07	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	9.61 百萬美元 (2024/08/31)	風險收益等級	RR3
收益分配	每月撥回(提減)	投資區域	全球(本投資標的投資於海外)	投資年期	無限制
資產撥回前已扣除行政管理費用	是	收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.5% ◎ 包含於全權委託管理帳戶之經理費並由單位淨值中扣除，凱基人壽未另外收取。		
投資策略	本帳戶將以追求「完全回報(Total Return)」為投資目標，採取多資產的配置方式，動態調整各類資產比重，以達到追求長期穩健之投資收益。				
投資範圍	境內外基金與境外指數股票型基金(ETF)				
風險類別	外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治、社會或經濟變動之風險、流動性風險、作業風險、法律風險、 ETF 投資風險				
受委託經營全權委託投資事業名稱	凱基證券投資信託股份有限公司 (台北市中山區明水路 698 號)				
	✧最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件－無				
保管銀行	花旗(台灣)商業銀行股份有限公司				
投資經理人學經歷	姓名：葉端如 學歷：美國休士頓大學財務管理碩士 經歷：【現任】凱基投信投資經理人(主管) 【曾任】瑞銀投信基金經理人 【曾任】富達投信基金經理人 【曾任】第一金投信基金經理人				
	✧最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形－無 **✧投資經理人有無同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金－是(投資經理人相關資訊如有異動將於凱基人壽網站公告，不再另行通知)**				
投資經理人防止利益衝突之措施	**【其他保險公司投資型保單】:** 安達人壽全委代操環球多元動態組合投資帳戶 **【防止利益衝突之措施】** (1) 投資經理人同時管理不同全權委託帳戶或基金時，為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，不同帳戶間或與基金間之投資決策及交易過程應分別獨立。 (2) 同一投資經理人為不同客戶就同種類股票或證券相關商品同時或同一日執行相反買賣時，應有書面正當理由，確信合於各該客戶之利益，並應於公開市場以當時之公平價格為之。				

	(3) 投資經理人於決定投資標的時，為避免利益衝突情事，相關規定依「中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會證券投資信託事業證券投資顧問事業經營全權委託投資業務操作辦法」第 54 條規定辦理。
	【基金】: (1) 凱基未來金融科技基金 (2) 凱基未來金融科技關鍵資產基金 **【防止利益衝突之措施】:** 基金經理人同時管理全權委託帳戶及基金時，所採取防止利益衝突之措施： (1) 投資經理人同時管理不同全權委託帳戶或基金時，為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，不同帳戶間或與基金間之投資決策及交易過程應分別獨立。 (2) 交易輪替: 本公司未採行綜合交易帳戶進行交易，同一經理人同時管理基金及全權委託投資帳戶時，就不同投資帳戶間對同一標的之交易決定，交易部採電腦隨機方式決定委託交易順序，並由交易員依序下單。如委託國外投資顧問公司進行委託交易時，免依上述電腦隨機方式決定委託交易順序。 (3) 檢討作業 ： 同一經理人就所管理之不同帳戶應進行每月績效檢討，檢視其操作有無偏離投資或交易方針、是否具一致性、差異原因之合理性。 (4) 相反投資決定 ： 除有為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定，且經權責主管事先核准者外，不同投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反投資決定之行為；另對於短時間內作相反投資決定之行為，應依公司內部規範辦理 。
代理投資經理人學經歷	姓名：洪敏洋 學歷：台灣科技大學財務金融所 經歷： 【現任】凱基投信基金經理人 凱基投信凱基台灣特選資產基金、凱基凱富基金、凱基豐利基金、凱基富麗策略基金經理人 【曾任】永豐金證券-自營交易員 【曾任】匯豐中華投信基金經理人 【曾任】國泰證券-承銷業務襄理
	✧最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形－無 **✧投資經理人有無同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金－是** **(代理投資經理人相關資訊如有異動將於凱基人壽網站公告，不再另行通知)**
代理投資經理人防止利益衝突之措施	**【其他保險公司投資型保單】: 無** **【基金】:無管理公募基金**
	【防止利益衝突之措施】: 基金經理人同時管理全權委託帳戶及基金時，所採取防止利益衝突之措施： (1) 投資經理人同時管理不同全權委託帳戶或基金時，為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，不同帳戶間或與基金間之投資決策及交易過程應分別獨立。 (2) 交易輪替: 本公司未採行綜合交易帳戶進行交易，同一經理人同時管理基金及全權委託投資帳戶時，就不同投資帳戶間對同一標的之交易決定，交易部

採電腦隨機方式決定委託交易順序，並由交易員依序下單。如委託國外投資顧問公司進行委託交易時，免依上述電腦隨機方式決定委託交易順序。

(3) 檢討作業 ： 同一經理人就所管理之不同帳戶應進行每月績效檢討，檢視其操作有無偏離投資或交易方針、是否具一致性、差異原因之合理性。

(4) 相反投資決定 ： 除有為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定，且經權責主管事先核准者外，不同投資帳戶間不得對同一標的，於同一日作相反投資決定之行為；另對於短時間內作相反投資決定之行為，應依公司內部規範辦理 。

收益分配 / 資產提減內容說明

◆ **資產撥回(提減)金額之計算:**

(1) 現金撥回(提減)：

◇每月定期撥回(提減)：

委託投資帳戶每月撥回(提減)資產金額視基準日淨值水準而定，如下表所示：

基準日淨值（美元）	每單位資產撥回(提減)年率
基準日淨值<8	無資產撥回(提減)
8≦基準日淨值<10	一般撥回率:（固定5%）
基準日淨值 ≧ 10	以下列兩者較高者計算: 1. 一般撥回率:(固定5%) 2. 通膨加成撥回率:(過去12個月平均美國核心通膨年增率+3%)
每單位撥回(提減)金額計算=資產撥回(提減)基準日單位淨值x撥回(提減)年率/12，以四捨五入方式計算至小數點第五位。	

凱基投信須自成立日起第一個月(滿)後，以每月資產撥回(提減)基準日當日之淨值為基礎，若淨值在 8(含)美元以上 10 美元以下以一般撥回率，計算每單位撥回(提減)金額;若淨值在 10(含)美元以上則以一般撥回率及通膨加成撥回率較高者，計算每單位撥回(提減)金額；撥回率以四捨五入方式計算至第 4 位;若淨值在 8 美元以下，則不撥回。

◇每月不定期撥回(提減)：

凱基投信須自成立日起，每一營業日檢視投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於 11 美元，以不定期資產撥回(提減)基準日當日之單位淨值為基礎，以年率 5%撥回(提減)率計算每月之每單位撥回(提減)金額，每月不定期撥回(提減)當月以一次為限。

(2) 每月定期資產撥回(提減)基準日：每月第 9 個營業日。

每月不定期資產撥回(提減)基準日：凱基投信須每一營業日檢視投資帳戶淨值，若當日淨值大於或等於 11 美元之當日為撥回(提減)基準日。

(3) 資產撥回(提減)返還日(除息日)：資產撥回(提減)基準日次一個營業日。

◆ **資產撥回(提減)範例:**〔8≦基準日淨值<10〕

假設投資配置淨值及資產撥回(提減)資訊如下表，並假設投資報酬率為 0%及最近一資產撥回(提減)基準日 3/13 和除息日為 3/14，則當次資產撥回(提減)金額如下表 ：

每單位資產撥回(提減)金額	持有單位數	3/13 淨值	當次資產撥回(提減)金額	3/14 淨值
0.04000 (1)	1000	9.60	40.00美元 (2)	9.56 (3)

說明：

(1)每單位資產撥回(提減)金額

一般撥回率為固定 5%，每單位資產撥回(提減)金額

=0.04000(3/13 淨值 9.60 乘上撥回率 5%除以 12)

(2)當次資產撥回(提減)金額

＝持有單位數×每單位資產撥回(提減)金額

＝1,000×0.04000

＝40.00（美元）

(3)3/14投資標的淨值

＝9.60×(1+0%註)－0.04000

＝9.56

註:因假設標的投資報酬率為0%。

◆ **資產撥回(提減)範例:**〔基準日淨值 ≧ 10〕

假設投資配置之淨值及資產撥回(提減)資訊如下表，並假設投資報酬率為 0%及最近一資產撥回(提減)基準日 2/13 和除息日為 2/14，則當次資產撥回(提減)金額如下表:

每單位資產撥回(提減)金額	持有單位數	2/13 淨值	當次資產撥回(提減)金額	2/14 淨值
0.07640 (1)	1,000	10.02	76.40美元 (2)	9.94 (3)

說明：

(1)每單位資產撥回(提減)金額

2/13之前過去12個月平均美國核心通膨年增率6.15%+3%與5%兩者取其大，撥回率為9.15%，每單位資產撥回(提減)金額為0.07640

(2/13淨值10.02乘上撥回率9.15%除以12)

(2)當次資產撥回(提減)金額

＝持有單位數×每單位資產撥回(提減)金額

＝1,000×0.07640

＝76.40（美元）

(3)2/14投資標的淨值

＝10.02×(1+0%註)－0.07640

＝9.94

註:因假設標的投資報酬率為0%。

	✧以上假設皆不考慮市場變動等其他因素，實際撥回金額以凱基人壽及證券投資信託股份有限公司相關作業規定為準。 ✧本全權委託管理帳戶經資產撥回(提減)後，投資標的價值可能會受影響，甚至可能相對降低。 ✧本帳戶當單位淨值低於帳戶成立當日單位淨值 80%時，不提供資產撥回(提減)。 ✧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（提減）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。 ✧本全權委託管理帳戶 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為凱基人壽官網/投資標的/類全委標的查詢，選取委託管理帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。 ✧本全權委託管理帳戶資產提減調整機制變更時，凱基人壽將於公司網站或以保單帳戶價值通知書等方式通知。 ✧本全權委託管理帳戶收益分配給付方式依條款辦理。

資料來源：凱基證券投資信託股份有限公司 2024/08/31

投資績效(%)						風險係數_年化標準差(%)		
含資產撥回(提減)			未含資產撥回(提減)			含資產撥回(提減)		
1 年	2 年	3 年	1 年	2 年	3 年	1 年	2 年	3 年
11.54	N/A	N/A	4.55	N/A	N/A	5.32	N/A	N/A

資料來源/統計日期：凱基證券投資信託股份有限公司 2024/08/31

【凱基投信獨立經營管理】本文提及之經濟走勢預測不必然代表本全權委託投資業務之績效。全權委託投資並非絕無風險，經理公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，本全權委託管理帳戶之資產撥回機制來源可能為本金；本全權委託管理帳戶資產撥回前已先扣除應負擔之相關費用。經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。要保人之保險費配置於全權委託管理帳戶時，須依凱基人壽全權委託管理帳戶相關規定辦理，要保人投保前應洽保險公司並詳閱商品說明書。

◎凱基富利人生全權委託管理帳戶(美元)投資之子標的達本帳戶淨資產價值1%(含)以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

(一)境內外基金、境內ETF

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
摩根基金-JPM 美國企業成長(美元)-I股(累計)	0.60%	最低無%~最高0.16%	-	請詳公開說明書
安聯全球機會債券基金-IT累積類股(美元)	最低無%~最高0.63%，單一行政管理費	單一行政管理費	-	請詳公開說明書
摩根士丹利環球可轉換債券基金I(美元)	0.60%	最低無%~最高0.14%	-	請詳公開說明書
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構H級類別(累積股份)	最低無%~最高0.66%，單一行政管理費	單一行政管理費	-	請詳公開說明書

(二)境外ETF

子標的名稱	總費用率(%)
SPDR彭博巴克萊可轉換證券ETF	0.40
景順標普500優質ETF	0.15
iShares可轉換債券ETF	0.20
iShares安碩MSCI美國質性因數ETF	0.15
領航巨型股價值型ETF	0.07
VanEck晨星寬護城河ETF	0.47
iShares安碩核心美國整合債券ETF	0.03
iSharesiBoxx$投資級公司債ETF	0.14
VictoryShares美國500波動率加權ETF	0.35
領航股利增值交易所交易基金	0.06
領航巨型股ETF	0.07
領航巨型股成長型ETF	0.07
iShares安碩MSCI最低波動全球ETF	0.20
iShares安碩MSCI美國動能因子ETF	0.15

註1：資料日期：2024/08/31

註2：上述各子標的費用率係以2024年8月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

全權委託管理帳戶可投資之投資標的

◆共同基金

摩根士丹利環球可轉換債券基金 A（美元）	摩根基金-JPM 全方位新興市場(美元)-A 股(累計)
摩根士丹利環球可轉換債券基金 I（美元）	摩根基金-JPM 全方位新興市場(美元)-I 股(累計)
DWS 投資可轉債 USD FCH	摩根基金-JPM 亞太入息(美元)-A 股(累計)
施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)A-累積	摩根基金-JPM 亞太入息(美元)-I 股(累計)
施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元) I-累積	摩根基金-JPM 亞太股票(美元)-A 股(累計)
愛德蒙得洛希爾基金-歐元可轉債基金(A)-美元	摩根基金-JPM 亞太股票(美元)-I 股(累計)
安聯 AI 人工智慧基金-AT 累積類股(美元)	摩根基金-JPM 美國企業成長(美元)-A 股(累計)
安聯 AI 人工智慧基金-IT 累積類股(美元)	摩根基金-JPM 美國企業成長(美元)-I 股(累計)
安聯主題趨勢基金-AT 累積類股(美元)	摩根基金-JPM 美國價值(美元)-A 股(累計)
安聯主題趨勢基金-IT 累積類股(美元)	摩根基金-JPM 美國價值(美元)-I 股(累計)
安聯全球高成長股票基金-AT 累積類股(美元)	摩根基金-JPM 歐洲動力(美元)-A 股(累計)
安聯全球高成長股票基金-IT 累積類股(美元)	摩根基金-JPM 歐洲動力(美元對沖)-I 股(累計)
安聯中國股票基金- IT 累積類股(美元)	摩根基金-JPM 環球新興市場機會(美元)-A 股(累計)
安聯日本股票基金- AT 累積類股(美元避險)	摩根基金-JPM 環球新興市場機會(美元)-I 股(累計)
安聯日本股票基金-IT 累積類股(美元)	摩根基金-JPM 環球醫療科技(美元)-A 股(累計)
安聯全球小型股票基金-AT 累積類股(美元)	摩根基金-JPM 環球醫療科技(美元)-I 股(累計)
安聯全球小型股票基金-IT 累積類股(美元)	摩根基金-環球政府債券基金-JPM 環球政府債券(美元對沖)-I 股(累計)
安聯新興亞洲股票基金- IT 累積類股(美元)	摩根基金－環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)
安聯收益成長基金-AT 累積類股(美元)	摩根基金-JPM 新興市場本地貨幣債券(美元)-A 股(累計)

安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)	摩根基金-JPM 新興市場本地貨幣債券(美元) - I 股(累計)
安聯亞洲多元收益基金-AT 累積類股(美元)	摩根基金-JPM 新興市場企業債券(美元)-A 股(累計)
安聯亞洲多元收益基金-IT 累積類股(美元)	摩根基金-JPM 新興市場企業債券(美元)-I 股(累計)
安聯美國收益基金-AT 累積類股(美元)	摩根基金-JPM 新興市場債券(美元)-A 股(累計)
安聯美國收益基金-IT 累積類股(美元)	摩根基金-JPM 新興市場債券(美元)-I 股(累計)
安聯全球機會債券基金-AT 累積類股(美元)	富達基金-大中華基金(美元)
安聯全球機會債券基金-IT 累積類股(美元)	富達基金-大中華基金(Y 類股份累計股份-美元)
安聯多元信用債券基金-AT 累積類股(美元)	富達基金-中國內需消費基金 (美元累積)
安聯多元信用債券基金-IT 累積類股(美元)	富達基金-中國內需消費基金 (Y 類股份累計股份- 美元)
安聯亞洲靈活債券基金-AT 累積類股(美元)	富達基金-中國聚焦基金(美元)
安聯亞洲靈活債券基金-IT 累積類股(美元)	富達基金-中國聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)
安聯綠色債券基金-AT 累積類股(美元避險)	富達基金-全球入息基金 (A 類股份累計股份-美元)
安聯綠色債券基金-IT 累積類股(美元避險)	富達基金-全球入息基金(Y 類股份累計股份-美元)
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	富達基金-美國成長基金
PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別(累積股份)	富達基金-美國成長基金(Y 類股份累計股份-美元)
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	富達基金-美國基金
PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	富達基金-美國基金(Y 類股份累計股份-美元)
PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	富達基金-新興市場基金(A 類股份累計股份-美元)
PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	富達基金-新興市場基金(Y 類股份累計股份-美元)

PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	富達基金-新興市場債券基金(Y 類股份累計股份-美元)
PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	富達基金-美元債券基金
PIMCO 新興市場本地貨幣債券基金-機構 H 級類別-累積股份	富達基金-美元債券基金(Y 類股份累計股份-美元)
摩根士丹利美國增長基金 A	凱基未來世代關鍵收息多重資產基金-美元 A(累積)
摩根士丹利美國增長基金 I（美元）	凱基收益成長多重資產基金-美元
摩根士丹利環球機會基金 A	凱基新興亞洲永續優選債券基金-美元 A(累積)
摩根士丹利環球機會基金 I（美元）	凱基新興市場 ESG 永續主題債券基金-美元 A(累積)
摩根士丹利美國優勢基金 A	凱基環球趨勢基金-美元 A(累積)
摩根士丹利美國優勢基金 I（美元）	凱基環球趨勢基金-美元 I
摩根士丹利環球品牌基金 A（美元）	凱基醫院及長照產業基金—美元
摩根士丹利環球品牌基金 I（美元）	凱基雲端趨勢基金-美元
摩根士丹利新興領先股票基金 A（美元）	凱基亞洲護城河基金-美元
摩根士丹利新興領先股票基金 I（美元）	凱基新興市場中小基金-美元
摩根基金-美國科技基金-JPM 美國科技(美元)-I 股(累計)	凱基未來移動基金-美元 A(累積)
摩根基金-中國基金-JPM 中國(美元)-I 股(累計)	凱基未來移動基金-美元 I
摩根基金-大中華基金-JPM 大中華(美元)-I 股(累計)	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積

◆ETF

iShares 安碩邊緣 MSCI 世界動能因子 ETF	iShares 全球原物料 ETF
iShares 安碩 MSCI 美國動能因子 ETF	SPDR 必需性消費類股 ETF
領航巨型股成長型 ETF	SPDR 非必需消費類股 ETF

iShares Morningstar Growth ETF	SPDR 公用事業類股 ETF
Fidelity Low Volatility Factor ETF	SPDR 健康照護類股 ETF
SPDR 道富美國大型股低波動指數 ETF	SPDR 通訊服務類股 ETF
iShares 安碩邊緣 MSCI 世界最小波動率 UCITS ETF	SPDR 金融類股 ETF
iShares 安碩 MSCI 最低波動美國 ETF	SPDR 工業類股 ETF
景順標普 500 低波動率交易所交易基金	SPDR 房地產類股 ETF
iShares 安碩 MSCI 最低波動全球 ETF	SPDR 科技類股 ETF
景順標普小型股低波動率 ETF	SPDR 能源類股 ETF
VictoryShares 美國 500 波動率加權 ETF	SPDR 原物料類股 ETF
Legg Mason Low Volatility High Dividend ETF	VanEck 黃金礦業 ETF
Invesco S&P MidCap Low Volatility ETF	VanEck 小型黃金礦業 ETF
iShares 安碩 MSCI 新興最低波動 ETF	SPDR 標普油氣開採與生產 ETF
VictoryShares 美國 EQ 收入增強波動率加權 ETF	VanEck 石油服務 ETF
iShares MSCI USA Small-Cap Min Vol Factor ETF	先鋒全世界股票 ETF
智慧樹美國大型股股利基金	SPDR 道瓊工業平均指數 ETF
思柏達標普國際股利 ETF	SPDR 標普 500 ETF 信託基金
領航股利增值交易所交易基金	Invesco 納斯達克 100 指數 ETF
景順股息達成 ETF	VanEck 半導體 ETF
ProShares 標普 500 股利貴族 ETF	iShares 羅素 2000 ETF
iShares 安碩核心股息成長 ETF	iShares MSCI 歐元區 ETF
iShares 安碩高股利 ETF	Vanguard FTSE 歐洲 ETF

領航高股利收益 ETF	iShares MSCI 英國 ETF
思柏達標普股息交易所交易基金	iShares MSCI 日本 ETF
第一信託晨星股利領先基金	iShares MSCI 澳洲 ETF
Schwab 美國股利股票 ETF	iShares MSCI 新興市場 ETF
iShares 安碩邊緣 MSCI 世界質性因子 ETF	Vanguard FTSE 新興市場 ETF
Principal US Mega-Cap ETF	iShares MSCI 全亞洲不含日本 ETF
領航巨型股 ETF	iShares 中國大型股 ETF
iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF	KraneShares 滬深中國網路 ETF
Fidelity Quality Factor ETF	iShares MSCI 中國 ETF
American Century STOXX US Quality Growth ETF	iShares MSCI 香港 ETF
FlexShares STOXX Global ESG	iShares MSCI 南韓 ETF
O'Shares US Quality Dividend	iShares MSCI 印度 ETF
FlexShares 質量股利指數基金	iShares 拉丁美洲 40 ETF
WisdomTree 國際匯率避險股息成	iShares MSCI 巴西 ETF
iShares MSCI International Quality Factor ETF	VanEck 俄羅斯 ETF
iShares 安碩 MSCI 美國質性因數 ETF	SPDR 彭博巴克萊可轉換證券 ETF
JPMorgan US Quality Factor ETF	iShares 可轉換債券 ETF
FlexShares Quality Dividend	First Trust SSI 策略可轉換證券主動型 ETF
智慧樹美國質量股息成長基金	領航總債券市場 ETF
景順標普 500 優質 ETF	iShares 安碩核心美國整合債券 ETF
VanEck 晨星寬護城河 ETF	Vanguard 長期公債 ETF

領航巨型股價值型 ETF	iSharesiBoxx$投資級公司債 ETF
iShares 安碩邊緣 MSCI 世界價值因子 ETF	Vanguard 中期政府債券指數基金
iShares 安碩 MSCI 美國價值因子 ETF	領航長期債券 ETF
iShares 全球必需性消費 ETF	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF
iShares 全球非必需消費 ETF	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF
iShares 全球公用事業 ETF	iShares 美國國庫債券
iShares 全球健康照護 ETF	SPDR 彭博 1-3 月美國國庫券 ETF
iShares 全球通信服務 ETF	iShares 安碩抗通膨債券 ETF
iShares 全球金融 ETF	iShares ESG 感知美國綜合債券 ETF
iShares 全球工業 ETF	iShares ESG 感知美元公司債券 ETF
iShares 全球不動產投資信託 ETF	iShares ESG 高級總體美元計價債券市場 ETF
iShares 全球科技 ETF	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 ETF
iShares 全球能源 ETF	Vanguard 新興市場政府債 ETF

✧ 資料日期：2024/08/31

✧ 全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

✧ 若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於凱基人壽官網，不另通知。

2	瀚亞新收益全權委託管理帳戶-N1 級別(美元) (全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金金)(撥回率或撥回金額非固定)				
投資標的種類	開放式 全權委託 管理帳戶	成立日期	2023/07/24	計價幣別	美元
核准發行總面額	無上限	資產規模	926.48 百萬美元 (2024/08/31 新收益和新收益 N1 級別加總)	風險收益等級	RR3
收益分配	每月提減	投資區域	全球(本投資標的投資於海外)	投資年期	無限制
資產撥回前已扣除行政管理費用	是	收取之委託報酬或費用每年(%)	不多於 0.5%。 ◎ 包含於全權委託管理帳戶之經理費並由單位淨值中扣除，凱基人壽未另外收取。		
投資策略	以分散風險、確保帳戶資產之安全，並積極追求長期之投資利得及維持收益之安定為目標。				
投資範圍	股票型基金、債券型基金、ETF				
風險類別	國家風險、利率風險、貨幣風險、流動性風險、分配風險、基金週轉風險、管理風險、缺乏營運過往績效風險、衍生性商品風險、借款風險、稅項風險、股票證券風險、固定收益證券風險、信用風險。				
受委託經營全權委託投資事業名稱	瀚亞證券投資信託股份有限公司 (台北市信義區松智路 1 號 4 樓)				
	✧最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件－無				
保管銀行	花旗(台灣)商業銀行股份有限公司				
投資經理人學經歷	劉蓓珊 淡江大學財務金融所 瀚亞投信資產管理部 全委經理人 (2017/07 ~ 迄今) 第一金投信 基金經理人 (2016/01 ~ 2017/05) 野村投信 基金經理人 (2005/10 ~ 2015/11) 日盛投信 基金經理人 (2004/07 ~ 2005/09) 保德信投信 固定收益部襄理 (2000/05 ~ 2004/07)				
	✧最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形-無 **✧投資經理人有無同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金－是** **(投資經理人如有異動將於凱基人壽網站公告，不再另行通知)**				
投資經理人防止利益衝突之措施	**【其他保險公司投資型保單】:** (1) 安聯人壽委託瀚亞投信投資帳戶-收益優化 **【防止利益衝突之措施】:**				

	(1) 員工均須簽署「員工遵循聲明書」，聲明已遵循公司「內線交易及其他禁止行為之規範」、「中國牆程序」(僅適用於投資研究處及交易部人員)、「個人交易政策」、「利益衝突防制政策」、「反賄賂及貪污準則（含收授餽贈及招待)」及「詐欺防制暨陳報政策」等相關規範。且須每年接受與紀律規範等有關之教育訓練，例如：個人交易管理、利益衝突防制、詐欺防制等。 (2) 基金經理人、全權委託投資經理人另須簽署聲明書，聲明依職務辦理基金及全權委託投資有關業務之研究分析、投資決策或買賣執行等業務時，須符合本公司經理守則之「忠實義務原則」、「誠信原則」、「勤勉原則」、「管理謹慎原則」及「專業原則」，以善良管理人之注意及專業判斷管理基金及全權委託資產。 (3) 基金經理人、全權委託投資經理人應嚴守投資會議內容之保密責任，不可將尚未執行及正在進行之交易決定內容告知其他部門或人員。 (4) 對同時所管理之基金或委任資產，基金經理人、全權委託投資經理人於執行交易時，應秉持公平客觀態度對待每一投資資產，不得有圖利任一方之情形，亦不得有同時或同一日執行相反買賣之情形。對每一資產之運用應分別作成投資決定書，交付交易員執行。 (5) 基金經理人、全權委託投資經理人從事個人交易時，應符合公司之個人交易政策，避免從事個人投資、理財時，產生利益衝突或與個人職責權限相抵觸之情況，並防止利用公司有關投資交易行為之非公開資訊或敏感價格資訊，進行違法交易或內線交易，例如利用職務上所獲知之資訊，為自己或客戶以外之人從事有價證券買賣之交易。
	【基金】：無
代理投資經理人學經歷	無 **（代理投資經理人如有異動將於凱基人壽網站公告，不再另行通知）**
代理投資經理人防止利益衝突之措施	**【其他保險公司投資型保單】：無** **【防止利益衝突之措施】:無**
	【基金】：無 **【防止利益衝突之措施】:無**
收益分配／資產提減內容說明	◆ **可提減收益總金額之計算方式:** (1) 每月資產提減基準日為第 9 個營業日(註)。 (2) 每月每受益權單位可提減金額 = 每月提減基準日之 0.5%。 (3) 前述「單位淨值」之計算方式為每一營業日之委託投資淨資產價值÷該日受益權單位數，單位淨值應計算至小數點以下第二位。 (4) 本帳戶當單位淨值低於帳戶成立當日單位淨值 80%時,不提供資產撥回(提減)。 註：營業日應為瀚亞投信計算委託投資資產價值之營業日，且須同時為美元市場營業日以及中華民國主管機關依銀行法規定公告之中華民國銀行營業日。

◆ **撥回(提減)範例:**

(1) 委託投資資產提減總額之計算：

委託投資資產提減總額=（委託投資資產提減基準日之單位總數）×（每單位之資產提減金額）註：四捨五入計算至小數點以下第二位。

(2) 每月定期撥回範例:

假設投資配置之單位數、淨值及資產撥回(提減)資訊如下表，並假設投資報酬率為 0%及最近一資產撥回(提減)基準日 4/15 和除息日為 4/18，則當次資產撥回(提減)金額如下表

每單位資產撥回(提減)金額	持有單位數	4/15淨值	當次資產撥回(提減)	4/18淨值
0.04855	1,000	9.71	48.55美元(1)	9.66(2)

說明：

(1)當次資產撥回(提減)金額

＝持有單位數×每單位資產撥回(提減)金額

＝1,000×0.04855＝48.55（美元）

(2)4/18投資標的淨值

＝9.71×(1+0%註)－0.04855

＝9.66

註:因假設標的投資報酬率為0%

✧以上假設皆不考慮市場變動等其他因素，實際撥回金額以凱基人壽及證券投資信託股份有限公司相關作業規定為準。

✧本全權委託管理帳戶經資產撥回(提減)後，投資標的價值可能會受影響，甚至可能相對降低。

✧本帳戶當單位淨值低於帳戶成立當日單位淨值 80%時，不提供資產撥回(提減)。

✧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（提減）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。

✧本全權委託管理帳戶 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為凱基人壽官網/投資標的/類全委標的查詢，選取委託管理帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。

✧本全權委託管理帳戶資產提減調整機制變更時，凱基人壽將於公司網站或以保單帳戶價值通知書等方式通知。

✧本全權委託管理帳戶收益分配給付方式依條款辦理。

以上資料來源：瀚亞證券投資信託股份有限公司 2024/08/31

投資績效(%)						風險係數_年化標準差(%)		
含資產撥回(提減)			未含資產撥回(提減)			含資產撥回(提減)		
1 年	2 年	3 年	1 年	2 年	3 年	1 年	2 年	3 年
13.00	N/A	N/A	6.82	N/A	N/A	6.64	N/A	N/A

資料來源/統計日期：瀚亞證券投資信託股份有限公司 2024/08/31

【瀚亞投信獨立經營管理】本文提及之經濟走勢預測不必然代表本全權委託投資業務之績效。本全權委託管理帳戶委由瀚亞證券投資信託股份有限公司經理，全權委託投資並非絕無風險，經理公司以往之績效不保證委託投資資產之最低收益，本全權委託管理帳戶之資產撥回機制來源可能為本金；本全權委託管理帳戶資產撥回前已先扣除應負擔之相關費用。經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。要保人之保險費配置於全權委託管理帳戶時，須依凱基人壽全權委託管理帳戶相關規定辦理，要保人投保前應洽保險公司並詳閱商品說明書。

◎瀚亞新收益全權委託管理帳戶-N1 級別(美元)投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1%（含）以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

（一）境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積	最高 0.55	最高 0.30	無	請詳公開說明書
PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.96	0.00	無	請詳公開說明書
鋒裕匯理基金美國鋒裕股票 I2 美元	最高 0.70	最高 0.15	0.00	請詳公開說明書
安聯多元信用債券基金-IT 累積類股(美元)	最高 0.90	0.00	無	請詳公開說明書
PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.63	0.00	無	請詳公開說明書
PIMCO 美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別（累積股份）	最高 0.72	0.00	無	請詳公開說明書
貝萊德新興市場債券基金 I2 美元	0.65	0.0024~0.45	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球計量核心(美元)C-累積	最高 0.275	最高 0.30	無	請詳公開說明書
安聯全球多元投資風格股票基金-IT 累積類股(美元)	最高 1.20	0.00	無	請詳公開說明書
PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	最高 0.86	0.00	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(美元)C-累積	最高 0.60	最高 0.30	無	請詳公開說明書
柏瑞環球基金-柏瑞環球重點股票基金 Y	1.00	最高 0.30	無	請詳公開說明書

（二）境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
iShares Core MSCI World UCITS ETF	0.20
iShares MSCI World ETF	0.24
iShares MSCI ACWI ETF	0.32
JPMorgan Global Select Equity ETF	0.47
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	0.07
Invesco Exchange-Traded Fund Trust - Invesco S&P 500 Quality Etf	0.15
iShares MSCI Emerging Markets ex China ETF	0.49
VanEck Morningstar Wide Moat ETF	0.48
INVESCO NASDAQ 100 ETF	0.15
iShares S&P 500 Growth ETF	0.18
Utilities Select Sector SPDR Fund	0.10
Communication Services Select Sector SPDR Fund	0.09
SPDR EURO STOXX 50 ETF	0.29

iShares U.S. Aerospace & Defense ETF	0.42
iShares Europe ETF	0.59

註1： 資料日期：2024/08/31

註2： 上述各子標的費用率係以2024年8月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

全權委託管理帳戶可投資之投資標的

◆ **共同基金**

瀚亞策略印度傘型基金之印度策略收益債券基金 IA 類型美元	貝萊德歐洲基金 Hedged D2 美元
M&G 全球未來趨勢基金 A(美元)	貝萊德歐洲價值型基金 A2 美元
M&G ESG 巴黎協議全球永續股票基金 A(美元)	貝萊德歐洲價值型基金 Hedged D2 美元
M&G ESG 巴黎協議泛歐永續股票基金 A(美元)	貝萊德歐洲靈活股票基金 A2 美元
M&G 短期優質債券基金 A(美元避險)	貝萊德歐洲靈活股票基金 Hedged I2 美元
M&G 新興市場債券基金 C(美元)	貝萊德歐洲靈活股票基金 Hedged D2 美元
M&G 環球股息基金 C(美元)	貝萊德智慧數據環球小型企業基金 D2 美元
M&G 收益優化基金 C(美元避險)	貝萊德環球企業債券基金 I2 美元
M&G 入息基金 A(美元避險)	貝萊德環球企業債券基金 D2 美元
瀚亞投資-大中華股票基金 A(美元)	貝萊德環球政府債券基金 I2 美元
瀚亞投資-中印股票基金 A(美元)	貝萊德環球政府債券基金 D2 美元
瀚亞投資-日本動力股票基金 C (美元避險)	貝萊德環球前瞻股票基金 D2 美元
瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元)	貝萊德環球非投資等級債券基金 I2 美元
瀚亞投資-全球科技股票基金 A(美元)	貝萊德環球非投資等級債券基金 D2 美元
瀚亞投資-全球新興市場動力股票基金 C(美元)	貝萊德環球動力股票基金 D2 美元
瀚亞投資-全球新興市場債券基金 A(美元)	貝萊德美國中型企業價值基金 D2 美元
瀚亞投資-全球價值股票基金 C(美元)	貝萊德美國增長型基金 I2 美元
瀚亞投資-印度股票基金 A(美元)	貝萊德美國增長型基金 D2 美元
瀚亞投資-亞太股票基金 A(美元)	貝萊德美國靈活股票基金 I2 美元
瀚亞投資-亞洲股票收益基金 C(美元	貝萊德美國靈活股票基金 D2 美元
瀚亞投資-亞洲動力股票基金 A(美元)	貝萊德美國價值型基金 D2 美元
瀚亞投資-亞洲債券基金 C(美元)	貝萊德歐元優質債券基金 A2 美元
瀚亞投資-亞洲當地貨幣債券基金 C(美元)	貝萊德歐元優質債券基金 Hedged I2 美元
瀚亞投資-亞洲非投資等級債券基金 C(美元)	貝萊德歐元優質債券基金 Hedged D2 美元
瀚亞投資-美國特優級債券基金 C(美元)	法盛亞太股票基金-R/A 美元級別
瀚亞投資-美國非投資等級債券基金 C(美元)	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-I/A 美元級別
瀚亞投資-優質公司債基金 C(美元)	法盛—盧米斯賽勒斯債券基金-I/A 美元級別
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球非投資等級基金 I1(美元)	法盛—盧米斯賽勒斯非投資等級債券基金-I/A 美元級別
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛有限償還期基金 I1(美元)	施羅德環球基金系列－中國優勢(美元)C-累積
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛亞洲（日本以外）基金 I1 (美元)	施羅德環球基金系列－日本小型公司(美元避險)C-累積

MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場股票基金 I1(美元)	施羅德環球基金系列－日本股票(美元避險)C-累積
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 I1(美元)	施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)C-累積
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲小型公司基金 IH1 美元避險	施羅德環球基金系列－印度優勢(美元)C-累積
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 I1(美元)	施羅德環球基金系列－亞洲可轉換債券(美元)C-累積
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 IH1 美元避險	施羅德環球基金系列－亞洲股息基金(美元)C-累積
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲價值基金 A1(美元)	施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)C-累積
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲價值基金 IH1 美元避險	施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積
MFS 全盛基金系列-MFS 美國總報酬債券基金 I1 (美元)	施羅德環球基金系列－亞幣債券(美元)C-累積
MFS 全盛通脹調整債券基金 I1(USD)	施羅德環球基金系列－拉丁美洲(美元)C-累積
柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)股票基金 Y	施羅德環球基金系列-新興三國股票(巴西、印度及中國)(美元)C-累積
柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)小型公司股票基金 Y	施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積
柏瑞環球基金-柏瑞日本小型公司股票基金 Y	施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積
柏瑞環球基金-柏瑞日本股票基金 Y	施羅德環球基金系列－環球收息債券(美元)C-累積
柏瑞環球基金-柏瑞歐洲研究增值股票基金 Y	施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積
柏瑞環球基金-柏瑞環球新興市場精選股票基金 Y	施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)C-累積
柏瑞環球基金-柏瑞環球重點股票基金 Y	施羅德環球基金系列－新興市場股債收息(美元)C-累積
柏瑞環球基金-柏瑞大中華股票基金 Y	施羅德環球基金系列－新興市場優勢(美元)C-累積
柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 Y	施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積
柏瑞環球基金-柏瑞拉丁美洲股票基金 Y	施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積
柏瑞環球基金-柏瑞環球債券基金 Y	施羅德環球基金系列－新興歐洲(美元)A1-累積

PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)A-累積
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積
PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(美元)A1-累積
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	施羅德環球基金系列－歐洲小型公司(美元避險)A-累積
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	施羅德環球基金系列 － 歐洲股票(美元避險)A1-累積
PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別(累積股份)	施羅德環球基金系列－環球小型公司(美元)C-累積
PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	施羅德環球基金系列－環球可轉換債券(美元)C-累積
PIMCO 美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積
PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	施羅德環球基金系列－環球收益股票(美元)C-累積
PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	施羅德環球基金系列－環球股息基金(美元)C-累積
PIMCO 新興市場本地貨幣債券基金-機構 H 級類別-累積股份	施羅德環球基金系列－環球計量精選價值(美元)C-累積
PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	施羅德環球基金系列－環球計量優勢股票(美元)C-累積
PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	施羅德環球基金系列－環球計量核心(美元)C-累積
PIMCO 絕對收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	施羅德環球基金系列－環球永續增長(美元)C-累積
PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)	施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積
PIMCO 動態多元資產基金-機構 H 級類別(美元避險)(累積股份)	施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(美元)C-累積
安聯中國股票基金- IT 累積類股(美元)	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-累積
安聯日本股票基金-IT 累積類股(美元)	施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積

安聯全球小型股票基金-IT 累積類股(美元)	施羅德環球基金系列－環球顛覆未來股票(美元)C-累積
安聯全球新興市場高股息基金-IT 累積類股(美元)	美盛凱利價值基金優類股美元累積型
安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)	美盛銳思美國小型公司基金優類股美元累積型
安聯亞洲靈活債券基金-IT 累積類股(美元)	美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累積型
安聯新興亞洲股票基金- IT 累積類股(美元)	美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型
安聯歐洲小型股票基金-AT 累積類股(美元避險)	富蘭克林 MV 亞太(日本除外)收益股票基金 A 類股美元累積型
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)	美盛凱利美國增值基金優類股美元累積型
安聯美國收益基金-IT 累積類股(美元)	美盛凱利美國積極成長基金優類股美元累積型
安聯全球多元投資風格股票基金-IT 累積類股(美元)	美盛凱利基礎建設價值基金 A 類股美元累積型(避險)
安聯歐洲高息股票基金-IT 累積類股(美元避險)	美盛西方資產美國政府貨幣市場基金 A 類股美元累積型
安聯 AI 人工智慧基金-IT 累積類股(美元)	美盛西方資產全球多重策略基金優類股美元累積型
安聯主題趨勢基金-IT 累積類股(美元)	美盛西方資產全球非投資等級債券基金優類股美元累積型
安聯亞洲總回報股票基金- IT2 累積類股(美元)	美盛布蘭迪全球固定收益基金優類股美元累積型
安聯美國多元投資風格股票基金-I 配息類股(美元)*	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元累積型
安聯全球永續發展基金-IT 累積類股(美元)	美盛西方資產全球藍籌債券基金優類股美元累積型
安聯全球機會債券基金-IT 累積類股(美元)	美盛西方資產美國非投資等級債券基金優類股美元累積型
安聯全球高成長股票基金-IT 累積類股(美元)	美盛布蘭迪全球機會固定收益基金優類股美元累積型
安聯策略信用債券基金-IT 累積類股(美元)	美盛西方資產全球信用債券基金 A 類股美元累積型
安聯多元信用債券基金-IT 累積類股(美元)	美盛西方資產美國核心增值債券基金優類股美元累積型

安聯綠色債券基金-IT 累積類股(美元避險)	富達基金-亞洲非投資等級債基金(Y 類股份累計股份-美元)
安聯歐元非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元避險)	富達基金-亞洲債券基金 Y 股累計美元
安聯美元非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	富達基金-新興市場債券基金(Y 類股份累計股份-美元)
安聯美元短年期非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	富達基金-歐洲非投資等級債券基金(Y 類股份累計股份-歐元)
高盛投資級公司債基金 I 股美元	富達基金-歐洲非投資等級債券基金 Y 股累計美元避險
高盛亞洲收益基金 P 股美元	富達基金-美元債券基金(Y 類股份累計股份-美元)
高盛亞洲債券基金 I 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）	富達基金-美元非投資等級債券基金(Y 股累計美元)
高盛新興市場增強股票基金 P 股美元(本基金非屬環境、社會及治理相關主題之境外基金)	富達基金-美國基金(Y 類股份累計股份-美元)
高盛美國高股息基金 I 股美元	富達基金-中國內需消費基金（Y 類股份累計股份- 美元）
高盛能源基金 I 股美元	富達基金-中國聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)
高盛新興市場債券基金 I 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）	富達基金-亞洲成長趨勢基金(Y 類股份累計股份-美元)
高盛銀行及保險基金 P 股美元	富達基金-東協基金(Y 類股份累計股份-美元)
高盛環球高股息基金 I 股美元	富達基金-太平洋基金(Y 類股份累計股份-美元)
野村基金(愛爾蘭系列)-日本策略價值基金(I 美元類股)	富達基金-新興亞洲基金(Y 類股份累計股份-美元)
野村基金(愛爾蘭系列)-日本策略價值基金(I 美元避險類股)	富達基金-新興市場基金(Y 類股份累計股份-美元)
野村基金(愛爾蘭系列)-美國非投資等級債券基金(TI 美元類股)	富達基金-印度聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)
野村基金(愛爾蘭系列)-全球多元收益債券基金(I 美元類股)	富達基金-印尼基金(A 股美元)
野村基金(愛爾蘭系列)-印度領先股票基金(I 美元類股)	富達基金-日本價值基金(Y 股美元避險)
晉達環球策略基金 － 亞洲股票基金 I 累積股份	富達基金-歐洲動能基金 Y 股累計歐元

晉達環球策略基金 – 新興市場公司債券基金 I 累積股份	富達基金-歐洲基金 A 股累計美元避險
晉達環球策略基金 – 新興市場當地貨幣債券基金 I 累積股份	富達基金-歐洲基金(Y 類股份累計股份-歐元)
晉達環球策略基金 – 歐洲股票基金 I 累積股份（美元避險）	富達基金-歐洲小型企業基金(Y 類股份累計股份-歐元)
晉達環球策略基金-環球優質股息增長基金 I 累積股份	富達基金-全球主題機會基金 Y 股累計美元
晉達環球策略基金 – 環球特許品牌基金 I 累積股份	富達基金-永續發展消費品牌基金(Y 股累計歐元)
晉達環球策略基金 – 環球特許品牌基金 I 累積股份（美元避險）	富達基金-全球金融服務基金(Y 類股份累計股份-歐元)
晉達環球策略基金 – 環球策略股票基金 I 累積股份	富達基金-永續發展全球健康護理基金(Y 股累計歐元)
晉達環球策略基金 – 美元貨幣基金 I 累積股份	富達基金-全球科技基金 A 股累計美元避險
先機新興市場債券基金 L 類累積股(美元)	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球天然資源股票基金 I 級別(美元)
先機新興市場收息債券基金 L 類累積股(美元)	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球成長股票基金 I 級別(美元)
先機環球動態債券基金 L 類累積股(美元)	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球收益非投資等級債券基金 I 級別(美元)
先機亞太股票入息基金 L 類累積股(美元)	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球焦點成長股票基金 I 級別(美元)
先機環球股票基金 L 類累積股(美元)	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕新興市場股票基金 I 級別(美元)
先機北美股票基金 L 類累積股(美元)	普徠仕(盧森堡)系列基金－普徠仕亞洲(日本除外)股票基金 I 級別(美元)
鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 美元	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國大型成長股票基金 I 級別(美元)
鋒裕匯理基金美國非投資等級債券 I2 美元	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國大型價值股票基金 I 級別(美元)
鋒裕匯理基金環球非投資等級債券 I2 美元	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國小型公司股票基金 I 級別(美元)
鋒裕匯理基金策略收益債券 I2 美元	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕歐洲股票基金 I 級別(歐元)

鋒裕匯理基金美元綜合債券 I2 美元	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕美國綜合債券基金Ⅰ級別(美元)
鋒裕匯理基金美元短期債券 I2 美元	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕全球收息非投資等級債券基金Ⅰ級別(美元)
鋒裕匯理基金美國鋒裕股票 I2 美元	普徠仕（盧森堡）系列基金－普徠仕新興市場債券基金Ⅰ級別(美元)
鋒裕匯理基金歐陸股票 I2 美元	景順亞洲消費動力基金C股 美元
鋒裕匯理基金淨零願景領先歐洲企業股票 A 美元對沖	景順亞洲機遇股票基金C股 美元
鋒裕匯理基金淨零願景領先歐洲企業股票 I2 美元	景順亞洲動力基金C股 美元
鋒裕匯理基金新興歐洲及地中海股票 I2 美元	景順印度股票基金C-年配息股 美元
鋒裕匯理基金環球生態ESG股票 I2 美元	景順中國基金C-年配息股 美元
鋒裕匯理基金歐洲小型股票 A 美元對沖	景順太平洋基金C-年配息股 美元
鋒裕匯理基金歐洲小型股票 I2 美元	景順環球企業基金C-年配息股 美元
安本標準-環球永續股票基金Ⅰ累積美元	景順歐洲大陸企業基金C(美元對沖)股 美元
安本標準 - 世界資源股票基金 I 累積 美元	景順歐洲大陸企業基金C-年配息股 美元
安本標準 - 亞太股票基金 I 累積 美元	景順日本小型企業基金 A(美元對沖)股 美元
安本標準 - 亞洲小型公司基金 I 累積 美元	景順日本小型企業基金C-年配息股 美元
安本標準 - 拉丁美洲股票基金 I 累積 美元	景順新興市場債券基金C-半年配息股 美元
安本標準 - 印度股票基金 I 累積 美元	景順環球消費趨勢基金C股 美元
安本標準 - 新興市場公司債券基金 I 累積 美元	景順環球高評級企業債券基金C股 美元
安本標準 - 新興市場債券基金 I 累積 美元	景順環球高評級企業債券基金 S股 美元
安本標準-歐元非投資等級債券基金 I 累積美元避險	路博邁投資基金 - NB 非投資等級債券基金 I 累積類股(美元)
安本標準 - 印度債券基金 I 累積 美元	路博邁投資基金 - NB 美國小型企業基金Ⅰ累積類股(美元)
安本標準 - 前緣市場債券基金 I 累積 美元	路博邁投資基金 - NB 美國多元企業機會基金 I 累積類股(美元1)
駿利亨德森遠見基金-日本小型公司基金 I2 美元	路博邁投資基金 - NB 新興市場股票基金Ⅰ累積類股(美元)
駿利亨德森遠見基金-日本小型公司基金 I2 美元避險	路博邁投資基金 - NB 新興市場本地貨幣債券基金Ⅰ累積類股(美元)
駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 I2 美元	路博邁投資基金 - NB 美國房地產基金Ⅰ累積類股(美元)

駿利亨德森遠見基金-全球科技領先基金 I2 美元	DWS 投資可轉債 USD FCH
駿利亨德森遠見基金-亞洲股息收益基金 I2 美元	DWS 投資歐洲非投資等級債 USD FCH
駿利亨德森遠見基金-泛歐小型公司基金 A2 美元避險	DWS 投資全球高股息美元避險級別 USD LCH(P)
駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 A2 美元避險	摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本（日圓）（美元對沖）（累計）
貝萊德中國基金 D2 美元	摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - C 股(累計)
貝萊德日本特別時機基金 D2 美元	摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元) - A 股(累計)
貝萊德日本特別時機基金 Hedged A2 美元	摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元) - I 股(累計)
貝萊德日本靈活股票基金 D2 美元	摩根亞洲增長基金
貝萊德日本靈活股票基金 Hedged A2 美元	摩根基金-歐洲基金-JPM 歐洲(美元對沖)-C 股(累計)
貝萊德世界金融基金 D2 美元	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - I 股(累計)
貝萊德世界科技基金 I2 美元	摩根基金 - 巴西基金 - JPM 巴西(美元) - A 股(累計)
貝萊德世界科技基金 D2 美元	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)
貝萊德世界能源基金 D2 美元	摩根基金 - 全方位新興市場基金 - JPM 全方位新興市場(美元) - I 股(累計)
貝萊德世界健康科學基金 I2 美元	摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(美元) - C 股(累計)
貝萊德世界健康科學基金 D2 美元	摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - C 股(累計)
貝萊德世界債券基金 I2 美元	摩根基金 - 俄羅斯基金 - JPM 俄羅斯（美元）- A 股(累計)
貝萊德世界債券基金 D2 美元	摩根基金 - 美元浮動淨值貨幣基金 - JPM 美元浮動淨值貨幣(美元)—A 股(累計)
貝萊德世界礦業基金 D2 美元	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)-I 股(累計)
貝萊德世界黃金基金 I2 美元	摩根基金 - 新興中東基金 - JPM 新興中東(美元) - I 股(累計)

貝萊德世界黃金基金 D2 美元	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)
貝萊德世界地產證券基金 D2 美元	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) – I 股(累計)
貝萊德全球智慧數據股票入息基金 D2 美元	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) – I 股(累計)
貝萊德全球股票收益基金 D2 美元	摩根基金 – 新興市場債券基金 – JPM 新興市場債券(美元) – I 股(累計)
貝萊德全球通膨連結債券基金 D2 美元	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)
貝萊德印度基金 D2 美元	摩根基金 – 歐洲小型企業基金 – JPM 歐洲小型企業(美元) – A 股(累計)
貝萊德亞太股票收益基金 A2 美元	摩根基金 – 歐洲小型企業基金 – JPM 歐洲小型企業(美元對沖) – A 股(累計)
貝萊德亞洲巨龍基金 A2 美元	摩根基金 – 歐洲動力基金 – JPM 歐洲動力(美元) – A 股(累計)
貝萊德亞洲老虎債券基金 I2 美元	摩根基金 – 歐洲動力基金 – JPM 歐洲動力(美元對沖) – I 股(累計)
貝萊德亞洲老虎債券基金 D2 美元	摩根基金 – 環球天然資源基金 – JPM 環球天然資源(美元) – I 股(累計)
貝萊德拉丁美洲基金 D2 美元	摩根基金 – 環球企業債券基金 – JPM 環球企業債券(美元) – I 股(累計)
貝萊德美元非投資等級債券基金 I2 美元	摩根基金-環球短債基金-JPM 環球短債(美元)-I 股(累計)
貝萊德美元非投資等級債券基金 D2 美元	摩根基金 – 環球策略債券基金 – JPM 環球策略債券(美元) – A 股(累計)
貝萊德美元優質債券基金 I2 美元	摩根基金—JPM 環球債券收益(美元) – I 股(累計)
貝萊德美元優質債券基金 D2 美元	摩根基金 – 環球新興市場機會基金 – JPM 環球新興市場機會(美元) – I 股(累計)
貝萊德美元儲備基金 A2 美元	摩根基金 – 環球醫療科技基金 – JPM 環球醫療科技(美元) – I 股(累計)
貝萊德美國政府房貸債券基金 I3 美元	摩根基金 – 全球成長基金 – JPM 全球成長(美元) – A 股(累計)
貝萊德美國政府房貸債券基金 D2 美元	摩根基金- 美國科技基金 – JPM 美國科技(美元) – I 股(累計)

貝萊德英國基金 D2 美元	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森平衡基金 I2 美元
貝萊德永續能源基金 I2 美元	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森非投資等級基金 I2 美元
貝萊德永續能源基金 D2 美元	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球生命科技基金 I2 美元
貝萊德新興市場股票收益基金 D2 美元	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球研究基金 I2 美元
貝萊德新興市場基金 I5 美元(年配)	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球科技創新基金 I2 美元
貝萊德新興市場基金 D2 美元	駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森靈活入息基金 I2 美元
貝萊德新興市場債券基金 I2 美元	匯豐投資信託基金-匯豐亞洲非投資等級債券基金 IC-USD(本基金配息來源可能為本金)
貝萊德新興市場債券基金 D2 美元	匯豐環球投資基金-環球高入息債券 IC
貝萊德新興市場當地債券基金 I2 美元	匯豐環球投資基金-印度固定收益 IC
貝萊德新興市場當地債券基金 D2 美元	匯豐環球投資基金-印度股票-IC
貝萊德新興歐洲基金 D2 美元	摩根士丹利新興領先股票基金 I（美元）
貝萊德歐元市場基金 D2 美元	摩根士丹利環球非投資等級債券基金 I(美元)
貝萊德歐元市場基金 Hedged D2 美元	摩根士丹利美國增長基金 I（美元）
貝萊德歐洲特別時機基金 A2 美元	摩根士丹利美國優勢基金 I（美元）
貝萊德歐洲特別時機基金 Hedged D2 美元	摩根士丹利環球機會基金 I（美元）
貝萊德歐洲基金 A2 美元	摩根士丹利環球品牌基金 I（美元）

◆ ETF

iShares FTSE China A50 ETF	iShares MSCI India ETF
iShares Hang Seng TECH ETF	iShares MSCI ACWI UCITS ETF
Premia CSI Caixin China New Economy ETF	iShares Core 1-5 Year USD Bond ETF
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	iShares U.S. Aerospace & Defense ETF
SPDR MSCI ACWI ETF Fund	iShares S&P 500 Value ETF
iShares MSCI ACWI ETF	iShares Core S&P 500 ETF
iShares MSCI Global Min Vol factor ETF	iShares S&P 500 Growth ETF
iShares MSCI ACWI ex US ETF	iShares Russell 1000 ETF
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	iShares Russell 1000 Value ETF
iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	iShares Core MSCI World UCITS ETF
WisdomTree Yield Enhanced US Aggregate Bond Fund	iShares Russell 1000 Growth ETF
VanEck Vectors Fallen Angel High Yield Bond ETF	iShares Russell 2000 ETF
ARK Fintech Innovation ETF	iShares Edge MSCI World Momentum Factor UCITS ETF
ARK Genomic Revolution ETF	iShares Russell 2000 Growth ETF
ARK Innovation ETF	iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF
ARK Autonomous Technology & Robotics ETF	iShares Edge MSCI World Value Factor UCITS ETF
ARK Next Generation Internet ETF	iShares Global Tech ETF
Global X FTSE Southeast Asia ETF	iShares U.S. Basic Materials ETF
Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF	iShares US Real Estate ETF
VanEck Biotech ETF	ARK Israel Innovative Technology ETF
Global X Health & Wellness ETF	SPDR S&P Bank ETF
Invesco Senior Loan ETF	Invesco KBW Bank ETF
Vanguard Total Bond Market ETF	SPDR S&P Regional Banking ETF
Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF	KraneShares CSI China Internet ETF
VanEck Social Sentiment ETF	Global X Lithium & Battery Tech ETF
SPDR Bloomberg International Treasury Bond ETF	iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF
First Trust S-Network Future V	iShares USD Corp Bond UCITS ETF
VanEck China Bond ETF	iShares Interest Rate Hedged Corporate Bond ETF

VictoryShares US EQ Income Enhanced Volatility Wtd ETF	iShares US Equity Factor ETF
Invesco S&P Global Water Index ETF	iShares MSCI China ETF
iShares MSCI Japan UCITS ETF	Roundhill Ball Metaverse ETF
Global X Cloud Computing ETF	Global X Millennial Consumer ETF
iShares NASDAQ 100 UCITS ETF	VanEck Vectors Morningstar Wide Moat ETF
VanEck ChiNext ETF	VanEck Agribusiness ETF
iShares MSCI China A ETF	iShares MSCI USA Momentum Factor ETF
iShares Global Corp Bond UCITS ETF	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF
iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF	First Trust Indxx NextG ETF
Invesco China Technology ETF	Invesco Russell 1000 Dynamic Multifactor ETF
iShares Global Corp Bond UCITS ETF	ProShares Online Retail ETF
First Trust SkyBridge Crypto Industry and Digital Economy ETF	Global X U.S. Infrastructure Development ETF
iShares-Core S&P 500 UCITS ETF	Invesco Dynamic Food & Beverage ETF
iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF	Invesco Dynamic Leisure and Entertainment ETF
iShares MSCI USA UCITS ETF	iShares Preferred & Income Securities ETF
WisdomTree Emerging Markets High Dividend Fund	iShares MSCI Global Metals & Mining Producers ETF
SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust	First Trust NASDAQ Clean Edge Green Energy Index Fund
Global X Autonomous & Electric Vehicles ETF	iShares Aaa - A Rated Corporate Bond ETF
iShares Select Dividend ETF	Invesco QQQ Trust Series 1
iShares MSCI Emerging Markets ETF	iShares MSCI USA Quality Factor ETF
iShares MSCI Emerging Markets Asia ETF	iShares Automation & Robotics UCITS ETF
iShares MSCI EAFE ETF	ROBO Global Robotics and Automation Index ETF
iShares MSCI Indonesia ETF	Invesco Exchange-Traded Fund Trust - Invesco S&P 500 Pure Value ETF
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	Invesco S&P 500 Equal Weight ETF
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	VanEck Retail ETF
iShares J.P. Morgan EM High Yield Bond ETF	Schwab US Dividend Equity ETF

iShares Edge MSCI EM Minimum Volatility UCITS ETF	iShares USD Short Duration High Yield Corp Bond UCITS ETF
iShares MSCI Emerging Markets ex China ETF	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF
WisdomTree India Earnings Fund	iShares MSCI USA Size Factor ETF
iShares Inc iShares ESG Aware MSCI EM ETF	First Trust Cloud Computing ETF
iShares ESG Aware MSCI USA ETF	VanEck Steel ETF
VanEck Video Gaming and eSports ETF	VanEck Vectors Semiconductor ETF
iShares MSCI Australia ETF	VanEck Low Carbon Energy ETF
iShares MSCI Canada ETF	Global X Internet of Things ETF
iShares MSCI Germany ETF	iShares Semiconductor ETF
iShares MSCI Hong Kong ETF	Invesco S&P 500 High Dividend Low Volatility ETF
iShares MSCI Japan ETF	Invesco Exchange-Traded Fund Trust - Invesco S&P 500 Quality Etf
iShares MSCI Malaysia ETF	Invesco S&P 500 Low Volatility ETF
iShares MSCI Spain ETF	iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF
iShares MSCI France ETF	SPDR S&P 500 ETF Trust
iShares MSCI United Kingdom ETF	iShares MSCI USA ESG Select ETF
iShares MSCI South Korea ETF	iShares ESG Aware 1-5 Year USD Corporate Bond ETF
iShares MSCI Brazil ETF	iShares ESG MSCI USA Leaders ETF
iShares MSCI South Africa ETF	Invesco Solar ETF
iShares MSCI Eurozone ETF	First Trust NASDAQ Technology Dividend Index Fund
First Trust NYSE Arca Biotechnology Index Fund	iShares MSCI Thailand ETF
First Trust Dow Jones Internet Index Fund	iShares TIPS Bond ETF
SPDR EURO STOXX 50 ETF	SPDR Bloomberg Barclays US TIPS UCITS ETF
First Trust ISE Water Index Fund	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF
VanEck Vectors Investment Grade Floating Rate ETF	iShares MSCI Turkey ETF
First Trust Preferred Securities and Income ETF	iShares MSCI World ETF
First Trust Capital Strength ETF	WisdomTree Floating Rate Treasury Fund

First Trust Value Line Dividend Index Fund	iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF
VanEck Gold Miners ETF	Vanguard Consumer Discretionary ETF
Global X Genomics & Biotechnology ETF	Vanguard USD Corporate 1-3 Year Bond UCITS ETF
iShares Core High Dividend ETF	Vanguard Energy ETF
WisdomTree Europe Hedged Equity Fund	Vanguard Financials ETF
Global X Video Games & Esports ETF	Vanguard FTSE Europe ETF
iShares Currency Hedged MSCI Germany ETF	Vanguard Information Technology ETF
iShares Currency Hedged MSCI Japan ETF	Vanguard Health Care ETF
iShares Currency Hedged MSCI United Kingdom ETF	iShares MSCI USA Value Factor ETF
iShares iBoxx-High Yield Corporate Bond ETF	Vanguard S&P 500 UCITS ETF
iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF	Vanguard S&P 500 ETF
iShares U.S. Broker-Dealers & Securities Exchanges ETF	Vanguard FTSE Pacific ETF
iShares Biotechnology ETF	Vanguard Total World Stock ETF
iShares Global Clean Energy ETF	Vanguard Value ETF
iShares USD Treasury Bond 20+yr UCITS ETF	Vanguard Total International Stock Index Fund ETF
iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF	iShares Fallen Angels High Yield Corp Bond UCITS ETF
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	Materials Select Sector SPDR Fund
iShares Core MSCI EAFE ETF	Communication Services Select Sector SPDR Fund
iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	Energy Select Sector SPDR Fund
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	Financial Select Sector SPDR Fund
iShares Core MSCI Europe ETF	Industrial Select Sector SPDR Fund
iShares MSCI Europe ex-UK UCITS ETF	Technology Select Sector SPDR Fund
iShares Europe ETF	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
iShares Global Govt Bond UCITS ETF Fund	Real Estate Select Sector SPDR Fund
iShares Trust iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF	Utilities Select Sector SPDR Fund
iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	Health Care Select Sector SPDR Fund
iShares U.S. Medical Devices ETF	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund

iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	SPDR S&P Metals & Mining ETF
iShares Core MSCI Japan IMI UCITS ETF	SPDR S&P Retail ETF
iShares Latin America 40 ETF	iShares Exponential Technologies ETF
ISHARES US MBS USD ACC ETF	

✧ 資料日期：2024/08/31

✧ 全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

✧ 若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於凱基人壽官網，不另通知。

<table>
<tr><td>3</td><td colspan="5">霸菱綠色趨勢全權委託管理帳戶(美元)(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(撥回率或撥回金額非固定)</td></tr>
<tr><td>投資標的種類</td><td>開放式
全權委託
管理帳戶</td><td>成立日期</td><td>2022/05/05</td><td>計價幣別</td><td>美元</td></tr>
<tr><td>核准發行總面額</td><td>無上限</td><td>資產規模</td><td>54.59 百萬美元
(2024/08/31)</td><td>風險收益等級</td><td>RR3</td></tr>
<tr><td>收益分配</td><td>每月撥回(提減)</td><td>投資區域</td><td>全球(本投資標的投資於海外)</td><td>投資年期</td><td>無限制</td></tr>
<tr><td>資產撥回前已扣除行政管理費用</td><td>是</td><td colspan="2">收取之委託報酬或費用每年(%)</td><td colspan="2">不多於 0.5%。
◎包含於全權委託管理帳戶之經理費並由單位淨值中扣除，凱基人壽未另外收取。</td></tr>
<tr><td>投資策略</td><td colspan="5">本帳戶鎖定綠色趨勢相關投資主軸，以多元固定收益商品提供長期收益來源，並輔以股票商品掌握資本增值機會。運用波動度管理機制適時調整投資組合之風險性資產與非風險性資產的配置。</td></tr>
<tr><td>投資範圍</td><td colspan="5">境外基金與境外指數股票型基金(ETF)</td></tr>
<tr><td>風險類別</td><td colspan="5">國家、匯率、利率、政治及社會、流動性、景氣循環、市場風險、價格風險、利率風險、債信風險及違約風險。</td></tr>
<tr><td rowspan="2">受委託經營全權委託投資事業名稱</td><td colspan="5">霸菱證券投資顧問股份有限公司
(台北市基隆路一段 333 號 21 樓)</td></tr>
<tr><td colspan="5">✧最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件－無</td></tr>
<tr><td>保管銀行</td><td colspan="5">彰化商業銀行股份有限公司</td></tr>
<tr><td rowspan="2">投資經理人學經歷</td><td colspan="5">姓名：紀晶心
學歷：英國諾丁罕大學財務暨投資碩士畢業
經歷：現任霸菱證券投資顧問股份有限公司全權委託投資部門經理人，加入霸菱投顧之前，曾任職於野村投信擔任基金經理人，以及 ING 投顧研究員。</td></tr>
<tr><td colspan="5">✧最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形-無
✧投資經理人有無同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金－是
(投資經理人如有異動將於凱基人壽網站公告，不再另行通知)</td></tr>
<tr><td>投資經理人防止利益衝突之措施</td><td colspan="5">【其他保險公司投資型保單】:
(1) 三商美邦人壽 A+環球多元配置投資帳戶
(2) 三商美邦人壽好債有你投資帳戶-全權委託霸菱投顧投資帳戶
【防止利益衝突之措施】
(1) 本公司建立「中央集中下單制度」，即完善建構投資決策過程的監察及稽核體系，將投資決策及交易過程分別予以獨立。</td></tr>
</table>

	(2) 除有為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定，且經權責主管事先核准者外，投資經理人不得對同一標的於同一日作相反投資決定。
	【基金】：無
代理投資經理人學經歷	姓名：黃家珍 學歷：美國威斯康辛州立大學麥迪遜分校企業管理碩士畢業 經歷：現任霸菱證券投資顧問股份有限公司全權委託投資部門主管，加入霸菱投顧之前，曾任職於野村投信擔任多元資產團隊主管，以及摩根投信和安聯投信負責全球和亞洲總經及產業研究。
	✧最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規定之處分情形-無 **✧投資經理人有無同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金－是** **(代理投資經理人如有異動將於凱基人壽網站公告，不再另行通知)**
代理投資經理人防止利益衝突之措施	**【其他保險公司投資型保單】：** (1) 安達人壽全權委託霸菱投顧代操優利贏新投資帳戶 (2) 法國巴黎人壽優利滿滿投資帳戶-轉投入(委託霸菱投顧運用操作) (3) 法國巴黎人壽永續佳利投資帳戶-轉投入(委託霸菱投顧運用操作) (4) 法國巴黎人壽精選收益投資帳戶-轉投入(委託霸菱投顧運用操作) (5) 保誠人壽全權委託霸菱投顧歐元投資帳戶-精乘五帳戶 (6) 保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶 (7) 保誠人壽全權委託霸菱投顧投資帳戶-傲視 55 收益帳戶(Meta) (8) 三商美邦人壽好債有你投資帳戶 **【防止利益衝突之措施】：** (1) 本公司建立「中央集中下單制度」，即完善建構投資決策過程的監察及稽核體系，將投資決策及交易過程分別予以獨立。 (2) 除有為符合法令、契約約定及公司內部投資限制規定，且經權責主管事先核准者外，投資經理人不得對同一標的於同一日作相反投資決定。
	【基金】：無
收益分配 / 資產提減內容說明	**◆ 資產撥回(提減)金額之計算：** (1) 當資產撥回(提減)基準日淨值大於或等於 8 美元時，以前一個月(完整月，即月初第一日到月底最後一日)之美國整體政府 3 個月收益率(Ticker: USGG3M Index)之日平均中價收益率+4.80%及 5.88%兩者取其大者為撥回率(年率)計算。每單位之撥回(提減)金額 =【資產撥回(提減)基準日淨值 x 撥回率】除以 12。 (2) 當資產撥回(提減)基準日淨值低於 8 美元(不含)時，則當月無撥回(提減)。 (3) 資產撥回(提減)基準日：每月第 9 個營業日。 (4) 資產撥回(提減)返還日(除息日)：資產撥回(提減)基準日次一個營業日。 註：營業日應為霸菱投顧計算委託投資資產價值之營業日，且須同時為美元市場營業日以及中華民國主管機關依銀行法規定公告之中華民國銀行營業日。撥回(提減)機制之撥回(提減)基準日如遇非營業日

則順延至次一營業日。

◆ **資產撥回(提減)範例：**

假設投資配置之單位數、淨值及資產撥回(提減)資訊如下表，並假設投資報酬率為 0%及最近一資產撥回(提減)基準日 8/11 和除息日為 8/12，則當次資產撥回(提減)金額如下表:

每單位資產撥回(提減)金額	持有單位數	8/11 淨值	當次資產撥回(提減)金額	8/12 淨值
0.04998 (1)	1000	10.20	49.98美元(2)	10.15 (3)

說明：

(1) 每單位資產撥回(提減)金額

8/11之前一個月美國整體政府3個月收益率(Ticker: USGG3M Index)之日平均中價收益率0.3831%+4.80%與5.88%兩者取其大，撥回率為5.88%，每單位資產撥回(提減)金0.04998

(8/11淨值10.20乘上撥回率5.88%除以12)

(2)當次資產撥回(提減)金額

＝持有單位數×每單位資產撥回(提減)金額

＝1,000×0.04998

＝49.98（美元）

(3) 8/12投資標的淨值

＝10.20×(1+0%註)－0.04998

＝10.15

註:因假設標的投資報酬率為0%。

✧ 以上假設皆不考慮市場變動等其他因素，實際撥回金額以凱基人壽及霸菱證券投資顧問股份有限公司相關作業規定為準。

✧ 本全權委託管理帳戶經資產提減後，投資標的價值可能會受影響，甚至可能相對降低。

✧ 本帳戶當單位淨值低於帳戶成立當日單位淨值 80%時，不提供資產撥回(提減)。

✧ 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（提減）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。

✧ 本全權委託管理帳戶 12 個月之收益分配來源組成表之查詢路徑為凱基人壽官網/投資標的/類全委標的查詢，選取委託管理帳戶，即可查詢收益分配來源組成表。

✧ 本全權委託管理帳戶資產提減調整機制變更時，凱基人壽將於公司網站或

	以保單帳戶價值通知書等方式通知。 ✧ 本全權委託管理帳戶收益分配給付方式依條款辦理。

資料來源：霸菱證券投資顧問股份有限公司 2024/08/31

投資績效(%)						風險係數_年化標準差(%)		
含資產撥回(提減)			未含資產撥回(提減)			含資產撥回(提減)		
1 年	2 年	3 年	1 年	2 年	3 年	1 年	2 年	3 年
10.78	13.97	N/A	0.67	-4.54	N/A	7.06	7.67	N/A

資料來源：霸菱證券投資顧問股份有限公司 2024/08/31

【霸菱證券投顧獨立經營管理】本文提及之經濟走勢預測不必然代表本全權委託投資業務之績效。全權委託投資並非絕無風險，經理公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低投資收益；經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人簽約前應詳閱全權委託投資說明書或保險商品說明書。所提供之資料僅供參考，投資人進行投資前、應自行判斷投資標的、所承受相關風險與投資結果，不應將本資料視為投資依據。本文提及之經濟走勢預測不必然代表全權委託投資業務之績效，本全權委託帳戶投資風險請詳閱保險商品說明書。本投資帳戶中部份基金投資涉及新興市場，因其波動性與風險程度可能較高，且其政治與經濟情勢穩定度可能低於已開發國家，也可能使資產價值受不同程度之影響。由於非投資等級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，故本投資帳戶若有投資非投資等級債券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。本投資帳戶不適合無法承擔相關風險之投資人。本全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶的收益或本金中支付。任何涉及該帳戶由本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本全權委託帳戶資產撥回前已先扣除行政管理相關費用。有關投資帳戶所投資之子基金配息可能涉及本金者，其近 12 個月配息組成項目表請參見個別所屬之基金公司網站。本全權委託帳戶撥回率不代表報酬率；本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。

◎霸菱綠色趨勢全權委託管理帳戶(美元)投資之子標的達本帳戶淨資產價值1%（含）以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

（一）境內外基金、境內ETF

子標的名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
霸菱全球新興市場基金-I類美元累積型	0.75	0.45	-	請詳公開說明書
霸菱環球非投資等級債券基金-I類美元累積型	0.60	0.20	-	請詳公開說明書
摩根基金－環球債券收益基金 - JPM環球債券收益(美元) - I股(累計)	0.50	0.11	-	請詳公開說明書
霸菱優先順位資產抵押債券基金-I類美元累積型	0.60	0.20	-	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM美國企業成長(美元) - I股(累計)	0.60	0.16	-	請詳公開說明書
霸菱美元貨幣基金-I類美元累積型	包含行政管理、保管及營運、經理費，由本基金資產支付，最高不超過0.25	0.00	-	請詳公開說明書

（二）境外ETF

子標的名稱	總費用率(%)
iShares Europe ETF	0.61
iShares JP Morgan ESG USD EM Bond UCITS ETF	0.45
iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF	0.20
iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF	0.30
iShares JP Morgan EM Corporate Bond ETF	0.50
iShares MSCI Japan ETF	0.50
iShares ESG Aware USD Corporate Bond ETF	0.18
Vanguard Information Technology ETF	0.10
Invesco S&P 500 High Dividend Low Volatility ETF	0.30
Vanguard High Dividend Yield ETF	0.06
iShares Core S&P 500 ETF	0.03
iShares ESG Aware US Aggregate Bond ETF	0.10

iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	0.15

註 1 ： 資料日期：2024/08/31

註 2 ： 上述各子標的費用率係以 2024 年 8 月之公開說明書/投資人須知或各投資機構所提供之資料為準。

全權委託管理帳戶可投資之投資標的

◆ **共同基金**

霸菱全球平衡基金A 美元 累積	霸菱優先順位資產抵押債券基金-I類美元累積型
霸菱環球非投資等級債券基金-I類美元累積型	霸菱優先順位資產抵押債券基金-E類美元累積型
霸菱大東協基金 – A類美元配息型	霸菱美元貨幣基金-G類美元累積型
霸菱大東協基金 – I類美元累積型	摩根基金 – 新興市場債券基金 – JPM新興市場債券(美元) – I股(累計)
霸菱全球新興市場基金-A類美元配息型	摩根基金 – 環球企業債券基金 – JPM環球企業債券(美元) – I股(累計)
霸菱全球新興市場基金-I類美元累積型	摩根基金 – 美國企業成長基金 – JPM美國企業成長(美元) – I股(累計)
霸菱全球資源基金-A類美元配息型	摩根日本(日圓)基金 – 摩根日本（日圓）（美元對沖）（累計）
霸菱全球農業基金-A類美元	摩根基金 – 日本股票基金 – JPM日本股票(美元對沖) – C股(累計)
霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-A類美元配息型季配	摩根基金－環球債券收益基金 – JPM環球債券收益(美元) – I股(累計)
霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-I類美元累積型	摩根美國科技基金 – JPM 美國科技(美元) – I股(累計)
霸菱亞洲增長基金-A類 美元配息型	富達基金-新興市場債券基金(Y類股份累計股份-美元)
霸菱拉丁美洲基金-A類美元配息型	富達基金 – 美元債券基金（Y類股份累計-美元）
霸菱東歐基金-A類美元配息型	富達基金-美國基金 Y股 累積 美元
霸菱東歐基金-I類美元累積型	富達基金-亞洲債券基金 Y股 累計美元
霸菱香港中國基金-A類 美元配息型	富達基金－亞洲非投資等級債券基金(Y類股份累計股份-美元)
霸菱國際債券基金-A類 美元配息型	富達基金—永續發展亞洲股票基金Y股累計美元
霸菱德國增長基金- A類美元累積型	貝萊德永續能源基金 C2 美元
霸菱德國增長基金- A類美元避險累積型	貝萊德永續能源基金 I2 美元
霸菱歐洲精選信託基金-A類美元累積型	法巴能源轉型股票基金 I（美元）
霸菱歐寶基金-A類 美元配息型	法巴水資源基金 I（美元）
霸菱澳洲基金-A類美元配息型	法巴全球環境基金 I（美元）

霸菱韓國基金-A 類美元累積型	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元) - I 股(累計)

◆ ETF

iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	iShares JP Morgan EM Local Currency Bond ETF
iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF	iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF
iShares Edge MSCI World Value Factor UCITS ETF	iShares USD Corp Bond UCITS ETF
Vanguard Small-Cap ETF	iShares USD Corp Bond Interest Rate Hedged UCITS ETF
Vanguard Value ETF	iShares MBS ETF
Invesco QQQ Trust Series 1	iShares MSCI China ETF
iShares ESG Aware MSCI USA ETF	iShares MSCI USA Momentum Factor ETF
Vanguard FTSE Europe ETF	iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF
Vanguard Total World Stock ETF	iShares Global Materials ETF
Xtrackers Harvest CSI 300 China A ETF	Global X US Infrastructure Development ETF
SPDR S&P 500 ESG Screened UCITS ETF	Invesco Global Clean Energy ETF
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	Invesco WilderHill Clean Energy ETF
iShares MSCI ACWI ETF	iShares Preferred & Income Securities ETF
iShares USD Asia High Yield Bond Index ETF	Invesco Preferred ETF
iShares Global Green Bond ETF	Invesco Nasdaq Internet ETF
Invesco Senior Loan ETF	iShares Aaa - A Rated Corporate Bond ETF
Vanguard Long-Term Bond ETF	iShares MSCI USA Quality Factor ETF
iShares JP Morgan EM Corporate Bond ETF	iShares Global REIT ETF
iShares China CNY Bond UCITS ETF	SPDR Dow Jones REIT ETF
iShares MSCI ACWI Low Carbon Target ETF	iShares Global Consumer Discretionary ETF

SPDR Bloomberg Convertible Securities ETF	iShares MSCI EM IMI ESG Screened UCITS ETF
iShares USD High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	iShares MSCI Japan ESG Screened UCITS ETF
iShares ESG Advanced MSCI EAFE ETF	iShares MSCI USA ESG Screened UCITS ETF
Global X Autonomous & Electric Vehicles ETF	iShares MSCI World ESG Screened UCITS ETF
iShares ESG Aware US Aggregate Bond ETF	iShares USD Short Duration High Yield Corp Bond UCITS ETF
iShares MSCI EM ESG Enhanced UCITS ETF	iShares USD Short Duration Corp Bond UCITS ETF
iShares MSCI USA ESG Enhanced UCITS ETF	iShares Short Treasury Bond ETF
iShares MSCI Japan ESG Enhanced UCITS ETF	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF
iShares MSCI Emerging Markets ETF	iShares 0-5 Year High Yield Corporate Bond ETF
iShares MSCI World ESG Enhanced UCITS ETF	iShares Semiconductor ETF
SPDR S&P 500 ESG ETF	Invesco S&P 500 High Dividend Low Volatility ETF
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	SPDR Portfolio Intermediate Term Corporate Bond ETF
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	SPDR Portfolio Long Term Corporate Bond ETF
iShares JP Morgan ESG USD EM Bond UCITS ETF	SPDR Portfolio Mortgage Backed Bond ETF
VanEck J. P. Morgan EM Local Currency Bond ETF	SPDR Portfolio Short Term Corporate Bond ETF
iShares JP Morgan ESG USD EM Bond UCITS ETF	SPDR S&P 500 ETF Trust
iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	SPDR Blackstone Senior Loan ETF
iShares Trust iShares ESG Aware MSCI EAFE ETF	iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF
iShares Inc iShares ESG Aware MSCI EM ETF	iShares MSCI USA SRI UCITS ETF
Vanguard ESG US Stock ETF	iShares MSCI Japan SRI UCITS ETF

iShares ESG Aware MSCI USA Small-Cap ETF	iShares USD Corp Bond ESG UCITS ETF
iShares ESG Advanced Total USD Bond Market ETF	iShares MSCI USA ESG Select ETF
iShares MSCI Australia ETF	iShares ESG Aware 1-5 Year USD Corporate Bond ETF
iShares MSCI Germany ETF	iShares ESG Aware USD Corporate Bond ETF
iShares MSCI Hong Kong ETF	iShares ESG MSCI USA Leaders ETF
iShares MSCI Japan ETF	iShares MSCI EM SRI UCITS ETF
iShares MSCI United Kingdom ETF	iShares USD Corp Bond 0-3yr ESG UCITS ETF
iShares Global Industrials ETF	iShares MSCI World SRI UCITS ETF
iShares Fallen Angels USD Bond ETF	iShares TIPS Bond ETF
iShares Floating Rate Bond ETF	iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF
SPDR Bloomberg Investment Grade Floating Rate ETF	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF
VanEck Gold Miners ETF/USA	iShares Broad USD High Yield Corporate Bond ETF
iShares Core High Dividend ETF	iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF
iShares Currency Hedged MSCI Japan ETF	iShares Core US REIT ETF
iShares Currency Hedged MSCI Eurozone ETF	iShares ESG Advanced MSCI USA ETF
iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF	Vanguard Materials ETF
iShares Core International Aggregate Bond ETF	Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF
iShares Biotechnology ETF	Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF
iShares Convertible Bond ETF	Vanguard Consumer Discretionary ETF
iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF	Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF
iShares Self-Driving EV and Tech ETF	Vanguard Consumer Staples ETF
iShares MSCI Europe SRI UCITS ETF	Vanguard Energy ETF
iShares US Property Yield UCITS ETF	Vanguard Financials ETF
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD Dist	Vanguard Information Technology ETF

iShares International Select Dividend ETF	Vanguard Health Care ETF
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	Vanguard Dividend Appreciation ETF
iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	Vanguard Industrials ETF
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	Vanguard Mortgage-Backed Securities ETF
iShares Core MSCI Europe ETF	Vanguard Real Estate ETF
iShares Europe ETF	Vanguard Communication Services ETF
iShares US Infrastructure ETF	Vanguard Utilities ETF
iShares Global Infrastructure ETF	Vanguard Growth ETF
iShares 5-10 Year Investment Grade Corporate Bond ETF	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
iShares 10+ Year Investment Grade Corporate Bond ETF	Vanguard Emerging Markets Government Bond ETF
iShares Trust iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF	Vanguard High Dividend Yield ETF
iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	SPDR S&P Metals & Mining ETF
iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	First Trust NASDAQ Clean Edge Smart Grid Infrastructure Index Fund
iShares Latin America 40 ETF	Global X E-Commerce ETF
iShares Global Clean Energy UCITS ETF	First Trust NASDAQ Clean Edge Green Energy Index Fund
iShares MSCI India ETF	First Trust Global Wind Energy ETF
iShares Robotics & Artificial Intelligence Multisector ETF	iShares Agribusiness UCITS ETF
iShares MSCI ACWI UCITS ETF	First Trust Dow Jones Internet Index Fund
iShares S&P 500 Value ETF	ROBO Global Robotics and Automation Index ETF
iShares Core S&P 500 ETF	Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF
iShares S&P 500 Growth ETF	iShares Euro Dividend UCITS ETF
iShares Core MSCI World UCITS ETF	First Trust Capital Strength ETF

iShares Russell 2000 ETF	First Trust Value Line Dividend Index Fund
iShares Edge MSCI World Momentum Factor UCITS ETF	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF
iShares Russell 2000 Growth ETF	First Trust Senior Loan ETF
iShares Global Energy ETF	VanEck Investment Grade Floating Rate ETF
iShares Global Financials ETF	WisdomTree Floating Rate Treasury Fund
iShares Global Healthcare ETF	iShares Interest Rate Hedged High Yield Bond ETF
iShares Global Tech ETF	iShares Interest Rate Hedged Long-Term Corporate Bond ETF
iShares Global Comm Services ETF	WisdomTree Trust WisdomTree Interest Rate Hedged US Aggregate Bond Fund
iShares Global Utilities ETF	VanEck BDC Income ETF
iShares Global Consumer Staples ETF	Invesco Global Listed Private Equity ETF
iShares ESG MSCI EM Leaders ETF	

✧ 資料日期：2024/08/31

✧ 全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

✧ 若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於凱基人壽官網，不另通知。

<table>
<tr><th>4</th><th colspan="3">新台幣貨幣帳戶</th></tr>
<tr><td>選定理由</td><td colspan="3">『新台幣貨幣帳戶』具有保本及保息功能，是提供投資人在其他投資標的獲利了結，及選擇投入下一投資標的之前，資金短暫停泊的最佳投資工具。且於『新台幣貨幣帳戶』中作任何提領，利息皆不打折，讓您資金運用更方便。</td></tr>
<tr><td colspan="4">基本資料</td></tr>
<tr><td>性質</td><td colspan="3">本投資標的係以宣告利率方式提供予投資本帳戶之應有報酬，帳戶之設立及所有交易行為，均應依「投資型保險投資管理辦法」辦理，並受其管理監督。</td></tr>
<tr><td>資產運用</td><td colspan="3">凱基人壽指派具有金融、證券或其他投資業務經驗之專業人員管理本投資標的「新台幣貨幣帳戶」之資產，以符合一定程度之流動性及穩健收益為前提，選擇之投資標的為貨幣市場投資工具（如銀行存款），且依「投資型保險投資管理辦法」辦理。</td></tr>
<tr><td>計價幣別</td><td>新臺幣</td><td>風險收益等級</td><td>RR1</td></tr>
<tr><td>投資管理機構</td><td>凱基人壽保險股份有限公司
（台北市松山區敦化北路 135 號 3、4、5、6、7 樓）</td><td>保管銀行</td><td>花旗（台灣）商業銀行股份有限公司</td></tr>
<tr><td>宣告利率與有效期間</td><td colspan="3">凱基人壽將於每月第一個營業日公告本帳戶之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且不得為負數。</td></tr>
<tr><td>投資標的價值之計算</td><td colspan="3">投資標的價值依下列方式計算：
1. 前一日之投資標的價值。
2. 加上當日投入之金額
3. 扣除當日減少之金額
4. 加上當日之收益給付(註)

註：收益給付係指按前一日之投資標的價值，依該投資標的之宣告利率按日計算之數額，用以計入當日該投資標的之價值。</td></tr>
<tr><td>投資風險</td><td colspan="3">法律風險</td></tr>
<tr><td colspan="4">☆凱基人壽將於每月第一個營業日公告本投資標的之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得低於零。
☆要保人欲將目標保險費或超額保險費配置於「新台幣貨幣帳戶」時，須依凱基人壽「新台幣貨幣帳戶」相關規定辦理。</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>5</th><th colspan="3">美元貨幣帳戶</th></tr>
<tr><td>選定理由</td><td colspan="3">『美元貨幣帳戶』具有保本及保息功能，是提供投資人在其他投資標的獲利了結資金短暫停泊的最佳投資工具，且於『美元貨幣帳戶』中作任何提領，利息皆不打折，讓您資金運用更方便。</td></tr>
<tr><td colspan="4">基本資料</td></tr>
<tr><td>性質</td><td colspan="3">本投資標的係以宣告利率方式提供予投資本帳戶之應有報酬，帳戶之設立及所有交易行為，均應依「投資型保險投資管理辦法」辦理，並受其管理監督。</td></tr>
<tr><td>資產運用</td><td colspan="3">凱基人壽指派具有金融、證券或其他投資業務經驗之專業人員管理本投資標的「美元貨幣帳戶」之資產，以符合一定程度之流動性及穩健收益為前提，選擇之投資標的為貨幣市場投資工具（如銀行存款），且依「投資型保險投資管理辦法」辦理。</td></tr>
<tr><td>計價幣別</td><td>美元</td><td>風險收益等級</td><td>RR1</td></tr>
<tr><td>投資管理機構</td><td>凱基人壽保險股份有限公司（台北市松山區敦化北路135號3、4、5、6、7樓）</td><td>保管銀行</td><td>花旗（台灣）商業銀行股份有限公司</td></tr>
<tr><td>宣告利率與有效期間</td><td colspan="3">凱基人壽將於每月第一個營業日公告本帳戶之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且不得為負數。</td></tr>
<tr><td>投資標的價值之計算</td><td colspan="3">投資標的價值依下列方式計算：
1. 前一日之投資標的價值。
2. 加上當日投入之金額
3. 扣除當日減少之金額
4. 加上當日之收益給付(註)
註：收益給付係指按前一日之投資標的價值，依該投資標的之宣告利率按日計算之數額，用以計入當日該投資標的之價值。</td></tr>
<tr><td>投資風險</td><td colspan="3">匯率風險與法律風險</td></tr>
<tr><td colspan="4">☆凱基人壽將於每月第一個營業日公告本投資標的之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得低於零。
☆要保人欲將目標保險費或超額保險費配置於「美元貨幣帳戶」時，須依凱基人壽「美元貨幣帳戶」相關規定辦理。</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>6</th><th colspan="3">新台幣停泊帳戶</th></tr>
<tr><td>選定理由</td><td colspan="3">『新台幣停泊帳戶』具有保本及保息功能，提供新台幣計價 (1)配息型基金之配息、 (2)全權委託管理帳戶之資產提減，短暫停泊的最佳工具。於『新台幣停泊帳戶』中作任何提領，皆不計入部份解約次數，且利息皆不打折，讓您資金運用更方便。</td></tr>
<tr><td colspan="4">基本資料</td></tr>
<tr><td>性質</td><td colspan="3">本投資標的係以宣告利率方式提供予停泊本帳戶之應有報酬，帳戶之設立及所有交易行為，均應依「投資型保險投資管理辦法」辦理，並受其管理監督。</td></tr>
<tr><td>資產運用</td><td colspan="3">凱基人壽指派具有金融、證券或其他投資業務經驗之專業人員管理本投資標的「新台幣停泊帳戶」之資產，以符合一定程度之流動性及穩健收益為前提，選擇之投資標的為貨幣市場投資工具（如銀行存款），且依「投資型保險投資管理辦法」辦理。</td></tr>
<tr><td>計價幣別</td><td>新臺幣</td><td>風險收益等級</td><td>RR1</td></tr>
<tr><td>投資管理機構</td><td>凱基人壽保險股份有限公司（台北市松山區敦化北路135號3、4、5、6、7樓）</td><td>保管銀行</td><td>花旗（台灣）商業銀行股份有限公司</td></tr>
<tr><td>宣告利率與有效期間</td><td colspan="3">凱基人壽將於每月第一個營業日公告本帳戶之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且不得為負數。</td></tr>
<tr><td>投資標的價值之計算</td><td colspan="3">標的價值依下列方式計算：
1. 前一日之投資標的價值。
2. 加上當日增加之金額
3. 扣除當日減少之金額
4. 加上當日之收益給付(註)
註：收益給付係指按前一日之投資標的價值，依該投資標的之宣告利率按日計算之數額，用以計入當日該投資標的之價值。</td></tr>
<tr><td>投資風險</td><td colspan="3">法律風險</td></tr>
<tr><td colspan="4">☆凱基人壽將於每月第一個營業日公告本投資標的之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得低於零。</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th>7</th><th colspan="3">美元停泊帳戶</th></tr>
<tr><td>選定理由</td><td colspan="3">『美元停泊帳戶』具有保本及保息功能，提供美元計價 (1)配息型基金之配息、 (2)全權委託管理帳戶之資產提減，短暫停泊的最佳工具。於『美元停泊帳戶』中作任何提領，皆不計入部份解約次數，且利息皆不打折，讓您資金運用更方便。</td></tr>
<tr><td colspan="4">基本資料</td></tr>
<tr><td>性質</td><td colspan="3">本投資標的係以宣告利率方式提供予投資本帳戶之應有報酬，帳戶之設立及所有交易行為，均應依「投資型保險投資管理辦法」辦理，並受其管理監督。</td></tr>
<tr><td>資產運用</td><td colspan="3">凱基人壽指派具有金融、證券或其他投資業務經驗之專業人員管理本投資標的「美元停泊帳戶」之資產，以符合一定程度之流動性及穩健收益為前提，選擇之投資標的為貨幣市場投資工具（如銀行存款），且依「投資型保險投資管理辦法」辦理。</td></tr>
<tr><td>計價幣別</td><td>美元</td><td>風險收益等級</td><td>RR1</td></tr>
<tr><td>投資管理機構</td><td>凱基人壽保險股份有限公司（台北市松山區敦化北路135號3、4、5、6、7樓）</td><td>保管銀行</td><td>花旗（台灣）商業銀行股份有限公司</td></tr>
<tr><td>宣告利率與有效期間</td><td colspan="3">凱基人壽將於每月第一個營業日公告本帳戶之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且不得為負數。</td></tr>
<tr><td>投資標的價值之計算</td><td colspan="3">標的價值依下列方式計算：
1. 前一日之投資標的價值。
2. 加上當日增加之金額
3. 扣除當日減少之金額
4. 加上當日之收益給付(註)
註：收益給付係指按前一日之投資標的價值，依該投資標的之宣告利率按日計算之數額，用以計入當日該投資標的之價值。</td></tr>
<tr><td>投資風險</td><td colspan="3">匯率風險與法律風險</td></tr>
<tr><td colspan="4">☆凱基人壽將於每月第一個營業日公告本投資標的之宣告利率，該宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得低於零。</td></tr>
</table>

感謝您投保凱基人壽投資型保險商品，有關本公司之資訊公開說明，請查閱

- 凱基人壽企網：https://www.kgilife.com.tw/zh-tw
- 凱基人壽免費服務及申訴電話：0800-098-889
- 凱基人壽總公司：台北市松山區敦化北路 135 號 3、4、5、6、7 樓
- 傳真：(02)2712-5966
- 電子信箱：services@kgi.com

114.01.01 版