宏泰人壽

宏泰人壽樂活人生變額年金保險商品說明書

Hontai Lohas Variable Annuity (VA)

給付項目：年金給付

（本險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。）

核准文號：96年12月18日 金管保二字第09602170680號
備查文號：106年12月29日 宏壽傳字第1060001101號

2017.12 第三版_02

目錄

01 商品重要特性陳述
01 契約撤銷權期限
01 商品特色
02 投資標的一覽表
03 投資標的遴選標準
03 投資標的之新增、關閉與終止
04 保險費交付原則、限制及不交付之效果
04 保險給付項目及條件
05 投保規則
05 各項費用一覽表
06 範例說明
07 投資標的介紹
24 基金通路報酬
25 重要保單條款之摘要

注意事項

◆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」。

◆稅法相關規定之改變可能會影響本商品之投資報酬及給付金額。

◆本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。

◆本公司於每三個月將寄發對帳單通知要保人其保單帳戶價值。要保人亦可經由電話詢問、上網或親至本公司各服務中心查詢保單帳戶價值。

◆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，無保證投資收益，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。

◆本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簽章者依法負責。

宏泰人壽保險股份有限公司
HONTAI LIFE INSURANCE CO.,LTD.

總經理 106/12/15

商品重要特性陳述

◆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。

◆保險費繳納若約定採定期定額繳費方式：

這是一項長期投保計畫，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。

只有在您確定可進行長期投保，您才適合選擇本計畫。

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。

◆保險費繳納若約定採躉繳繳費方式：

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。

契約撤銷權期限

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面檢同保險單向本公司撤銷本契約。

商品特色

年金給付方式具彈性

本商品可於年金累積期間屆滿後擇一保單週年日開始年金化，並且依約定保戶可選擇「年金保證給付期間」至少10年、15年或20年之年金給付期間；「年金保證給付期間」屆滿後，被保險人仍生存時，可持續領取年金最高至110歲為止。

投資自主，組合多樣

由宏泰人壽精選多檔優質的基金（包含股票型、平衡型、債券型、貨幣型及指數股票型（ETF）等類型），投資地區遍佈全球主要區域，可依照個人的風險偏好及需求作規劃，靈活調配各基金的投資配置比例。

資金調度靈活

若有資金需求，可以在保單帳戶價值25%範圍內，申請保單借款，而不影響投資績效。

由一流的投資專家精選優質的投資標的

宏泰人壽擁有最優秀的資產管理團隊，在極短的時間提昇宏泰人壽公司的內含價值，以純熟的投資管理能力來精選具獲利潛力的優質投資標的，值得保戶的信賴與期待。

投資標的一覽表

基金類型	市場類型	投資區域	投資標的代號	投資標的名稱	計價幣別	風險等級
海外股票型	全球	全球	AG02	柏瑞環球基金－柏瑞環球重點股票基金	美元	RR3
海外股票型	區域	歐洲	AG04	柏瑞環球基金－柏瑞新興歐洲股票基金	美元	RR5
海外股票型	單一國家	印度	AG06	柏瑞環球基金－柏瑞印度股票基金	美元	RR5
海外股票型	區域	亞洲	FD05	富達東協基金	美元	RR5
海外股票型	單一國家	印尼	FD12	富達印尼基金	美元	RR5
海外股票型	單一國家	日本	IV04	景順日本動力基金	美元	RR4
海外股票型	產業	全球	IV06	景順能源基金	美元	RR4
海外股票型	區域	新興市場	IV07	景順開發中市場基金	美元	RR5
海外股票型	區域	大中華	IV08	景順中國基金	美元	RR5
海外股票型	區域	新興市場	JF05	摩根基金－全方位新興市場基金★	美元	RR5
海外股票型	區域	大中華	JF06	摩根基金－中國基金★	美元	RR5
海外股票型	區域	大中華	JF07	摩根基金－大中華基金★	美元	RR5
海外股票型	全球	全球	K05	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球股票收益基金（本基金之配息來源可能為本金）★	美元	RR3
海外股票型	產業	美國	K08	富蘭克林公用事業基金（本基金之配息來源可能為本金）★	美元	RR3
海外股票型	全球	美國	K09B	富蘭克林成長基金（本基金之配息來源可能為本金）★	美元	RR4
海外股票型	產業	美國	K10	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－生技領航基金	美元	RR4
海外股票型	單一國家	印度	K11	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－印度基金	美元	RR5
海外股票型	區域	拉丁美洲	K12	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－拉丁美洲基金	美元	RR5
海外股票型	單一國家	美國	ML01	貝萊德美國價值型基金	美元	RR4
海外股票型	產業	全球	ML04	貝萊德新能源基金	美元	RR4
海外股票型	產業	全球	ML05	貝萊德世界黃金基金	美元	RR5
海外股票型	產業	全球	ML06	貝萊德世界礦業基金	美元	RR4
海外股票型	產業	全球	ML07	貝萊德世界能源基金	美元	RR4
海外股票型	區域	新興市場	ML08	貝萊德新興市場基金	美元	RR5
海外股票型	區域	拉丁美洲	ML09	貝萊德拉丁美洲基金	美元	RR5
海外股票型	區域	新興亞洲	SC05	施羅德環球基金系列－新興亞洲基金	美元	RR5
海外股票型	區域	大中華	SK05	先機中國基金	美元	RR5
海外股票型	全球	全球	TD02	天達環球策略股票基金	美元	RR4
海外股票型	產業	全球	TD05	天達環球能源基金	美元	RR4
海外股票型	區域	全球	K41B	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－成長（歐元）基金	歐元	RR3
海外股票型	區域	歐洲	K42B	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－互利歐洲基金	歐元	RR4
海外股票型	區域	拉丁美洲	AG03	柏瑞拉丁美洲基金	新臺幣	RR5
海外股票型	區域	亞洲	JF77B	摩根亞洲基金	新臺幣	RR5
海外股票型	區域	大中華	PF08B	保德信大中華基金	新臺幣	RR5
國內股票型	單一國家	台灣	CP03	群益店頭市場基金	新臺幣	RR5
國內股票型	單一國家	台灣	JF51B	摩根台灣增長基金	新臺幣	RR4
國內股票型	單一國家	台灣	PF01B	保德信高成長基金	新臺幣	RR4
國內股票型	單一國家	台灣	PF05B	保德信店頭市場基金	新臺幣	RR5
海外平衡型	區域	亞洲	JF04	摩根基金－亞太入息基金（本基金之配息來源可能為本金）★	美元	RR3
海外平衡型	全球	全球	K02	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球平衡基金（本基金之配息來源可能為本金）★	美元	RR3
海外平衡型	全球	全球	ML03	貝萊德環球資產配置基金	美元	RR3
海外平衡型	全球	全球	TD03	天達環球策略管理基金	美元	RR3
海外平衡型	全球	全球	JF88B	摩根全球平衡基金	新臺幣	RR3
國內平衡型	單一國家	台灣	JF87B	摩根平衡基金	新臺幣	RR3
國內平衡型	單一國家	台灣	PF14B	保德信金平衡基金	新臺幣	RR4
海外債券型	高收益債	全球	AB06	聯博全球高收益債券基金（本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）	美元	RR3
海外債券型	高收益債	美國	FD01	富達美元高收益基金（本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金）	美元	RR3
海外債券型	投資級債	全球	FD06	富達國際債券基金	美元	RR2
海外債券型	投資級債	美國	J57B	摩根基金－美國複合收益債券基金（本基金之配息來源可能為本金）★	美元	RR2
海外債券型	高收益債	新興市場	K13	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－新興國家固定收益基金（本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金）★	美元	RR3
海外債券型	高收益債	亞洲	K14	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－亞洲債券基金（本基金之配息來源可能為本金）★	美元	RR2
海外債券型	高收益債	美國	K18B	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－公司債基金（本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金）★	美元	RR3
海外債券型	投資級債	全球	K25B	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球債券基金A美元收入（基金之配息來源可能為本金）★	美元	RR2
海外債券型	投資級債	美國	K17B	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美國政府基金	美元	RR2
海外債券型	高收益債	歐洲	K04	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－歐洲高收益基金（本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金）★	歐元	RR3
國內債券型	投資級債	台灣	PF04B	保德信瑞騰基金	新臺幣	RR2
海外組合型	全球	全球	PL02	元大全球ETF穩健組合基金	新臺幣	RR3
海外組合型	全球	新興市場	PL03	元大全球新興市場精選組合基金	新臺幣	RR5

基金類型	市場類型	投資區域	投資標的代號	投資標的名稱	計價幣別	風險等級
海外指數股票型	單一國家	美洲	ETF02	PowerShares那斯達克100指數基金	美元	RR4
海外指數股票型	產業	美洲	ETF07	iShares那斯達克生化科技基金	美元	RR5
海外指數股票型	產業	美洲	ETF09	PowerShares替代能源指數基金	美元	RR5
海外指數股票型	單一國家	澳洲	ETF22	iShares MSCI澳洲指數基金	美元	RR4
海外貨幣型	全球	全球	K03	富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美元短期票券基金	美元	RR1
國內貨幣型	單一國家	台灣	JF15	摩根第一貨幣市場基金	新臺幣	RR1

說明

一、投資分配比例合計應為100%，要保人所選擇本商品各投資標的之投資分配比例不得低於10%，且須為5%之倍數。
二、各項投資標的之基金經理費及保管費係自基金資產中扣除，並已反映於投資標的的單位淨值上。
三、本商品所連接之投資標的除指數股票型基金（ETF）外，皆無申購手續費及贖回手續費。
四、當本商品指定之投資標的發生除息時，本公司以再投資方式處理。
五、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。
六、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。「配息組成項目」查詢管道，請參閱商品說明書或至各投資標的總代理網站查詢。
七、投資標的名稱後方加註「★」者，本投資標的配息前未先扣除應負擔之相關費用。

投資標的遴選標準

發行單位之選擇

國內投信或國外資產管理集團其設立條件、管理資產、信用評等需符合一定之標準，始納入評核名單，以降低各項投資風險。

投資自主，組合多樣

由宏泰人壽精選多檔優質的基金（包含股票型、平衡型、債券型及貨幣型等類型），投資地區遍佈全球主要區域，可依照個人的風險偏好及需求作規劃，靈活調配各基金的投資配置比例。

基金計價幣別

除新臺幣外，另搭配加美元、歐元等國際強勢主流貨勢，使基金計價幣別更多元化，以提供保戶對不同貨幣的選擇。

基金績效

於同類型基金中短、中、長期之績效穩定，且曾榮獲基金相關大獎之榮譽者尤佳。

◆以上發行單位及基金之遴選需經本公司保險商品評議小組會議決議通過後始得連結於投資型保險商品。
◆為因應國內外瞬息萬變的經濟環境，本公司得依未來的實際狀況，定期檢視並調整投資標的遴選標準。

投資標的之新增、關閉與終止

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

◆本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。
◆本公司得主動終止某一投資標的，且應於終止或關閉日前三十日以書面或其他約定方式通知要保人。但若投資標的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的。
◆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。
◆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。但本公司應於知悉或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。但投資標的終止或關閉之事由對要保人利益有重大影響時，本公司於知悉後，應立即以書面通知要保人。
◆投資標的終止或關閉時，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申請變更。

保險費交付原則、限制及不交付之效果

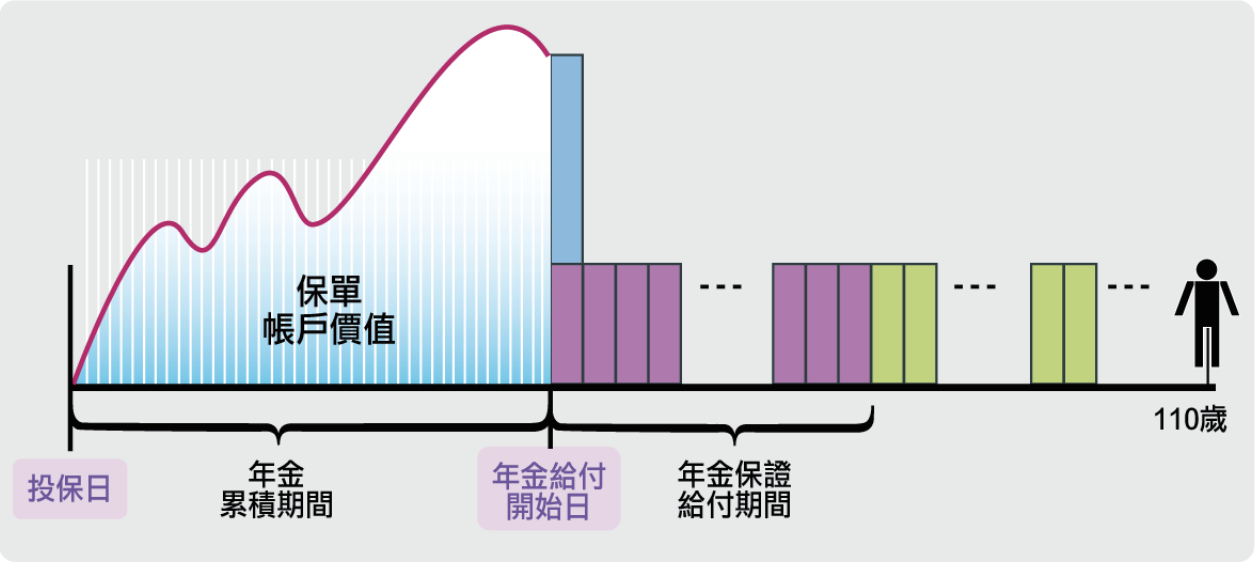
1. 保險費：係指要保人自訂每期預計繳交之保險費，其金額不得低於本公司之規定。該保險費可以選擇繳交或不繳交[註]。
2. 分期繳納的第二期以後保險費，可於年金累積期間內繳納，但每次繳交之金額須符合本契約所規定保險費上、下限之約定。要保人交付保險費時，應照本契約所約定交付方式，並由本公司交付開發之憑證。本契約年金累積期間內，若本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月保單管理費時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

註：若因保險費未持續繳納、或投資績效不佳，導致保單帳戶價值辦理年金化後所得之年金金額未達本公司之最低規定時，本公司將返還其保單帳戶價值予要保人或其他應得之人。

保險給付項目及條件

1. 年金給付：要保人於投保時應與本公司約定，選擇下列其中一種年金給付方式：
   (1)一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司按年金給付開始日前一個資產評價日之保單帳戶價值一次給付予被保險人，本契約效力即行終止。
   (2)分期給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司按本契約條款約定方式計算之年金金額給付予被保險人，但最高給付年齡以被保險人保險年齡到達一百一十歲為止。
2. 被保險人身故時：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並送達本公司後之次二個資產評價日計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人後，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一次貼現給付予身故受益人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

●商品架構圖



投保規則

一、投保年齡：

0歲～年金累積期間屆滿不超過80歲。

二、繳別及約定繳費年期：

1. 繳別分為躉繳、年繳、半年繳、季繳、月繳。
2. 採分期繳時，要保人須約定繳費年期，但最長同年金累積期間。

三、保險費限制：

1. 躉繳保險費：最低新臺幣50,000元，最高不得高於新臺幣5,000萬元。
2. 分期繳保險費：換算為年繳後不得低於新臺幣36,000元，月繳最低新臺幣3,000元，繳費期間累積所繳保險費不得高於新臺幣5,000萬元。

四、本險種不得附加任何附約。

五、首／續期繳費方式：

1. 首期：現金（含銀行匯款、ATM轉帳及劃撥）、即期支票（支票兌現日期不得晚於繳費日期；若同時有投保其它保單，支票必須單獨開立，且不得抽、換票）。
2. 續期：金融機構轉帳、自行繳費。
3. 保費不得短繳，若有短繳，請補差額。

六、投資標的：

1. 依保單契約條款提供之投資標的，可自由選擇。
2. 投資分配比例合計應為100%，要保人所選擇各投資標的之投資分配比例不 得低於10%，且須為5%之倍數。

各項費用一覽表

<table>
<tr><th>費用項目</th><th>保險公司之收取標準及費用上限</th></tr>
<tr><td>一、保費費用</td><td>保險費的5%。</td></tr>
<tr><td>二、保險相關費用</td><td></td></tr>
<tr><td>保單管理費</td><td>年金累積期間每月保單帳戶價值的0.0583%。</td></tr>
<tr><td>三、投資相關費用</td><td></td></tr>
<tr><td>（一）申購基金手續費</td><td>(1) 指數股票型基金(ETF)：投入投資標的金額的1%。　(2) 其他：無。</td></tr>
<tr><td>（二）基金經理費</td><td>已由投資標的淨值中扣除，要保人無須另行負擔。</td></tr>
<tr><td>（三）基金保管費</td><td>已由投資標的淨值中扣除，要保人無須另行負擔。</td></tr>
<tr><td>（四）基金贖回費用</td><td>無。</td></tr>
<tr><td>（五）基金轉換費用</td><td>每一保單年度第五次起申請投資標的轉換時，每次收取轉換費用新臺幣五百元。本公司得依照行政院主計處公告之消費者物價指數調整轉換費用，且每次最多以新臺幣一千元為限，並於三個月前通知要保人。但經主管機關同意者，每次得超過新臺幣一千元。</td></tr>
<tr><td>（六）其他費用</td><td>無。</td></tr>
<tr><td>四、解約及部分提領費用</td><td></td></tr>
<tr><td>（一）解約費用</td><td>解約費用為依申請解約當時之保單帳戶價值，乘上本契約所約定各保單年度之解約費用率。各保單年度之解約費用率上限如下表：
<table>
<tr><td>保單年度</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4+</td></tr>
<tr><td>躉繳</td><td>0%</td><td>0%</td><td>0%</td><td>0%</td></tr>
<tr><td>分期繳</td><td>4%</td><td>3%</td><td>2%</td><td>0%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>（二）部分提領費用</td><td>自解約費用率為零之保單年度，於該年度辦理部分提領次數累計至第五次起，每次收取保單帳戶價值部分提領費用新臺幣五百元。本公司得依照行政院主計處公告之消費者物價指數調整保單帳戶價值部分提領費用，且每次最多以新臺幣一千元為限，並於三個月前通知要保人。但經主管機關同意者，每次得超過新臺幣一千元。</td></tr>
<tr><td>五、其他費用</td><td>無。</td></tr>
</table>

範例說明

40歲男性，投保宏泰人壽樂活人生變額年金保險，年繳10萬元，年金累積期間10年，年金保證給付期間10年，假設年金開始給付日當時預定利率為2.5%，其保險利益分析如下：

單位：新臺幣／元

保險年齡	年繳保費	保單管理費	保單帳戶價值	身故給付金額	年金金額	保單管理費	保單帳戶價值	身故給付金額	年金金額	保單管理費	保單帳戶價值	身故給付金額	年金金額
		假設年報酬率6%				假設年報酬率3%				假設年報酬率-6%			
40	10萬	681	99,995	99,995	0	671	97,168	97,168	0	644	88,678	88,678	0
41	10萬	1,398	205,253	205,253	0	1,358	196,554	196,554	0	1,245	171,454	171,454	0
42	10萬	2,151	316,048	316,048	0	2,062	298,206	298,206	0	1,807	248,719	248,719	0
43	10萬	2,946	432,671	432,671	0	2,780	402,178	402,178	0	2,329	320,842	320,842	0
44	10萬	3,780	555,430	555,430	0	3,514	508,522	508,522	0	2,820	388,165	388,165	0
45	10萬	4,658	684,647	684,647	0	4,268	617,291	617,291	0	3,276	451,009	451,009	0
46	10萬	5,581	820,666	820,666	0	5,035	728,544	728,544	0	3,703	509,669	509,669	0
47	10萬	6,559	963,838	963,838	0	5,821	842,336	842,336	0	4,103	564,420	564,420	0
48	10萬	7,585	1,114,541	1,114,541	0	6,628	958,721	958,721	0	4,470	615,532	615,532	0
49	10萬	8,663	1,273,175	1,273,175	0	7,448	1,077,767	1,077,767	0	4,818	663,243	663,243	0
50	0	0	0	0	60,090	0	0	0	50,867	0	0	0	31,303
51	0	0	0	0	60,090	0	0	0	50,867	0	0	0	31,303
52	0	0	0	0	60,090	0	0	0	50,867	0	0	0	31,303
53	0	0	0	0	60,090	0	0	0	50,867	0	0	0	31,303
54	0	0	0	0	60,090	0	0	0	50,867	0	0	0	31,303
55	0	0	0	0	60,090	0	0	0	50,867	0	0	0	31,303
59	0	0	0	0	60,090	0	0	0	50,867	0	0	0	31,303
64	0	0	0	0	60,090	0	0	0	50,867	0	0	0	31,303
69	0	0	0	0	60,090	0	0	0	50,867	0	0	0	31,303
70	0	0	0	0	60,090	0	0	0	50,867	0	0	0	31,303
79	0	0	0	0	60,090	0	0	0	50,867	0	0	0	31,303
110	0	0	0	0	60,090	0	0	0	50,867	0	0	0	31,303

註：1. 保費費用以保險費5%收取，保單管理費以每月保單帳戶價值的0.0583%計算；除年金金額外其他各項給付均為年度末之值。

2. 本範例之投資標的不包含指數股票型基金（ETF）。

3. 以上為匯率皆不變情形下假設計算。

4. 本範例之保單帳戶價值係指尚未扣除解約費用之金額，要保人申領解約金時須自該保單帳戶價值中扣除解約費用。

5. 本範例僅供說明之用。

投資標的介紹

1. 投資分配比例合計應為100%，要保人所選擇各投資標的之配置比例不得低於10%，且須為5%之倍數。
2. 各項投資標的之基金經理費及保管費係自基金資產中扣除，並已反映於投資標的單位淨值上。
3. 本契約指定之投資標的如有收益分配時，本公司以再投資方式處理。
4. 下列各項投資標的已經金融監督管理委員會證券期貨局核准，惟不表示各項投資標的絕無風險。
5. 各項投資標的以往之經理績效不代表未來之表現，亦不保證各項投資標的之最低投資收益。
6. 下列資料來源為各投信投顧公司月報或網站資訊，若有異動，以各投信投顧公司公告之最新資料為準。
7. 境外基金之投資人須知，請參閱本公司網站。
8. 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。「配息組成項目」查詢管道，請參閱商品說明書或至各投資標的總代理網站查詢。
9. 投資標的名稱後方加註「★」者，本投資標的配息前未先扣除應負擔之相關費用。

股票型基金

柏瑞環球基金－柏瑞環球重點股票基金

AG02

成立日期：2003年12月09日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：全球
計價貨幣：美元	基金規模：209.40百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：100檔以內潛力個股
基金經理人及簡介：Graeme Bencke／Robert Hinchliffe。		
投資目標：本基金為股票型基金，主要投資於全球市場的股票，並集中投資於優質及具有持續收益表現的股票，以達到長期資本增值的目標。		
投資費用　管理費：每年1.30%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.30%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
20.90%	14.28%	20.87%	63.55%	5.90

基金總代理公司：柏瑞證券投資信託股份有限公司（台北市民權東路二段144號10樓） 基金總代理網站：http://www.pinebridge.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

柏瑞環球基金－柏瑞新興歐洲股票基金

AG04

成立日期：2006年04月19日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：歐洲
計價貨幣：美元	基金規模：31.28百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：Andrew Jones／Taras Shumelda。		
投資目標：本基金為股票型基金，主要投資於在歐洲新興市場具極佳增長潛力的股票，以求達到優厚的報酬率。基金投資區域包括但不限於捷克共和國、匈牙利、波蘭、俄羅斯及土耳其。		
投資費用　管理費：每年1.30%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.30%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
19.93%	9.09%	-27.31%	-16.39%	11.50

基金總代理公司：柏瑞證券投資信託股份有限公司（台北市民權東路二段144號10樓） 基金總代理網站：http://www.pinebridge.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

柏瑞環球基金－柏瑞印度股票基金

AG06

成立日期：2005年09月12日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：印度
計價貨幣：美元	基金規模：1,433.12百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：Elizabeth Soon，具備10年以上投資經驗，並擁有財務分析師特許狀（CFA）。		
投資目標：本基金為股票型基金，主要投資於在印度各股票交易所上市或與印度經濟發展有密切關係的公司所發行之股票，力求提供長期資本增值為投資目標。		
投資費用　管理費：每年1.30%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.30%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
11.36%	13.44%	43.30%	101.06%	19.20

基金總代理公司：柏瑞證券投資信託股份有限公司（台北市民權東路二段144號10樓） 基金總代理網站：http://www.pinebridge.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

富達東協基金

FD05

成立日期：1990年10月01日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：亞洲
計價貨幣：美元	基金規模：876.98百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：Gillian Kwek。在2001年加盟富達，出任股票研究分析員，負責行業包括區域性運輸、金屬和礦業、金融及科技。擔任富達基金－印尼基金、富達基金－馬來西亞基金、富達基金－新加坡基金和富達基金－泰國基金的經理。		
投資目標：首要投資於新加坡、馬來西亞、泰國、菲律賓、印尼證券交易所上市之股票證券。基金最少將以70%的資產投資於東協國家成員國。		
投資費用　管理費：每年1.50%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：富達海外基金之保管費用為保管機構與基金依照盧森堡適用之市場費率隨時決定。		收益分配：年配息。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
10.07%	4.72%	-3.66%	12.88%	9.37

基金總代理公司：富達證券投資信託股份有限公司（台北市忠孝東路五段68號11樓） 基金總代理網站：https://www.fidelity.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

富達印尼基金

FD12

成立日期：1994年12月05日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：印尼
計價貨幣：美元	基金規模：485.95百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：Gillian Kwek。在2001年加盟富達，出任股票研究分析員，負責行業包括區域性運輸、金屬和礦業、金融及科技。擔任富達基金－印尼基金、富達基金－馬來西亞基金、富達基金－新加坡基金和富達基金－泰國基金的經理。		
投資目標：本基金主要（即至少70%之資產）投資於印尼股票證券，以達長期資本增值的目標。		
投資費用　管理費：每年1.50%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：富達海外基金之保管費用為保管機構與基金依照盧森堡適用之市場費率隨時決定。		收益分配：年配息。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險、利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
10.93%	20.21%	5.83%	8.03%	15.16

基金總代理公司：富達證券投資信託股份有限公司（台北市忠孝東路五段68號12樓） 基金總代理網站：https://www.fidelity.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

景順日本動力基金

IV04

成立日期：2001年08月01日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：日本
計價貨幣：美元	基金規模：349.55百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：Paul Chesson／Tony Roberts。		
投資目標：本基金的目標是透過投資於日本，以達到長期資本增值。		
投資費用　管理費：每年不超過1.50%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年不超過0.0075%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：年配息。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
16.24%	7.35%	15.70%	63.98%	4.43

基金總代理公司：景順證券投資信託股份有限公司（台北市松智路1號22樓） 基金總代理網站：http://www.invesco.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

景順能源基金

IV06

成立日期：2001年02月01日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：全球
計價貨幣：美元	基金規模：139.93百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：Norman MacDonald。		
投資目標：本基金的目標，是透過將本基金最少70%的總資產（不計算附屬流動資產）投資於一項國際能源股投資組合以達致長期資本增值，包括主要石油公司、能源服務、天然氣基礎建設公司以及石油與天然氣勘探及生產公司，以及開發替代能源資源的公司。		
投資費用　管理費：每年不超過1.50%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年不超過0.0075%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
-13.78%	-28.08%	-51.93%	-27.49%	14.42

基金總代理公司：景順證券投資信託股份有限公司（台北市松智路1號22樓） 基金總代理網站：http://www.invesco.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

景順開發中市場基金

IV07

成立日期：1992年09月01日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：新興市場
計價貨幣：美元	基金規模：72.21百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：Dean Newman。		
投資目標：本基金的投資目標，是透過投資於新興市場公司以達致長期資本增值。		
投資費用　管理費：每年不超過2.00%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年不超過0.0075%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：年配息。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
22.03%	12.05%	5.38%	36.44%	9.09

基金總代理公司：景順證券投資信託股份有限公司（台北市松智路1號22樓） 基金總代理網站：http://www.invesco.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

景順中國基金

IV08

成立日期：1995年10月01日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：大中華
計價貨幣：美元	基金規模：719.33百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：阮偉國／蕭光一。		
投資目標：本基金的投資目標，是透過投資於在中國大陸擁有重要業務的公司之可轉讓證券，以達致長期資本增值。		
投資費用　管理費：每年不超過1.75%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年不超過0.0075%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：年配息。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
26.68%	2.02%	22.30%	57.26%	11.49

基金總代理公司：景順證券投資信託股份有限公司（台北市松智路1號22樓） 基金總代理網站：http://www.invesco.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

摩根基金－全方位新興市場基金★

JF05

成立日期：1994年04月13日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：新興市場
計價貨幣：美元	基金規模：5,302.85百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：Austin Forey／Leon Eidelman。		
投資目標：主要投資於新興市場企業，以期提供長期資本增值。		
投資費用　管理費：每年不超過1.50%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年不超過0.40%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：年配息。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
25.99%	16.78%	6.85%	21.88%	11.62

基金總代理公司：摩根證券投資信託股份有限公司（台北市松智路1號20樓） 基金總代理網站：https://www.jpmrich.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

摩根基金－中國基金★

JF06

成立日期：1994年07月04日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：大中華
計價貨幣：美元	基金規模：1,240.41百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：沈松／王浩。		
投資目標：主要投資於中華人民共和國之企業，以期提供長期資本增值。		
投資費用　管理費：每年不超過1.50%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年不超過0.40%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：年配息。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
29.79%	-3.63%	23.77%	47.23%	12.95

基金總代理公司：摩根證券投資信託股份有限公司（台北市松智路1號20樓） 基金總代理網站：https://www.jpmrich.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

摩根基金－大中華基金★

JF07

成立日期：2001年05月18日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：大中華
計價貨幣：美元	基金規模：493.60百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：王浩／葉義信。王浩－榮譽文學士（經濟）；葉義信－榮譽理學士（應用數學）、美國資優生榮譽學會Phi Beta Kappa成員。王浩－2005年加入JF資產管理出任地域投資經理及大中華投資總監，隸屬香港太平洋地區投資部；葉義信－2006年加入本集團任投資經理，隸屬香港太平洋地區投資部之大中華組別。		
投資目標：主要投資於中華人民共和國、香港及台灣（「大中華區」）之企業，以期提供長期資本增值。		
投資費用　管理費：每年不超過1.50%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年不超過0.40%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：年配息。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
31.48%	6.51%	22.63%	67.06%	12.73

基金總代理公司：摩根證券投資信託股份有限公司（台北市松智路1號20樓） 基金總代理網站：https://www.jpmrich.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球股票收益基金（本基金之配息來源可能為本金）★

K05

成立日期：2005年05月27日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：全球
計價貨幣：美元	基金規模：150.62百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：Peter Wilmshurst。澳洲國立麥格理大學（Macquarie University）經濟學碩士、特許財務分析師、澳洲精算協會（Institute of the Actuaries of Australia）以及澳洲金融服務協會（FINSIA）的會員，1998年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，現任富蘭克林坦伯頓集團澳洲子公司資深副總裁，並為「坦伯頓全球股票研究團隊」基金經理人之一。加入坦伯頓基金集團之前，於澳洲諾威治資產管理公司（Norwich Investment Management）擔任股票基金經理人與分析師之職，也曾於澳洲MLC壽險公司擔任精算師職務。		
投資目標：本基金之投資目標在於提供當期收益以及長期資本成長的組合。在正常市場狀況下，本基金的多角化投資組合將遍及全世界的股權證券。本基金透過投資於基金經理人認為能夠提供誘人股利利潤的股票來尋求收益。基金經理人所追求的資本成長是透過找尋被低估或不被看好的證券以提供當期收益或是未來資本成長的機會。		
投資費用　管理費：每年1.00%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.01%~0.14%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：月配息。 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
24.40%	4.53%	-1.58%	46.50%	4.84

基金總代理公司：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司（台北市忠孝東路四段87號8樓） 基金總代理網站：http://www.franklin.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

富蘭克林公用事業基金（本基金之配息來源可能為本金）★

K08

成立日期：1948年09月30日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：美國
計價貨幣：美元	基金規模：4,138.00百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：John Kohli／Blair Schmicker。		
投資目標：投資收益與成長兼具的美國公用事業類股，是美國歷史最悠久的一檔專注投資在公用事業股票的共同基金，提供想要介入能源概念商品但又擔心油價過度波動投資人的另一穩健選擇。		
投資費用　管理費：每年0.46%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.003%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：季配息。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
2.88%	30.18%	24.63%	66.61%	10.61

基金總代理公司：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司（台北市忠孝東路四段87號8樓） 基金總代理網站：http://www.franklin.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

富蘭克林成長基金（本基金之配息來源可能為本金）★

K09B

成立日期：1948年03月31日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：美國
計價貨幣：美元	基金規模：7,831.50百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：Serena Perin Vinton／John Anderson／Robert Rendler。		
投資目標：主要投資目標在於求得資本增值。本基金將大部份資產投資於美國具產業領導身份的公司股權證券。可能將資產的40%投資於成長績優的新興國家市場小型公司，且通常投資於外國（美國以外）證券將不超過資產的25%為原則。		
投資費用　管理費：每年0.46%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.002%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：年配息。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
21.61%	21.76%	34.73%	97.52%	7.08

基金總代理公司：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司（台北市忠孝東路四段87號8樓） 基金總代理網站：http://www.franklin.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

富蘭克林坦伯頓全球投資系列－生技領航基金

K10

成立日期：2000年04月03日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：美國
計價貨幣：美元	基金規模：2,408.62百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：Evan McCulloch／Steven Kornfeld。		
投資目標：本基金之投資目標在於追求資本利得。本基金主要投資位於美國以及其他國家的生物科技公司以及發現研究公司之權益證券，以及小部份延伸投資位於外國或美國發行的各種債權證券。本基金將大部分的資產投資於購買當時其總資本市值低於美金20億的小型公司。		
投資費用　管理費：每年1.00%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.01%~0.14%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不配息 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
22.03%	-17.22%	19.81%	119.38%	23.55

基金總代理公司：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司（台北市忠孝東路四段87號8樓） 基金總代理網站：http://www.franklin.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

富蘭克林坦伯頓全球投資系列－印度基金

K11

成立日期：2005年10月25日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：印度
計價貨幣：美元	基金規模：4,278.02百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：Stephen H. Dover／Sukumar Rajah。		
投資目標：1.在地化研究團隊－富蘭克林坦伯頓印度管理團隊在印度股票市場具有逾10年投資經驗。　2.基金大幅加碼內需消費與工業類股，掌握印度中產階級興起帶動的內需發展契機與該國擴大基礎建設投資的長線題材。　3.深度價值選股－選股乃由下而上投資方法，涵蓋動態成長與價值，包含價值被低估的股票。掌握品牌知名度、產業領導地位、獨特專利權及技術等競爭優勢。		
投資費用　管理費：每年1.00%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.01%~0.14%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
19.81%	16.25%	32.33%	80.95%	16.33

基金總代理公司：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司（台北市忠孝東路四段87號8樓） 基金總代理網站：http://www.franklin.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

富蘭克林坦伯頓全球投資系列－拉丁美洲基金

K12

成立日期：2001年05月14日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：拉丁美洲
計價貨幣：美元	基金規模：1,199.64百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：Gustavo Stenzel。		
投資目標：以追求長期資本成長為主，藉由投資於拉丁美洲國家所發行之股票，及發行機構的組成或主要商業活動位於拉丁美洲地區所發行的債券來達到投資目標。		
投資費用　管理費：每年1.40%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.01%~0.14%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
12.01%	9.08%	-20.52%	-24.01%	16.25

基金總代理公司：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司（台北市忠孝東路四段87號8樓） 基金總代理網站：http://www.franklin.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

貝萊德美國價值型基金

ML01

成立日期：1997年01月08日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：美國
計價貨幣：美元	基金規模：935.34百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：Bart Geer, CFA，現任貝萊德董事、基金經理人、並在貝萊德基本股票團隊中主要負責美國價值型投資組合。		
投資目標：以盡量提高總回報為目標。基金將總資產至少70%投資於在美國註冊或從事大部分經濟活動的公司的股權證券。基金特重於投資顧問認為估價偏低而具有內在投資價值的公司。		
投資費用　管理費：每年1.50%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.011%~0.608%%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
11.66%	3.62%	7.33%	66.68%	10.09

基金總代理公司：貝萊德證券投資信託股份有限公司（台北市敦化南路二段95號28樓） 基金總代理網站：https://www.blackrock.com.tw/	基金核准發行總面額：無上限

貝萊德新能源基金

ML04

成立日期：2001年04月06日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：全球
計價貨幣：美元	基金規模：1,138.00百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：包卓能（Robin Batchelor）&博恩彤（Poppy Allonby）。包卓能（Robin Batchelor）1996年加入美林投資管理，現任貝萊德董事，為天然資源研究團隊成員之一。具有8年以上的投資經驗。博恩彤（Poppy Allonby）2006年加入美林投資管理天然資源研究團隊，現為貝萊德能源暨新能源研究團隊副總裁。加入貝萊德前任職於美國埃克森美孚公司（Exxon），並參與聯合國能源專案計畫。		
投資目標：以盡量提高總回報為目標。基金在全球將總資產至少70%投資於新能源公司的股權證券。新能源公司指從事另類能源及能源科技的公司，包括再生能源科技；再生能源發展商；另類燃料；能源效益；輔助能源及基礎建設。		
投資費用　管理費：每年1.75%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.011~0.608%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
20.13%	13.48%	3.56%	53.75%	8.58

基金總代理公司：貝萊德證券投資信託股份有限公司（台北市敦化南路二段95號28樓） 基金總代理網站：https://www.blackrock.com.tw/	基金核准發行總面額：無上限

貝萊德世界黃金基金

ML05

成立日期：1994年12月30日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：全球
計價貨幣：美元	基金規模：4,684.02百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：Evy Hambro／Tom Holl。		
投資目標：以盡量提高總回報為目標。基金在全球將總資產至少70%投資於主要從事金礦業務的公司的股權證券。基金亦可投資於主要從事其他貴金屬或礦物及基本金屬或採礦業務的公司之股權證券。基金不會實際持有黃金或其他金屬。		
投資費用　管理費：每年1.75%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.011~0.608%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
-18.44%	26.68%	-6.58%	-37.98%	27.85

基金總代理公司：貝萊德證券投資信託股份有限公司（台北市敦化南路二段95號28樓） 基金總代理網站：https://www.blackrock.com.tw/	基金核准發行總面額：無上限

貝萊德世界礦業基金

ML06

成立日期：1997年03月24日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：全球
計價貨幣：美元	基金規模：5,462.25萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：Evy Hambro／Olivia Markham。		
投資目標：以盡量提高總回報為目標。基金在全球將總資產至少70%投資於主要從事生產基本金屬及工業用礦物（例如鐵礦及煤）的礦業及金屬公司之股權證券。基金亦可持有從事黃金或其他貴金屬或礦業公司的股權證券。基金不會實際持有黃金或其他金屬。		
投資費用　管理費：每年1.75%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.011~0.608%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
10.71%	0.79%	-31.47%	-41.88%	20.93

基金總代理公司：貝萊德證券投資信託股份有限公司（台北市敦化南路二段95號28樓） 基金總代理網站：https://www.blackrock.com.tw/	基金核准發行總面額：無上限

貝萊德世界能源基金

ML07

成立日期：2001年04月06日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：全球
計價貨幣：美元	基金規模：2,111.12百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：Robin Batchelor／Poppy Allonby／Alastair Bishop。		
投資目標：以盡量提高總回報為目標。基金在全球將總資產至少70%投資於主要從事能源勘探、開發、生產及分銷業務的公司之股權證券。		
投資費用　管理費：每年1.75%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.011~0.608%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
-5.11%	-18.30%	-43.03%	-24.16%	12.47

基金總代理公司：貝萊德證券投資信託股份有限公司（台北市敦化南路二段95號28樓） 基金總代理網站：https://www.blackrock.com.tw/	基金核准發行總面額：無上限

貝萊德新興市場基金

ML08

成立日期：1993年11月30日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：新興市場
計價貨幣：美元	基金規模：548.31百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：Luiz Soares，貝萊德董事總經理、投資組合經理人及新興市場團隊主管。2012年加入貝萊德集團。 Dhiren Shah（CFA），貝萊德董事與投資組合經理人。2001年加入美林投資管理，擁有美國特許財務分析師（CFA）執照。		
投資目標：以盡量提高總回報為目標。基金將不少於70%的總資產投資於在全球新興市場註冊或從事大部份經濟活動的公司的股權證券。基金亦可投資於在發展成熟的市場註冊或從事大部份經濟活動而在新興市場經營龐大業務的公司的股權證券。		
投資費用　管理費：每年1.50%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.011~0.608%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
21.68%	6.72%	-0.67%	16.25%	12.04

基金總代理公司：貝萊德證券投資信託股份有限公司（台北市敦化南路二段95號28樓） 基金總代理網站：https://www.blackrock.com.tw/	基金核准發行總面額：無上限

貝萊德拉丁美洲基金

ML09

成立日期：1997年01月08日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：拉丁美洲
計價貨幣：美元	基金規模：1,393.72百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：韋能特（William Landers）。貝萊德是全球最大的資產管理集團之一，台灣獲得最多標準普爾AAA基金評級的資產管理集團，近一半基金榮獲標準普爾基金評級A級以上評級肯定。2002年1月加入美林投資管理。現任貝萊德旗下之貝萊德拉丁美洲基金與貝萊德新興市場基金經理人，主要研究拉丁美洲和新興市場，投資經驗超過十四年。		
投資目標：以盡量提高總回報為目標。基金將總資產至少70%投資於在拉丁美洲註冊或從事大部分經濟活動的公司的股權證券。		
投資費用　管理費：每年1.75%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.011~0.608%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
14.22%	2.89%	-20.64%	-18.05%	18.14

基金總代理公司：貝萊德證券投資信託股份有限公司（台北市敦化南路二段95號28樓） 基金總代理網站：https://www.blackrock.com.tw/	基金核准發行總面額：無上限

施羅德環球基金系列－新興亞洲基金

SC05

成立日期：2004年01月09日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：新興亞洲
計價貨幣：美元	基金規模：1,428.89百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：盧偉良。		
投資目標：1.主要透過投資於亞洲經濟開發中地區的上市公司股票，持續聚焦亞洲內需產業與消費題材，以期獲得長期投資報酬。　2.兼具重北輕南，重內輕外，攻守兼具三大特色，為您掌握亞洲各國輪漲契機與分散單一股市波動風險。　3.善用深入當地的研究資源，找出長期股東價值成長的企業來投資。		
投資費用　管理費：每年1.50%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.50%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
31.65%	19.99%	28.01%	55.84%	12.28

基金總代理公司：施羅德證券投資信託股份有限公司（台北市信義路五段108號9樓） 基金總代理網站：http://www.schroders.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

先機中國基金

SK05

成立日期：1998年05月05日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：大中華
計價貨幣：美元	基金規模：55.23百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：Diamond Lee（李健生）。		
投資目標：藉著投資在中華人民共和國、香港及台灣擁有資產或賺取收益之公司所發 的股票證券所組成的多元化組合，目標在中長期尋求高報酬率。該等證券乃在中華人民共和國、香港、台灣、美國、新加坡、南韓、泰國及馬來西亞或經合發組織成員國受監管市場上市、買賣或交易。		
投資費用　管理費：每年1.50%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.05%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險、利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
28.36%	3.68%	24.55%	50.28%	11.91

基金總代理公司：富盛證券投資顧問股份有限公司（台北市松德路171號9樓） 基金總代理網站：http://www.cgsice.com/	基金核准發行總面額：無上限

天達環球策略股票基金

TD02

成立日期：2000年06月30日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：全球
計價貨幣：美元	基金規模：1,511.10百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票為主
基金經理人及簡介：貝德鳴（Mark Breedon）。		
投資目標：本基金旨在主要透過在全球投資於相信可提供高於平均的資本回報機會的公司股票，以達致長期資本增值。		
投資費用　管理費：每年2.50%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.05%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
21.50%	4.79%	8.29%	63.57%	5.89

基金總代理公司：野村證券投資信託股份有限公司（台北市信義路五段7號30樓） 基金總代理網站：http://www.nomurafunds.com.tw/	基金核准發行總面額：無上限

天達環球能源基金

TD05

成立日期：2002年02月18日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：全球
計價貨幣：美元	基金規模：657.43百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：Tom Nelson。天達資產管理之原物料及天然資源部門主管。		
投資目標：本基金主要透過投資於全球各地的能源公司以達致長期資本增值的目標，基金操作上不受特定參考指標限制。		
投資費用　管理費：每年2.25%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.02%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：年配息。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
-9.17%	-23.75%	-52.56%	-33.79%	13.05

基金總代理公司：野村證券投資信託股份有限公司（台北市信義路五段7號30樓） 基金總代理網站：http://www.nomurafunds.com.tw/	基金核准發行總面額：無上限

富蘭克林坦伯頓全球投資系列－成長（歐元）基金

K41B

成立日期：2000年08月09日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：全球
計價貨幣：歐元	基金規模：7,584.84百萬歐元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：Norman J Boersma／Tucker Scott／Heather Armold／James Harper。		
投資目標：本基金之投資目標在於追求長期資本利得。本基金主要投資位於世界各地公司的權益證券，包括新興市場。權益證券通常賦予持有人參與公司的一般營運成果，其包括普通股以及特別股。本基金亦投資於美國，歐洲以及全球的存託憑證。這些憑證是銀行及信託公司的獨特發行，給予持有人獲得由外國或本國發行證券的權利。視市場現況而定，本基金也投資位於世界各地的政府以及公司所發行的債權證券不超過淨資產的25%。		
投資費用　管理費：每年1.00%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.01~0.14%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：股票風險、匯率風險、政治經濟風險、交易實務風險、市場利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
21.54%	7.82%	0.39%	56.46%	4.20

基金總代理公司：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司（台北市忠孝東路四段87號8樓） 基金總代理網站：http://www.franklin.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

富蘭克林坦伯頓全球投資系列－互利歐洲基金

K42B

成立日期：2001年12月31日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：歐洲
計價貨幣：歐元	基金規模：1,602.41百萬歐元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：菲利浦・博吉瑞／卡翠娜・達利。		
投資目標：本基金之投資目標在於追求資本利得，有時可能著重在短期上。次要投資目標在於追求收益。本基金主要投資在權益證券以及可轉換債權證券或是當基金經理人基於某些認知的或客觀的標準（內在價值）相信股票市價低於實際價值時，預期可轉換成公司設立或是主要業務活動在歐洲國家的發行公司的普通股或是特別股。這些包括：普通股、特別股以及可轉換證券。		
投資費用　管理費：每年1.00%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.01%~0.14%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
19.94%	0.38%	-10.64%	37.03%	8.66

基金總代理公司：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司（台北市忠孝東路四段87號8樓） 基金總代理網站：http://www.franklin.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

柏瑞拉丁美洲基金

AG03

成立日期：2006年10月27日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：拉丁美洲
計價貨幣：新臺幣	基金規模：新臺幣14.42億元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：方定宇。		
投資目標：本基金為股票型基金，主要投資標的為拉丁美洲地區之股票，經理公司以追求長期之資本利得為目標。		
投資費用　管理費：每年1.80%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.30%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
16.51%	4.60%	-16.88%	-21.97%	17.94

基金總代理公司：柏瑞證券投資信託股份有限公司（台北市民權東路二段144號10樓） 基金總代理網站：http://www.pinebridge.com.tw	基金核准發行總面額：新臺幣100億元

摩根亞洲基金

JF77B

成立日期：1995年10月18日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：亞洲
計價貨幣：新臺幣	基金規模：新臺幣50.50億元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：戴慕浩。		
投資目標：主要投資於北亞與南亞市場，全方位掌握亞洲各地股市輪漲契機與獲利機會。		
投資費用　管理費：每年1.75%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.26%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：市場風險、信用風險、流動性風險、利率變動之現金流量風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
31.60%	17.49%	22.05%	49.46%	13.20

基金總代理公司：摩根證券投資信託股份有限公司（台北市松智路1號20樓） 基金總代理網站：https://www.jpmrich.com.tw	基金核准發行總面額：新臺幣80億元

保德信大中華基金

PF08B

成立日期：1998年12月11日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：大中華
計價貨幣：新臺幣	基金規模：新臺幣23.74億元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：陳舜津。		
投資目標：聚焦中、港、台，以及在美國上市的大中華優質企業，著眼於價值面，並從中挑選相對具有成長潛力的公司，靈活調整個別市場配置，掌握大中華各市場的獲利機會。		
投資費用　管理費：每年1.75%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.26%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險、利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
26.49%	-7.42%	13.96%	43.68%	11.15

基金總代理公司：保德信證券投資信託股份有限公司（台北市南京東路五段161號3樓） 基金總代理網站：http://www.pru.com.tw/	基金核准發行總面額：新臺幣100億元

群益店頭市場基金

CP03

成立日期：1997年02月13日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：台灣
計價貨幣：新臺幣	基金規模：新臺幣23.87億元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：沈萬鈞。		
投資目標：主要投資於國內績優上櫃公司股票，上櫃市場的股票股本較小，且其股價較靈活，具有高成長性、高爆發力、高波動風險的特性。不過店頭市場高風險、高報酬，為一「專家市場」，故本基金秉持群益投信運用由下而上的選股方式，直接精挑個股，鎖定業績高成長的潛力族群。		
投資費用　管理費：每年1.60%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.15%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險、利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
19.75%	7.44%	10.24%	88.26%	13.65

基金總代理公司：群益證券投資信託股份有限公司（台北市敦化南路二段69號15樓） 基金總代理網站：https://www.capitalfund.com.tw	基金核准發行總面額：新臺幣25億元

摩根台灣增長基金

JF51B

成立日期：1994年04月07日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：台灣
計價貨幣：新臺幣	基金規模：新臺幣13.63億元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：葉鴻儒／唐嘉龍。		
投資目標：主要投資於台灣上市櫃股票，以分散風險、追求資本利得長期穩健成長為目標。		
投資費用　管理費：每年1.20%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.12~0.20%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：市場風險、信用風險、流動性風險、利率變動之現金流量風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
25.73%	14.01%	13.70%	58.87%	9.77

基金總代理公司：摩根證券投資信託股份有限公司（台北市松智路1號20樓） 基金總代理網站：https://www.jpmrich.com.tw	基金核准發行總面額：新臺幣50億元

保德信高成長基金

PF01B

成立日期：1994年04月11日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：台灣
計價貨幣：新臺幣	基金規模：新臺幣39.76億元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：葉獻文，淡江大學產經系碩士，保德信投信投管部經理；富鼎投信研究員。		
投資目標：主要投資於國內上市櫃股票，追求積極成長的獲利機會。可兼顧藍籌與中小型股，電子、金融與傳產類股間不同步調的成長機會。預估在多頭市場積極加碼，在空頭市場以價值型投資、精選個股以控管風險。		
投資費用　管理費：每年1.20%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.15%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險、利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
23.09%	12.53%	8.79%	48.69%	12.41

基金總代理公司：保德信證券投資信託股份有限公司（台北市南京東路五段161號3樓） 基金總代理網站：http://www.pru.com.tw/	基金核准發行總面額：最低為新臺幣2億元

保德信店頭市場基金

PF05B

成立日期：1996年09月16日	基金類型：開放式股票型基金	投資地區：台灣
計價貨幣：新臺幣	基金規模：新臺幣9.71億元（截至2017/06/30）	投資標的：股票
基金經理人及簡介：賴正鴻，喬治亞州立大學財務系碩士，保德信投信經理。		
投資目標：投資於國內上櫃公司股票，積極掌握店頭市場小而美的高成長潛力，部份比例靈活操作於短期值得注意之題材性個股。		
投資費用　管理費：每年1.60%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.15%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險、利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
16.90%	11.09%	9.47%	43.66%	11.39

基金總代理公司：保德信證券投資信託股份有限公司（台北市南京東路五段161號3樓） 基金總代理網站：http://www.pru.com.tw/	基金核准發行總面額：新臺幣2億元

平衡型基金

摩根基金－亞太入息基金（本基金之配息來源可能為本金）★

JF04

成立日期：2001年06月15日	基金類型：開放式平衡型基金	投資地區：亞洲
計價貨幣：美元	基金規模：2,453.45百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票、債券
基金經理人及簡介：Jeffrey Roskell／何世寧／張冠邦／何少燕。		
投資目標：主要投資於太平洋地區（不包含日本）收益證券提供收益及長期資本成長。		
投資費用　管理費：每年不超過1.5%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付 保管費：每年不超過0.4%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付		收益分配：年配息。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險、利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
11.45%	7.85%	13.43%	42.59%	5.35

基金總代理公司：摩根證券投資信託股份有限公司（台北市松智路1號21樓） 基金總代理網站：https://www.jpmrich.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球平衡基金（本基金之配息來源可能為本金）★

K02

成立日期：1994年06月01日	基金類型：開放式平衡型基金	投資地區：全球
計價貨幣：美元	基金規模：953.07百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：債券、普通股
基金經理人及簡介：Peter Wilmshurst／Michael Hasenstab。		
投資目標：以追求追求資本成長與當期收益為主，藉由投資於全球各國機構所發行的股票、公司債權證券及較少數的政府證券來達成投資目標。		
投資費用　管理費：每年0.80%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付 保管費：每年0.14%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付		收益分配：季配息。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。 投資風險：利率風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
16.58%	4.82%	-0.58%	38.83%	3.56

基金總代理公司：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司（台北市忠孝東路四段87號5樓） 基金總代理網站：http://www.franklin.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

貝萊德環球資產配置基金

ML03

成立日期：1997年01月03日	基金類型：開放式平衡型基金	投資地區：全球
計價貨幣：美元	基金規模：18,350.52百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：債券、股票
基金經理人及簡介：施達文（Dennis Stattman, CFA），現任貝萊德董事總經理與貝萊德資產配置研究團隊主管。擁有美國財務分析師（CFA）執照及30年以上的投資經驗。程比丹（Dan Chamby, CFA），現任貝萊德董事總經理，擁有美國財務分析師（CFA）執照。羅爾多（Aldo Roldan），現任貝萊德董事總經理，擁有博士學位。		
投資目標：以盡量提高總回報為目標。基金投資於全球企業和政府所發行的股權證券、債券及短期證券而不受既定限制。在正常市況下，基金將總資產至少70%投資於企業及政府所發行的證券。基金一般尋求投資於投資顧問認為估價偏低的證券，亦會投資於小型及新興成長的公司之股權證券。基金亦可將其債券組合的一部分投資於高收益定息可轉讓證券投資組合。貨幣風險將靈活管理。		
投資費用　管理費：每年1.50%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.01%~0.61%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：利率風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
11.68%	6.05%	6.74%	32.19%	3.94

基金總代理公司：貝萊德證券投資信託股份有限公司（台北市敦化南路二段95號28樓） 基金總代理網站：https://www.blackrock.com.tw/	基金核准發行總面額：無上限

天達環球策略管理基金

TD03

成立日期：2000年06月30日	基金類型：開放式平衡型基金	投資地區：全球
計價貨幣：美元	基金規模：768.20百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：股票、債券
基金經理人及簡介：蘇達輝／麥景程。		
投資目標：本基金旨在透過積極管理的多元投資組合（包括全球的現金票據、固定利率證券、可換股證券及上　股票證券的不同投資組合），提供長線總回報。		
投資費用　管理費：每年2.25%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.02%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：年配息。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。 投資風險：利率風險、市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
12.09%	5.88%	4.98%	34.92%	5.24

基金總代理公司：野村證券投資信託股份有限公司（台北市信義路五段7號30樓） 基金總代理網站：http://www.nomurafunds.com.tw/	基金核准發行總面額：無上限

摩根全球平衡基金

JF88B

成立日期：2003年12月09日	基金類型：開放式平衡型基金	投資地區：全球
計價貨幣：新臺幣	基金規模：新臺幣13.19億元（截至2017/06/30）	投資標的：股票、債券
基金經理人及簡介：陳敏智／陳亭安。		
投資目標：全球債券結合新興市場股債的平衡式投資組合，透過波動風險較低的方式追求新興市場中長期資本增值機會。		
投資費用　管理費：每年1.50%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.15%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：市場風險、信用風險、流動性風險、利率變動之現金流量風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
5.84%	5.74%	-4.80%	-2.34%	8.71

基金總代理公司：摩根證券投資信託股份有限公司（台北市松智路1號20樓） 基金總代理網站：https://www.jpmrich.com.tw	基金核准發行總面額：新臺幣100億元

摩根平衡基金

JF87B

成立日期：2000年09月28日	基金類型：開放式平衡型基金	投資地區：台灣
計價貨幣：新臺幣	基金規模：新臺幣19.87億元（截至2017/06/30）	投資標的：股票、債券
基金經理人及簡介：林瑞玲／陳敏智。		
投資目標：主要投資於台灣上市櫃股票並搭配台灣債券適度降低淨值波動風險，期在景氣週期循環變化中，追求長期穩健之投資利得。		
投資費用　管理費：每年1.20%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.12%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：市場風險、信用風險、流動性風險、利率變動之現金流量風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
17.15%	4.77%	2.56%	27.77%	6.63

基金總代理公司：摩根證券投資信託股份有限公司（台北市松智路1號20樓） 基金總代理網站：https://www.jpmrich.com.tw	基金核准發行總面額：新臺幣100億元

保德信金平衡基金

PF14B

成立日期：2000年12月16日	基金類型：開放式平衡型基金	投資地區：台灣
計價貨幣：新臺幣	基金規模：新臺幣6.03億元（截至2017/06/30）	投資標的：股票、債券
基金經理人及簡介：廖炳焜。		
投資目標：在電子類股投資首重成長性，在傳產類股投資首重轉機性，投資策略為成長型投資與價值型投資並重，以減少基金過大波動風險。具備進可攻退可守的靈活持股調整策略。		
投資費用　管理費：每年1.20%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.12%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險、利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
20.14%	17.28%	10.52%	36.25%	6.59

基金總代理公司：保德信證券投資信託股份有限公司（台北市南京東路五段161號3樓） 基金總代理網站：http://www.pru.com.tw/	基金核准發行總面額：最低為新臺幣10億元

債券型基金

聯博全球高收益債券基金（本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）

AB06

成立日期：2002年03月14日	基金類型：開放式債券型基金	投資地區：全球
計價貨幣：美元	基金規模：24,249.97百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：債券
基金經理人及簡介：Douglas J. Peebles－Peebles先生於1987年加入聯博，自2004年起兼任聯博執行副總裁，以及固定收益基金的共同投資長。目前還擔任固定收益投資策略委員會的共同主委，以及全球固定收益基金總監，負責聯博旗下全球固定收益基金的法人和零售投資，職責範圍包括擬定基金的例行管理工作和風險決策。Paul J. DeNoon－DeNoon先生負責督導聯博新興市場債券的所有投資活動，同時也是全球固定收益基金團隊的成員之一。Gershon Distenfeld－Distenfeld先生是加拿大固定收益投資政策集團之全球信用基金管理團隊成員，負責高收益投資組合之建構。		
投資目標：本基金投資於世界各地機構發行的高收益債券，包括美國及新興國家，以追求高度的經常性收入及資本增值潛力。本基金投資於以美元及非美元計價的證券。本投資組合由聯博的全球固定收益及高收益研究團隊進行投資管理。		
投資費用　管理費：每年1.50~1.70%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付 保管費：每年0.05~0.50%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險、利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
11.26%	12.25%	9.41%	31.82%	3.54

基金總代理公司：聯博證券投資信託股份有限公司（台北市信義路五段7號81樓及81樓之1） 基金總代理網站：https://www.abfunds.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

富達美元高收益基金（本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息可能涉及本金）

FD01

成立日期：2001年09月05日	基金類型：開放式債券型基金	投資地區：美國
計價貨幣：美元	基金規模：4,061.49百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：債券
基金經理人及簡介：Harley Lank。美國雪城大學商業理學士、賓夕凡尼亞大學華頓商學院工商管理碩士。1996年Harley加盟Fidelity Management and Research Company的高收益債券團隊，出任高息債券分析員。他在2001年4月起負責現有職務。		
投資目標：本基金主要（即至少70%之資產）投資於在美國進行主要業務公司所發行的高收益債券，以賺取經常收益和資本利得為目標。本基金主要投資於風險偏高的債券，投資標的無需達最低評等之準則，也可能未經過任何國際認可機構的信用評價。		
投資費用　管理費：每年1.00%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：富達海外基金之保管費用為保管機構與基金依照盧森堡適用之市場費率隨時決定。		收益分配：年配息。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。 投資風險：利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
12.19%	11.66%	11.99%	32.86%	3.70

基金總代理公司：富達證券投資信託股份有限公司（台北市忠孝東路五段68號11樓） 基金總代理網站：https://www.fidelity.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

富達國際債券基金

FD06

成立日期：1990年10月01日	基金類型：開放式債券型基金	投資地區：全球
計價貨幣：美元	基金規模：323.84百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：債券
基金經理人及簡介：Rick Patel。		
投資目標：投資於國際市場，以追求美元計價之績效擴至最大為目標。本基金可將其淨資產直接投資於在中國認可市場掛牌上市或交易的中國境內固定收益證券。		
投資費用　管理費：每年0.75%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：富達海外基金之保管費用為保管機構與基金依照盧森堡適用之市場費率隨時決定。		收益分配：年配息。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。 投資風險：利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
-0.65%	4.98%	-5.27%	0.00%	6.28

基金總代理公司：富達證券投資信託股份有限公司（台北市忠孝東路五段68號11樓） 基金總代理網站：https://www.fidelity.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

摩根基金－美國複合收益債券基金（本基金之配息來源可能為本金）★

J57B

成立日期：2000年09月15日	基金類型：開放式債券型基金	投資地區：美國
計價貨幣：美元	基金規模：3,764.89百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：債券
基金經理人及簡介：Doug Swanson，麻省理工學院（Massachusetts Institute of Technology）。1983年Banc One固定收益團隊之董事總經理，Prior to 1983年First Chicago NBD Corporation投資組合經理。		
投資目標：主要投資於美國債券，以期承受適當的風險，同時提供長期資本回報。		
投資費用　管理費：每年不超過0.90%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年不超過0.20%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：年配息。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。 投資風險：匯率、政治及社會、流動性、景氣循環及市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
-0.89%	4.44%	6.16%	8.49%	2.99

基金總代理公司：摩根證券投資信託股份有限公司（台北市松智路1號21樓） 基金總代理網站：https://www.jpmrich.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

富蘭克林坦伯頓全球投資系列－新興國家固定收益基金（本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）★

K13

成立日期：1991年07月05日	基金類型：開放式債券型基金	投資地區：新興市場
計價貨幣：美元	基金規模：6,273.27百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：債券
基金經理人及簡介：Michael Hasenstab／Laura Burakreis。		
投資目標：以求取得最大的投資獲利、包括利息收入及資本成長為主要的投資目標。本基金投資於固定及浮動利率之債券以及其他開發中國家或新興國家之企業、政府以及政府所屬相關機構所發行之債券，包括布萊迪債券。		
投資費用　管理費：每年1.00%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.01%~0.14%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：季配息。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。 投資風險：利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
14.39%	15.54%	3.71%	19.91%	6.29

基金總代理公司：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司（台北市忠孝東路四段87號8樓） 基金總代理網站：http://www.franklin.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

富蘭克林坦伯頓全球投資系列－亞洲債券基金（本基金之配息來源可能為本金）★

K14

成立日期：2005年10月25日	基金類型：開放式債券型基金	投資地區：亞洲
計價貨幣：美元	基金規模：650.46百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：債券

基金經理人及簡介：Michael Hasenstab／Vivek M Ahuja。

投資目標：本基金的投資目標是透過堅實的投資管理，追求利息收益、資本增值、與匯兌收益的極大化。在一般市場狀況下，本基金的投資組合主要是亞洲地區的固定與浮動利率債權證券以及政府債、公司債等。本基金也可能投資證券或是連結證券或亞洲國家之資產或貨幣的結構性金融產品。

投資費用　管理費：每年0.75%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。
保管費：每年0.01%~0.14%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。

收益分配：不分配
投資風險：利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
6.34%	-2.65%	-5.68%	2.86%	3.05

基金總代理公司：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司（台北市忠孝東路四段87號8樓）
基金總代理網站：http://www.franklin.com.tw

基金核准發行總面額：無上限

富蘭克林坦伯頓全球投資系列－公司債基金（本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）★

K18B

成立日期：1996年03月01日	基金類型：開放式債券型基金	投資地區：美國
計價貨幣：美元	基金規模：2,464.35百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：債券

基金經理人及簡介：Betsy Hofman／Glenn Voyles。

投資目標：以獲取高水準的當期收益為主，其次在不違背主要投資目標前提下，追求資本利得。本基金投資於美國或非美國發行的固定收益債權證券為主，並依照基金經理人之判斷在購買當時能夠提供最高收益而無須承擔過高的風險。

投資費用　管理費：每年0.80%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。
保管費：每年0.01%~0.14%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。

收益分配：月配息。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。
投資風險：利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
12.88%	6.36%	0.99%	21.74%	4.32

基金總代理公司：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司（台北市忠孝東路四段87號8樓）
基金總代理網站：http://www.franklin.com.tw

基金核准發行總面額：無上限

富蘭克林坦伯頓全球投資系列－全球債券基金A美元收入（基金之配息來源可能為本金）★

K25B

成立日期：1991年02月28日	基金類型：開放式債券型基金	投資地區：全球
計價貨幣：美元	基金規模：18,399.23百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：債券

基金經理人及簡介：Michael Hasenstab－1995年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，現任國際債券部門基金經理人及分析師。Sonal Desai－目前擔任富蘭克林坦伯頓固定收益團隊國際債券部門的董事。負責國際債券部研究綱領的制定，提供總體經濟分析，並協助整合新興市場在地團隊的資源及運用。

投資目標：主要投資目標在於追求最大的總投資收益，包括利息收益、資本利得和匯兌收益。本基金投資於固定及浮動匯率的證券，以及全球各國政府、政府所屬相關機構以及企業所發行之債券。

投資費用　管理費：每年0.75%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。
保管費：每年0.01%~0.14%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。

收益分配：月配息。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。
投資風險：利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
10.04%	2.00%	-0.20%	13.97%	6.35

基金總代理公司：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司（台北市忠孝東路四段87號8樓）
基金總代理網站：http://www.franklin.com.tw

基金核准發行總面額：無上限

富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美國政府基金

K17B

成立日期：1991年02月28日	基金類型：開放式債券型基金	投資地區：美國
計價貨幣：美元	基金規模：854.91百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：債券

基金經理人及簡介：Roger Bayston／Paul Varunok。羅傑・貝斯頓（Roger Bayston）貝斯頓先生為維吉尼亞大學科學學士，以及加州洛杉磯大學（UCLA）企管碩士（MBA），擁有財務分析師（CFA）執照。保羅・維克（Paul W.Varunok）紐約大學財金學士學位。羅傑・貝斯頓（Roger Bayston），富蘭克林坦伯頓固定收益團隊資深副總裁兼投資組合經理人，貝斯頓先生為富蘭克林坦伯頓投資公司的固定收益型基金產品以及私人帳戶管理的資深經理人，負責指導政府債、房地產抵押債、投資等級公司債以及資產抵押證券的研究與交易。保羅・維克（Paul W.Varunok）專精於不動產抵押貸款證券、資產擔保證券、商用不動產抵押貸款證券以及擔保抵押貸款債權憑證等研究。

投資目標：本基金的投資目標在於追求收益及本金的安全。主要投資於美國政府及其代理機構發行或擔保之債券。本基金亦投資美國各類不動產抵押債券與財政部發行之公債。

投資費用　管理費：每年1.00%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。
保管費：每年0.65%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。

收益分配：月配息。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。
投資風險：股票風險、匯率風險、政治經濟風險、交易實務風險、市場利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
-1.34%	0.67%	1.74%	2.39%	1.55

基金總代理公司：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司（台北市忠孝東路四段87號8樓）
基金總代理網站：http://www.franklin.com.tw

基金核准發行總面額：無上限

富蘭克林坦伯頓全球投資系列－歐洲高收益基金（本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金）★

K04

成立日期：2001年07月02日	基金類型：開放式債券型基金	投資地區：歐洲
計價貨幣：歐元	基金規模：727.18百萬歐元（截至2017/06/30）	投資標的：債券
基金經理人及簡介：Patricia O'Connor－副蘭克林投資顧問公司副總裁暨富蘭克林坦伯頓固定收益團隊基金經理人及研究分析師。精專研究分析公司高收益債。Piero Del Monte－於2007年加入富蘭克林坦伯頓基金集團，現為富蘭克林坦伯頓歐洲高收益基金的共同基金經理人與高收益債券分析師。		
投資目標：本基金之投資目標在於獲取高水平的當期收益。次要投資目標在於追求長期資本利得，但前提是要能與首要投資目標相一致。為尋求達成這些投資標的，本基金主要投資於歐洲或非歐洲發行的固定收益債權證券，並依照基金經理人之判斷在購買當時能夠提供最高收益而無超額風險。本基金主要投資於歐元或非歐元計價的歐元避險工具，非投資等級的固定收益債權證券，或是未經評比的同等標的。		
投資費用　管理費：每年0.80%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.01%~0.14%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
10.95%	10.76%	-8.61%	23.05%	8.03

基金總代理公司：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司（台北市忠孝東路四段87號8樓） 基金總代理網站：http://www.franklin.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

保德信瑞騰基金

PF04B

成立日期：1997年06月04日	基金類型：開放式債券型基金	投資地區：台灣
計價貨幣：新臺幣	基金規模：新臺幣42.02億元（截至2017/06/30）	投資標的：債券
基金經理人及簡介：徐建華。		
投資目標：基金操作首重投資組合之安全性及流動性，主要投資於信用評級在 twA 以上之公司債，並對單一公司債採分散原則。		
投資費用　管理費：每年0.30%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.09%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險、利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
6.02%	2.65%	0.10%	1.27%	4.66

基金總代理公司：保德信證券投資信託股份有限公司（台北市南京東路五段161號3樓） 基金總代理網站：http://www.pru.com.tw/	基金核准發行總面額：新臺幣200億元

組合型基金

元大全球ETF穩健組合基金

PL02

成立日期：2005年03月08日	基金類型：開放式債券型基金	投資地區：全球
計價貨幣：新臺幣	基金規模：新臺幣9.06億元（截至2017/06/30）	投資標的：ETF
基金經理人及簡介：呂彥慧。		
投資目標：主要以全球各主要國家指數股票型基金（Exchange Traded Funds，簡稱ETF）及經金管會核備之境外基金為主，投資範圍涵蓋全球各區域如北美洲、南美洲、歐元區、亞洲太平洋地區、大洋洲、日本、南非等區域及國家。而投資產業更橫跨了科技、通訊、網路、金屬、原物料、公共事業、能源、醫療生化、消費、國防、媒體、地產等產業。		
投資費用　管理費：每年1.00%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付 保管費：每年0.14%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險、利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
3.98%	1.50%	0.80%	9.53%	3.49

基金總代理公司：元大證券投資信託股份有限公司（台北市敦化南路一段68號2樓之1） 基金總代理網站：https://www.yuantafunds.com/	基金核准發行總面額：新臺幣100億元

元大全球新興市場精選組合基金

PL03

成立日期：2006年06月27日	基金類型：開放式債券型基金	投資地區：新興市場
計價貨幣：新臺幣	基金規模：新臺幣10.34億元（截至2017/06/30）	投資標的：基金
基金經理人及簡介：蔡育廷。		
投資目標：六成以上投資於主要投資地區為新興市場國家之股票型子基金。		
投資費用　管理費：每年1.20%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付 保管費：每年0.13%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付		收益分配：不分配 投資風險：價格風險、流動性風險、市場風險、利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
15.44%	1.04%	-4.51%	7.13%	8.10

基金總代理公司：元大證券投資信託股份有限公司（台北市敦化南路一段68號2樓之1） 基金總代理網站：https://www.yuantafunds.com/	基金核准發行總面額：新臺幣100億元

指數股票型基金

PowerShares 那斯達克100指數基金

ETF02

成立日期：1999年03月10日	基金類型：開放式指數股票型基金	投資地區：美洲
計價貨幣：美元	基金規模：553.51百萬美元（截至2017/06/30）	追蹤指數：那斯達克100指數
基金管理公司：Invesco PowerShares Capital Management LLC		掛牌交易所：美國那斯達克證券交易所
基金核准發行總面額：無上限		收益分配：季分配。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。
基金總費用率(%)：每年0.20%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		投資風險：市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
27.99%	28.55%	46.57%	114.53%	12.89

iShares 那斯達克生化科技基金

ETF07

成立日期：2001年02月09日	基金類型：開放式指數股票型基金	投資地區：美洲
計價貨幣：美元	基金規模：97.24百萬美元（截至2017/06/30）	追蹤指數：那斯達克生技指數
基金管理公司：巴克萊國際投資管理公司		掛牌交易所：美國那斯達克證券交易所
基金核准發行總面額：無上限		收益分配：季分配。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。
基金總費用率(%)：每年0.48%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		投資風險：市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
20.49%	-15.96%	20.64%	138.61%	25.11

PowerShares 替代能源指數基金

ETF09

成立日期：2005年03月03日	基金類型：開放式指數股票型基金	投資地區：美洲
計價貨幣：美元	基金規模：1.04百萬美元（截至2017/06/30）	追蹤指數：WilderHill Clean Energy Index
基金管理公司：Invesco PowerShares Capital Management LLC		掛牌交易所：美國紐約證券交易所
基金核准發行總面額：無上限		收益分配：季分配。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。
基金總費用率(%)：每年0.69%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		投資風險：市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
13.61%	-19.93%	-37.01%	-1.81%	20.42

iShares MSCI 澳洲指數基金

ETF22

成立日期：1996年03月18日	基金類型：開放式指數股票型基金	投資地區：澳洲
計價貨幣：美元	基金規模：17.27百萬美元（截至2017/06/30）	追蹤指數：MSCI澳洲指數
基金管理公司：巴克萊國際投資管理公司		掛牌交易所：美國紐約證券交易所
基金核准發行總面額：無上限		收益分配：半年分配。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。
基金總費用率(%)：每年0.52%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		投資風險：市場風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
11.47%	3.09%	-17.03%	-0.78%	18.62

貨幣型基金

富蘭克林坦伯頓全球投資系列－美元短期票券基金

K03

成立日期：1994年06月01日	基金類型：開放式貨幣型基金	投資地區：全球
計價貨幣：美元	基金規模：310.69百萬美元（截至2017/06/30）	投資標的：貨幣
基金經理人及簡介：Shawn Lyons－克萊大學加州分校經濟學學士，任貨幣市場基金團隊首席分析師與可稅貨幣基金的經理人。於1996年加入富蘭克林，且進入貨幣市場研究團隊之前隸屬於市政府債券部門以及房地產抵押債團隊。		
投資目標：主要是提供投資人有機會可以投資於以美元為計價幣別或以美元為避險功能之高品質證券。本基金主要投資於全球各國政府以及公司所發行或擔保之可轉換證券，或其他任一國家由公司發行之合格證券。		
投資費用　管理費：每年0.30%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.02%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：月分配。配息組成項目與其他標的相關資訊，可至基金總代理網站查詢。 投資風險：利率風險、信用風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
0.31%	0.21%	0.10%	-0.31%	0.16

基金總代理公司：富蘭克林證券投資顧問股份有限公司（台北市忠孝東路四段87號8樓） 基金總代理網站：http://www.franklin.com.tw	基金核准發行總面額：無上限

摩根第一貨幣市場基金

JF15

成立日期：1996年10月15日	基金類型：開放式貨幣型基金	投資地區：台灣
計價貨幣：新臺幣	基金規模：新臺幣53.64億元（截至2017/06/30）	投資標的：本基金主要投資於國內政府公債、金融債券及擔保無虞、債信良好之公司債外，並在金融機構之定存及貨幣市場之短期票券的交互運用下，為投資人創造安全、低風險的投資報酬。
基金經理人及簡介：郭世宗。銘傳大學金融研究所碩士。摩根投信投資管理事業部協理、摩根富林明全球精選alpha私募基金經理人、摩根富林明紀律增值基金經理人、摩根富林明亞洲完全收益基金經理人、荷銀債券基金經理人		
投資目標：以分散風險、確保基金之安全及追求穩定之最高投資利得為目標，投資標的以台灣公債、公司債及其它金融債券為主。		
投資費用　管理費：每年0.08%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。 保管費：每年0.05%，自基金淨值扣除，投資人不需另外支付。		收益分配：不分配 投資風險：流動性風險、投資地區政治、經濟變動之風險、信用風險、流動性風險

投資績效：

歷史報酬率（截至2017/06/30）				風險係數
一年	二年	三年	五年	（年化標準差）
6.30%	1.97%	-0.84%	0.37%	4.43

基金總代理公司：摩根證券投資信託股份有限公司（台北市松智路1號20樓） 基金總代理網站：https://www.jpmrich.com.tw	基金核准發行總面額：新臺幣300億元

基金通路報酬

本公司「宏泰人壽樂活人生變額年金保險」提供連結之基金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淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用。

基金公司（或總代理人／境外基金機構）支付			
基金管理機構（或總代理人）	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）
柏瑞證券投資信託股份有限公司	不多於1%	無	無
富達證券投資信託股份有限公司	不多於1%	無	無
景順證券投資信託股份有限公司	不多於1%	無	無
富蘭克林證券投資顧問股份有限公司	不多於1%	無	無
貝萊德證券投資信託股份有限公司	不多於1%	無	無
施羅德證券投資信託股份有限公司	不多於1%	無	無
富盛證券投資顧問股份有限公司	不多於1%	無	無
野村證券投資信託股份有限公司	不多於1%	無	無
摩根證券投資信託股份有限公司	不多於1%	無	無
保德信證券投資信託股份有限公司	不多於1%	無	無
群益證券投資信託股份有限公司	不多於1%	無	無
聯博證券投資信託股份有限公司	不多於1%	無	無
元大證券投資信託股份有限公司	不多於1%	無	無

【範例說明】

本公司自柏瑞投信基金管理機構收取不多於1%之通路服務費分成，故　台端購買本公司「宏泰人壽樂活人生變額年金保險」商品，其中每投資100,000元於柏瑞投信所代理之基金，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. 由柏瑞投信支付：

   相關費用係均由基金公司原本收取之經理費、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：不多於1,000元（100,000×1%=1,000元）

   (2)年度產品說明會及員工教育訓練贊助金：無。

   (3)其他行銷贊助：無。

本公司辦理投資型保單業務，因該類保險商品提供基金標的作投資連結，故各證券投資信託事業、總代理人及境外基金機構支付通路報酬（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），以因應其原屬於上述機構所應支出之客戶服務及行政成本。惟因各基金性質不同且各基金公司之行銷策略不同，致本公司提供不同基金供該投資型保單連結時，自各基金公司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風險屬性，慎選投資標的。

重要保單條款之摘要

宏泰人壽樂活人生變額年金保險
（給付項目：年金給付）

第一條　保險契約的構成

本保險單條款、附著之要保書、批註及其他約定書，均為本保險契約（以下簡稱本契約）的構成部分。
本契約的解釋，應探求契約當事人的真意，不得拘泥於所用的文字；如有疑義時，以作有利於被保險人的解釋為原則。

第二條　名詞定義

本契約所用名詞定義如下：

一、年金金額：係指依本契約約定之條件及期間，本公司分期給付之金額。

二、年金給付開始日：係指本契約所載明，依本契約約定本公司開始負有給付年金義務之日期，第一次年金給付日載於保單面頁，如有變更，以變更後之日期為準。

三、年金累積期間：係指本契約生效日至年金給付開始日前一日之期間，且年金累積期間最少須為十年。

四、年金保證給付期間：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。本契約之年金保證給付期間可為十年、十五年及二十年。

五、未支領之年金餘額：係指被保險人於本契約年金保證給付期間內尚未領取之年金金額。

六、預定利率：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之利率，本公司將參考年金化當時金融市場可獲得之投資報酬率、考慮商品負債之年期及風險作適當資產配置來決定年金化當時之預定利率。

七、年金生命表：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之生命表。

八、保費費用：係指因本契約簽訂及運作所產生並自保險費中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。保費費用之金額為要保人繳付之保險費乘以附表一相關費用一覽表中「保費費用表」所列之百分率所得之數額。

九、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，並依第八條約定時點扣除，其費用額度如附表一。

十、解約費用：係指本公司依本 約第十九條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。

十一、部分提領費用：係指本公司依本契約第二十條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。

十二、首次投資配置金額：係指依下列順序計算之金額：(一)要保人所交付之第一期保險費扣除保費費用後之餘額；(二)加上要保人於首次投資配置日前，再繳交之保險費扣除保費費用後之餘額；(三)按前二目之餘額，依保險費實際入帳日當月臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司及合作金庫銀行股份有限公司月初第一個營業日牌告活期存款之年利率平均值，逐日以日單利計算至首次投資配置日止之利息；(四)合計前三目之金額，再扣除依第十條約定之各投資標的所需之申購手續費（詳附表一）。

十三、首次投資配置日：係指根據第四條約定之契約撤銷期限屆滿之後的第一個資產評價日或首次投保時保險費實際入帳後的第一個資產評價日兩者較晚之日。

十四、投資標的：係指本契約提供要保人選擇以累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附表二。

十五、資產評價日：係指投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日期，且為我國境內銀行及本公司之營業日。

十六、投資標的單位淨值：係指投資標的於資產評價日實際交易所採用之每單位「淨資產價值或市場價值」。本契約投資標的單位淨值將公告於本公司網站。（網址為http://www.hontai.com.tw）

十七、投資標的價值：係指以原投資標的計價幣別作為投資標的之單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依本契約項下各該投資標的之單位數乘以其投資標的單位淨值計算所得之值。

十八、保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於首次投資配置日前，係指依第十二款方式計算至計算日之金額。

十九、保單週月日：係指本契約生效日以後每月與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。

二十、保險年齡：係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡，但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，以後每經過一個保險單年度加算一歲。

二十一、保險費：係指要保人約定所交付之保險費，且需符合本契約所規定之上、下限。

二十二、保管銀行：係指臺灣銀行股份有限公司。

第三條　保險公司應負責任的開始

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

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

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

第四條　契約撤銷權

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面檢同保險單向本公司撤銷本契約。

要保人依前項規定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費。

第五條　保險範圍

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司依本契約約定返還保單帳戶價值或給付未支領之年金餘額。

被保險人於年金給付開始日後仍生存且本契約仍有效者，本公司依本契約約定分期給付年金金額。

第六條　第二期以後保險費的交付、寬限期間及契約效力的停止

分期繳納的第二期以後保險費，可於年金累積期間內繳納，但每次繳交之金額須符合本契約所規定保險費上、下限之約定。要保人交付保險費時，應照本契約所約定交付方式，並由本公司交付開發之憑證。

第二期以後的保險費扣除保費費用，其餘額於本公司保險費實際入帳日後的第一個資產評價日依第十條之約定並扣除所需之申購手續費後，配置於各投資標的；但於首次投資配置日前，該第二期以後保險費扣除保費費用後之餘額依第二條第十二款約定納入首次投資配置金額計算。

本契約年金累積期間內，若本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月保單管理費時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。逾寬限期間仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。

第七條　契約效力的恢復

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效。但年金累積期間屆滿後不得申請復效。

前項復效申請，經要保人繳交保險費新臺幣一萬元且扣除保費費用後不得低於下列各款合計之金額，本契約自翌日上午零時起恢復效力。

一、要保人於寬限期間欠繳之保單管理費。

二、辦理復效當時按日數比例計算當期未經過期間之保單管理費。

三、次期之保單管理費。

前項繳交之保險費扣除保費費用後之餘額，本公司於保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日，依第十條之約定配置於各投資標的後，再自保單帳戶價值中扣除應收之費用。

本契約因第二十六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，如有第二十六條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。

本契約效力恢復時，本公司按日數比例收取當期未經過期間之保單管理費，以後仍依約定扣除保單管理費。

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

第八條　保單管理費的收取方式

本公司於本契約生效日及每保單週月日將計算本契約之保單管理費，於扣款日由保單帳戶價值依前一個資產評價日各投資標的價值按比例扣除之。

前項所稱扣款日，於契約生效日起第一個月為首次投資配置日，第二個月及以後為保單週月日。

如保單週月日非為資產評價日，則順延至次一資產評價日。

第九條　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、部分提領金額、給付收益分配及支付、償還保險單借款，應以新臺幣為貨幣單位。

本契約匯率計算方式約定如下：

一、保險費及其加計利息配置於投資標的：本公司根據保險費配置當日匯率參考機構之申購投資標的貨幣即期匯率賣出收盤價格計算。

二、年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清、返還保單帳戶價值、給付收益分配及償付解約金、部分提領金額：(一)年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清：本公司根據年金給付開始日前一個資產評價日匯率參考機構之贖回投資標的貨幣即期匯率買入收盤價格計算。(二)返還保單帳戶價值：本公司根據收到相關申請文件或書面通知後第二個資產評價日匯率參考機構之贖回投資標的貨幣即期匯率買入收盤價格計算。(三)給付收益分配：本公司根據實際收到投資標的收益分配日匯率參考機構之贖回投資標的貨幣即期匯率買

入收盤價格計算。(四)償付解約金、部分提領金額：本公司根據收到相關申請文件或書面通知後第二個資產評價日匯率參考機構之贖回投資標的貨幣即期匯率買入收盤價格計算。

三、保單管理費：本公司根據第八條約定之費用收取當日匯率參考機構之贖回投資標的貨幣即期匯率買入收盤價格計算。

四、投資標的之轉換：本公司根據收到轉換申請書且要保人檢齊文件後的第一個資產評價日匯率參考機構之轉出投資標的貨幣即期匯率買入收盤價格，將轉出之投資標的金額扣除依第十二條約定之轉換費用後，依要保人檢齊文件後的第二個資產評價日匯率參考機構之轉入投資標的貨幣即期匯率賣出收盤價格計算，轉換為等值轉入投資標的計價幣別之金額。但投資標的屬於相同幣別相互轉換者，無幣別轉換之適用。

前項之匯率參考機構係指臺灣銀行股份有限公司，但本公司得變更上述匯率參考機構，惟必須提前十日以書面或其他約定方式通知要保人。

第十條　投資標的及配置比例約定

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例。

要保人於本契約年金累積期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇，本公司將於受理要保人申請完成後，依其變更後之約定配置。

第十一條　投資標的之收益分配

本契約所提供之投資標的如有收益分配時，本公司應以該投資標的之收益總額，依本契約所持該投資標的價值佔本公司投資該標的總價值之比例將該收益分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。

前項分配予要保人之收益，本公司應將分配之收益於該收益實際分配日後的第一個資產評價日投入該投資標的。但若本契約於收益實際分配日已終止、停效、收益實際分配日已超過年金累積期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予應得之人。

本契約若以現金給付收益時，本公司應於該收益實際分配日起算十五日內主動給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本公司公佈的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。

第十二條　投資標的轉換

要保人得於本契約年金累積期間內向本公司以書面或其他約定方式申請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（或轉出金額或轉出比例）及指定欲轉入之投資標的。

本公司以收到前項申請書（或電子申請文件）且要保人檢齊文件後之次一個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用及申購手續費後，於要保人檢齊文件後的次二個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。

前項轉換費用及申購手續費如附表一。

當申請轉換的金額低於新臺幣伍仟元或轉換後的投資標的價值將低於新臺幣伍仟元時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

第十三條　投資標的之新增、關閉與終止

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

一、本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。

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

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

四、本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於知悉或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。但投資標的終止或關閉之事由對要保人利益有重大影響時，本公司於知悉後，應立即以書面通知要保人。

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

投資標的依第一項第二款、第三款及第四款調整後，要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內且該投資標的終止或關閉日三日前向本公司提出下列申請：

一、投資標的終止時：將該投資標的之價值申請轉出或提領，並同時變更購買投資標的之投資配置比例。

二、投資標的關閉時：變更購買投資標的之投資配置比例。

若依前項第一款之情形，要保人未於前項期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲前項申請時已無法依要保人指定之方式辦理，視為要保人同意本公司將該終止之投資標的之價值贖回後，按

要保人最近一次約定之投資分配比例剔除該終止之投資標的重新計算相對百分比分配之，並作為未來保險費之投資分配依據。如剔除該終止之投資標的後已無其他指定之投資標的，本公司將返還保單帳戶價值予要保人，本契約同時終止。

若依第二項第二款之情形，要保人未於前項期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲前項申請時已無法依要保人指定之方式辦理，視為要保人同意該投資標的開放前所繳納之保險費，本公司將按要保人最近一次約定之投資分配比例剔除該關閉之投資標的重新計算相對百分比分配之。如剔除該關閉之投資標的後已無其他指定之投資標的，本公司將無息退還要保人所繳尚未分配之保險費。

因前五項情形發生而於投資標的終止或關閉前所為之轉換及提領，該投資標的不計入轉換次數及提領次數。

第十四條　特殊情事之評價與處理

投資標的於資產評價日遇有下列情事之一，致投資標的發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值或贖回價格，導致本公司無法申購或申請贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並依與投資標的發行、經理或計算代理機構間約定之恢復單位淨值或贖回價格計算日，計算申購之單位數或申請贖回之金額：

一、因天災、地變、罷工、怠工、不可抗力之事件或其他意外事故所致者。
二、國內外政府單位之命令。
三、投資所在國交易市場非因例假日而停止交易。
四、非因正常交易情形致匯兌交易受限制。
五、非可歸責於本公司之事由致使用之通信中斷。
六、有無從收受申購或贖回請求或給付申購單位、贖回金額等其他特殊情事者。
七、本公司與投資標的所屬公司間約定之情事。

要保人依第二十六條約定申請保險單借款或本公司依第十八條之約定計算年金金額時，如投資標的遇前項各款情事之一，致發行、經理或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值，本契約以不計入該投資標的之價值的保單帳戶價值計算可借金額上限或年金金額，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算年金金額或依要保人之申請重新計算可借金額上限。

第一項特殊情事發生時，本公司應主動以書面或其他約定方式告知要保人。

因投資標的發行、經理或計算代理機構拒絕投資標的之申購或贖回、該投資標的已無可供申購之單位數，或因法令變更等不可歸責於本公司之事由，致本公司無法依要保人指定之投資標的及比例申購或贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並應於接獲主管機關或發行、經理或計算代理機構通知後十日內於網站公告處理方式。

第十五條　保單帳戶價值之通知

本契約於年金累積期間內仍有效時，本公司將依要保書約定方式，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。

要保人亦可透過客戶免費服務專線或其他本公司提供之方式隨時查詢保單相關資料。

第一項保單帳戶價值內容包括如下：

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

第十六條　年金給付的開始及給付期間

要保人投保時可選擇一特定保單週年日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達八十歲之保單週年日；要保人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三十日前以書面通知本公司變更年金給付開始日或年金保證給付期間；變更後的年金給付開始日須在申請日六十日之後，且須符合前項給付日之約定。

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

前項試算之年金給付內容應包含：

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

年金給付開始日後，本公司於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡到達一百一十歲為止。但於年金保證給付期間內不在此限。

第十七條　年金給付的方式

要保人於投保時應與本公司約定，選擇下列二款之其中一種年金給付方式：

一、一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司按年金給付開始日前一個資產評價日之保單帳戶價值一次給付予被保險人，本契約效力即行終止。

二、分期給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司按本契約第十八條第一項約定方式計算之年金金額給付予被保險人，但最高給付年齡以被保險人保險年齡到達一百一十歲為止。

第十八條　年金金額之計算

在年金給付開始日時，本公司以年金給付開始日前一個資產評價日之保單帳戶價值扣除未償還之保險單借款本息後之金額，依據當時預定利率、年金生命表及約定之年金保證給付期間計算每年給付年金金額。

前項每年領取之年金金額若低於新臺幣一萬元時，本公司改依年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內一次給付被保險人，本契約效力即行終止。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分的利率計算。

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公佈的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。

第十九條　契約的終止及其限制

要保人得於年金給付開始日前隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

本公司應以收到前項書面通知之次二個資產評價日的保單帳戶價值扣除解約費用後之餘額計算解約金，並於接到通知之日起一個月內償付之。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項解約費用如附表一。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

第二十條　保單帳戶價值的部分提領

年金給付開始日前，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣伍仟元且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣壹萬元。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數（或金額或比例）。

二、本公司以收到前款申請文件後之次二個資產評價日為準計算部分提領的保單帳戶價值。

三、本公司將於收到要保人之申請文件後一個月內，支付部分提領的金額扣除部分提領費用後之餘額。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項部分提領費用如附表一。

第一項減少部分之保單帳戶價值，視為契約之部分終止。

第二十一條　被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊第二十三條約定申請文件並送達本公司後之次二個資產評價日計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人後，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一次貼現給付予身故受益人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

前項貼現利率適用於第十八條所採用之預定利率。

第二十二條　失蹤處理

被保險人在本契約有效期間內年金開始給付日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金開始給付前者，本公司依本契約第二十一條約定返還保單帳戶價值，本契約效力即行終止。

前項保單帳戶價值，其評價時點以申請所需相關文件送達本公司後之次二個資產評價日為準。

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

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

第二十三條　返還保單帳戶價值的申請

要保人依第二十一條或第二十二條之約定申請「保單帳戶價值」時，應檢具下列文件：

一、保險單或其謄本。

二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。

三、申請書。

四、要保人或其他應得之人的身分證明。
本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應給付遲延利息年利率一分。
若要保人與被保險人為同一人時，可由要保人之法定繼承人向本公司提出申請。

第二十四條　年金的申領

被保險人於年金給付開始日後生存期間每屆保單週年日申領年金給付時，應提出可資證明被保險人生存之文件。但於年金保證給付期間內不在此限。
年金保證給付期間年金受益人得申請提前給付，其計算之貼現利率適用於第十八條所採用之預定利率。
被保險人身故後若仍有未支領之年金餘額，受益人申領時應檢具下列文件：
一、保險單或其謄本。
二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。
三、受益人的身分證明。
除第一期年金金額可於年金給付開始日起十五日內給付外，其他期年金金額應於各期之應給付日給付。如因可歸責於本公司之事由，致第一期年金金額逾年金給付開始日起十五日內未給付，或其他期年金金額逾應給付日未給付時，應給付遲延利息年利率一分。

第二十五條　未還款項的扣除

年金給付開始日前，本公司給付收益分配、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額時，如要保人仍有保險單借款本息或寬限期間欠繳之保單管理費等未償款項者，本公司得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後給付其餘額。
年金給付開始日時，依第十八條約定計算年金金額。

第二十六條　保險單借款及契約效力的停止

年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之百分之二十五。
當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之百分之八十時，本公司應以書面通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之百分之九十時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算二日內償還時，本公司將以保單帳戶價值扣抵之。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。
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。
前項保險單借款之利息，按當時本公司公佈的保險單借款利率計算。
年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

第二十七條　不分紅保險單

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。

第二十八條　投保年齡的計算及錯誤的處理

要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在要保書填明。被保險人的投保年齡，以足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月者，加算一歲。
被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列約定辦理：
一、真實投保年齡高於本契約最高承保年齡者，本契約無效，本公司應將已繳保險費無息退還要保人，如有已給付年金者，受益人應將其無息退還本公司。
二、因投保年齡錯誤，而致本公司短發年金金額者，本公司應計算實付年金金額與應付年金金額的差額，於下次年金給付時按應付年金金額給付，並一次補足過去實付年金金額與應付年金金額的差額。
三、因投保年齡錯誤，而溢發年金金額者，本公司應重新計算實付年金金額與應付年金金額的差額，並於未來年金給付時扣除。
前項第一、二款情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還各款約定之金額，其利息按給付當時本契約辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

第二十九條　受益人的指定及變更

本契約受益人於被保險人生存期間為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。
除前項約定外，要保人得依下列規定指定或變更受益人：
一、於訂立本契約時，得經被保險人同意指定身故受益人，如未指定者，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。
二、除聲明放棄處分權者外，於保險事故發生前得經被保險人同意變更身故受益人，如要保人未將前述變更通知本公司者，不得對抗本公司。
前項身故受益人的指定或變更，除要保人另行指定生效日期外，於要保人檢具申請書及被保險人的同意書

（要、被保險人為同一人時為申請書或電子申請文件）送達本公司時，本公司即予批註或發給批註書。
第二項之身故受益人同時或先於被保險人本人身故，除要保人已另行指定外，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。
本契約如未指定身故受益人，而以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人者，其受益順序適用民法第一千一百三十八條規定，其受益比例除契約另有約定外，適用民法第一千一百四十四條規定。

第三十條　投資風險與法律救濟

要保人及受益人對於投資標的價值須直接承擔投資標的之法律、匯率、市場變動風險及投資標的發行或經理機構之信用風險所致之損益。
本公司應盡善良管理人之義務，慎選投資標的，加強締約能力詳加審視雙方契約，並應注意相關機構之信用評等。
本公司對於因可歸責於投資標的發行或經理機構或其代理人、代表人、受僱人之事由減損本投資標的之價值致生損害要保人、受益人者，或其他與投資標的發行或經理機構所約定之賠償或給付事由發生時，本公司應盡善良管理人之義務，並基於要保人、受益人之利益，應即刻且持續向投資標的發行或經理機構進行追償。相關追償費用由本公司負擔。
前項追償之進度及結果應以適當方式告知要保人。

第三十一條　變更住所

要保人的住所有變更時，應即以書面或其他約定方式通知本公司。
要保人不為前項通知者，本公司之各項通知，得以本契約所載要保人之最後住所發送之。

第三十二條　時效

由本契約所生的權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。

第三十三條　批註

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第九條第三項、第十三條第一項及第二十九條約定者外，應經要保人與本公司雙方書面同意後生效，並由本公司即予批註或發給批註書。

第三十四條　管轄法院

因本契約涉訟者，同意以要保人住所地地方法院為第一審管轄法院，要保人的住所在中華民國境外時，以本公司總公司所在地之地方法院為第一審管轄法院。但不得排除消費者保護法第四十七條及民事訴訟法第四百三十六條之九小額訴訟管轄法院之適用。

【本契約收取之相關費用一覽表】

費用項目	保險公司之收取標準
一、保費費用	保險費的5%。
二、保險相關費用	
保單管理費	年金累積期間每月保單帳戶價值的0.0583%。
三、投資相關費用	
（一）申購基金手續費	(1) 指數股票型基金(ETF)：投入投資標的金額的1%。　(2) 其他：無。
（二）基金經理費	已由投資標的淨值中扣除，要保人無須另行負擔。
（三）基金保管費	已由投資標的淨值中扣除，要保人無須另行負擔。
（四）基金贖回費用	無。
（五）基金轉換費用	每一保單年度第五次起申請投資標的轉換時，每次收取轉換費用新臺幣五百元。本公司得依照行政院主計處公告之消費者物價指數調整轉換費用，且每次最多以新臺幣一千元為限，並於三個月前通知要保人。但經主管機關同意者，每次得超過新臺幣一千元。
（六）其他費用	無。
四、解約及部分提領費用	
（一）解約費用	解約費用為依申請解約當時之保單帳戶價值，乘上本契約所約定各保單年度之解約費用率。各保單年度之解約費用率上限如下表： 保單年度：1 / 2 / 3 / 4+ 躉繳：0% / 0% / 0% / 0% 分期繳：4% / 3% / 2% / 0%
（二）部分提領費用	自解約費用率為零之保單年度，於該年度辦理部分提領次數累計至第五次起，每次收取保單帳戶價值部分提領費用新臺幣五百元。本公司得依照行政院主計處公告之消費者物價指數調整保單帳戶價值部分提領費用，且每次最多以新臺幣一千元為限，並於三個月前通知要保人。但經主管機關同意者，每次得超過新臺幣一千元。
五、其他費用	無。

投資風險警語及注意事項說明

◆本商品之各項投資標的，皆經金融監督管理委員會證券期貨局核准，惟不表示各項投資標的絕無風險。各投信公司以往之經營績效，不保證各投資標的之最低投資收益；各投信公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責各項投資標的之盈虧，亦不保證最低之收益。除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責。

◆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。但本公司應於知悉或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。但投資標的終止或關閉之事由對要保人利益有重大影響時，本公司於知悉後，應立即以書面通知要保人。

◆當本商品指定之投資標的發生除息時，本公司以再投資方式處理。

◆若因本公司無法控制之因素或特殊狀況（如委託管理投資標的之投資管理公司延緩給付或暫停計算投資標的交易價格等）而致本公司無法依本契約約定之營業日完成投資標的之交易，則以實際完成交易之營業日為準。

◆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。相關實務案例及其參考特徵，請至本公司官方網站http://www.hontai.com.tw查詢。

◆本商品連結以外幣計價之投資標的，不保證未來匯率，保戶需承擔匯率風險。

◆本商品各項金額之計算與通知，請參考本商品保單條款之規定。

◆保單帳戶價值可能因為投資標的績效波動致基金淨值下降而減少，投保前請確實詳閱本產品重要告知事項。

◆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。

◆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，請洽本公司業務員、客戶服務中心（客戶服務免付費專線：0800-068-268）或網站（網址：http://www.hontai.com.tw），以確保您的權益。歡迎至宏泰人壽網站，了解本公司經營資訊（資訊公開說明文件），或至本公司各機關（總公司、分公司及各通訊處）上網查閱下載，亦可電洽客戶服務免付費專線或各地分公司。

◆終止原契約轉而投保他公司新契約或投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。

◆保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解，並把握保單契約撤銷之時效（收到保單翌日起算十日內）。

◆本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

◆稅法相關規定之改變可能會影響本商品之投資報酬及給付金額。

◆本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。

◆本商品連結之投資標的可能發生之投資風險包含：
1.股票風險。 2.外國證券風險。 3.匯率風險。 4.政治經濟風險。 5.交易實務風險。 6.資訊的利用風險。 7.有限的市場風險。 8.新興市場風險。 9.衍生性金融商品風險。 10.證券借貸風險。 11.市場利率風險。 12. 信用風險。

◆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。「配息組成項目」查詢管道，請參閱商品說明書或至各投資標的總代理網站查詢。

◆本公司及其業務人員不對本產品將來之投資收益，作出任何承諾。

◆本商品係由宏泰人壽發行，透過本公司之壽險業務員或合作之保險代理人、保險經紀人行銷。

◆本公司免費申訴電話：0800-068-268。

◆宏泰人壽保險股份有限公司總公司地址：105台北市松山區民生東路三段156號4F

穩健・誠信・關懷 —您專屬的保險專家

宏泰人壽保險股份有限公司
HONTAI LIFE INSURANCE CO.,LTD.
客戶服務專線：**0800-068-268**
http://www.hontai.com.tw