

合作金庫人壽保險股份有限公司

保險商品說明書

合作金庫人壽龍合 100 變額年金保險

給付項目：返還保單帳戶價值、年金、未支領之年金餘額

備查文號：民國 113 年 08 月 16 日 合壽字第 1130002364 號

逕修文號：民國 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

合作金庫人壽龍合 100 投資標的批註條款

備查文號：民國 113 年 08 月 16 日 合壽字第 1130002362 號

備查文號：民國 114 年 07 月 01 日 合壽字第 1140002076 號

發行日期：中華民國 114 年 07 月

【注意事項】

- 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，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。
- 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，合作金庫人壽不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書；投資標的之詳細內容介紹，請詳閱投資標的的公開說明書或合作金庫人壽網站。
- 本商品所連結之投資標的(投資標的名稱請詳閱本商品說明書【投資標的之揭露】)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。
- 本商品說明書之內容如有虛偽、隱匿或不實，應由合作金庫人壽及負責人與其他在說明書上簽章者依法負責。
- 自連結投資標的交易對手取得之報酬、費用折讓等各項利益，應於簽約前提供予要保人參考。
- 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。相關實務案例請參考合作金庫人壽網站實質課稅原則專區。
- 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。
- 若投資標的為全權委託帳戶，合作金庫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。
- 本商品經合作金庫人壽合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由合作金庫人壽及負責人依法負責。
- 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。
- 若保戶欲了解基金之配息組成項目管道，可至證券投資信託事業或總代理人之公司網站查詢相關訊息。
- 保單帳戶價值之通知：保戶得由本公司每季寄發之保單帳戶價值對帳單、本公司網站 (<https://my.tcb-life.com.tw>) 或向本公司服務專線 (0800-033-133) 查詢其保單帳戶價值。
- 本商品由合作金庫人壽發行，透過合作金庫人壽合作之銀行、保險代理人或保險經紀人等行銷通路招攬行銷。
- 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。
- 本保險契約須於訂立契約前提供要保人不低於三日之審閱期間。
- 倘要保人、被保險人或繳交保險費之人其中任一人達 65 歲，所連結投資標的不得為風險等級屬 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，亦不得選擇金融消費者保護法所稱之複雜性高風險商品。
- 為充分了解客戶，高齡客戶 (65 歲以上之要保人、被保險人、繳交保險費之人) 投保本商品者需填寫高齡投保評估量表，若評估結果顯示其欠缺辨識不利投保權益之能力或保險商品不適合，本公司不予承保。
- 本商品說明書係由合作金庫人壽核定後統一提供，**僅供客戶參考**，詳細內容以保單條款為準。
- 合作金庫人壽保險股份有限公司



【重要特性事項】

- 本說明書內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。
- 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。

【要保人行使契約撤銷權期限】

- 要保人得自保單送達之翌日起算十日內行使契約撤銷權。

【保險計畫詳細說明】

- 相關投資標的之簡介
 1. 本商品之投資標的包含共同基金及貨幣帳戶（投資標的之管理機構名稱、地址及其他詳細內容請參閱本商品說明書之【投資標的揭露】）。
 2. 投資標的：共同基金、投資帳戶及貨幣帳戶《詳細投資標的內容請參閱本商品說明書之【投資標的之揭露】》。註：有關投資標的之評選原則，本公司係於符合相關法令規範之前提下，多元選取具流動性、具一定規模、信用評等良好之投資標的；惟當投資標的不再符合相關法令規範之要求或其可能產生不利保戶之情形時，本公司依保險契約條款約定有權中途增加或減少投資標的，增加或減少標的的原則及理由同前述。
- 保險費交付原則、限制及不交付之效果

要保人於年金累積期間內，得彈性交付保險費。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每月扣除額時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期。逾寬限期仍未交付者，本契約自寬限期間終了翌日起停止效力。交付首次投資配置金額時，採彈性交付者最低保險費為新臺幣十萬元整，首次投資配置日後交付之保險費，每次最低交付金額為新臺幣二萬元整。
- 保險給付項目及條件：
 1. 返還保單帳戶價值：被保險人身故發生於年金給付開始日前者，合作金庫人壽(以下簡稱本公司)將返還保單帳戶價值，本契約效力即行終止。
 2. 未支領之年金餘額：被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人。
- 3. 年金：
 - 一次領回：要保人得於保單年金累積期間屆滿前，選擇一次領回年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值，本契約於本公司給付保單帳戶價值後效力即行終止。
 - 分期給付：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。年金金額之計算方式請參閱本商品說明書【重要保單條款摘要】年金金額之計算條次。
- 4. 舉例及圖表說明如下：

以【投資共同基金】為例：假設要保人彈性交付一次保險費新臺幣 100,000 元，被保險人為 37 歲女性，年金累積期間為二十年，保證期間為十年，假設保費費用率為 0%，帳戶管理費用於第一保單年度至第四保單年度收取，分別每月按當時保單帳戶價值的 0.19%/0.16%/0.1334%/0.1334%收取，保單維護費用為新臺幣 0 元。

假設年金累積期間，保戶未曾再繳交其他保險費及申請部分提領。

年度	保險年齡	繳入保費	保單維護費用	假設報酬率下期末保單帳戶價值及解約金							
				6%		2%		0%		-6%	
				保單帳戶價值	解約金	保單帳戶價值	解約金	保單帳戶價值	解約金	保單帳戶價值	解約金
1	37	100,000	0	103,608	96,563	99,699	92,919	97,744	91,097	91,879	85,631
2	38	0	0	107,735	102,348	99,757	94,769	95,883	91,089	84,723	80,487
3	39	0	0	112,384	108,675	100,135	96,831	94,360	91,246	78,374	75,788
4	40	0	0	117,234	117,234	100,515	100,515	92,860	92,860	72,501	72,501
5	41	0	0	124,268	124,268	102,525	102,525	92,860	92,860	68,151	68,151
6	42	0	0	131,724	131,724	104,576	104,576	92,860	92,860	64,061	64,061
7	43	0	0	139,627	139,627	106,667	106,667	92,860	92,860	60,218	60,218
8	44	0	0	148,005	148,005	108,801	108,801	92,860	92,860	56,605	56,605
9	45	0	0	156,885	156,885	110,977	110,977	92,860	92,860	53,208	53,208
10	46	0	0	166,299	166,299	113,196	113,196	92,860	92,860	50,016	50,016
.....		...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
20	56	0	0	297,815	297,815	137,985	137,985	92,860	92,860	26,939	26,939

註：上述範例之保單帳戶價值已扣除保費費用、帳戶管理費用、保險相關費用及投資相關費用，其相關費用請參閱本商品說明書【相關費用】。

註：要保人申領解約金時須自該保單帳戶價值中另扣除解約費用，解約費用率如下：

保單年度	1	2	3	4	第 5 年(含)以後
解約費用率	6.8%	5.0%	3.3%	0%	0%

註：上述範例數值假設每年帳戶報酬率維持不變。此報酬率並非保證，僅供說明參考之用，並不代表未來之實際報酬。

註：由於投資期間內每一個時點投資之單位數皆不同，實際數值依個案不同，本表僅供參考。

情況一 年金累積期間屆滿未身故之情況且選擇一次領回

情境假設	投資標的之年報酬率	保單帳戶價值
範例一	6%	297,815
範例二	2%	137,985
範例三	0%	92,860
範例四	-6%	26,939

情況二 年金給付開始日前被保險人身故

假設被保險人於年金累積期間第五年底(第 60 個月)時身故，返還當時保單帳戶價值：(實際申領時，本公司以收齊申請文件後之次一個資產評價日計算之保單價值準備金返還予要保人或其他應得之人)

情境假設	投資標的之年報酬率	保單帳戶價值
------	-----------	--------

範例一	6%	124,268
範例二	2%	102,525
範例三	0%	92,860
範例四	-6%	68,151

情況三 年金累積期間屆滿未身故之情況且選擇年金給付

假設保證期間為十年且給付當時預定利率為 0.25%，並依此利率及給付當時之年金生命表計算出假設之年金因子為 36.2854，依不同情境計算年金金額約如下表：

情境假設	投資標的之年報酬率	年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值	年金金額
範例一	6%	297,815	8,208
範例二	2%	137,985	-(低於新臺幣伍仟元)
範例三	0%	92,860	-(低於新臺幣伍仟元)
範例四	-6%	26,939	-(低於新臺幣伍仟元)

情況四 保證期間被保險人身故

假設被保險人於保證期間申領第 5 期年金後身故（因保證期間為十年，故尚有 5 期年金未給付），若身故受益人申請提前給付，則本公司將未支領年金餘額，貼現一次給付予身故受益人，因計算年金之預定利率為 0.25%，故貼現率為 0.25%，以情況三之年金金額為例，此時未支領之年金餘額約如下表：

情境假設	年金金額	未支領之年金餘額
範例一	8,208	40,834
範例二	-(每期給付之年金金額低於新臺幣伍仟元)	
範例三	-(每期給付之年金金額低於新臺幣伍仟元)	
範例四	-(每期給付之年金金額低於新臺幣伍仟元)	

註：年金金額之計算以年金累積期間屆滿當時之保單帳戶價值，依據當時之年金因子計算每期給付年金金額。

註：年金因子將因年金給付開始日當時所引用之年金生命表及預定利率而有所不同。

註：年金給付開始日計算每期給付之年金金額若低於新臺幣伍仟元時，本公司改依保單帳戶價值一次給付受益人，本契約即行終止。

註：所舉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另扣除解約費用，解約費用率詳見【相關費用】。

【其他相關說明】

- 保單管理：根據投資型保險相關辦法規定，投資型保險專設帳簿資產應委由保管機構予以保管。目前係由合作金庫商業銀行擔任保管銀行。
- 本保單保險保障部分得依財團法人保險安定基金管理辦法申訴及請求相關給付。
- 保單借款利率之決定方式：請參照合作金庫人壽官網之資訊公開說明文件。

【投資風險揭露】

- 信用風險**：保單帳戶價值獨立於合作金庫人壽之一般帳戶外，因此要保人或受益人須自行承擔發行公司履行交付投資本金與收益義務之信用風險。
- 市場價格風險**：投資標的之市場價格受全球經濟狀況、各國政經情勢與產業景氣循環與集中度風險等影響，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績效不保證未來之投資收益，合作金庫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。
- 法律風險**：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。
- 匯兌風險**：要保人須留意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，這差異可能使要保人享有匯兌價差的收益，或可能造成損失。
- 流動性風險**：若本商品連結之基金或投資帳戶買賣受到限制，無法進行交易時，將使得該投資標的物的變現性變差。
- 清算風險**：當本商品連結之基金或投資帳戶規模低於一定金額，不符合經濟效益時，該標的即終止並將進行清算。
- 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，非投資等級債券亦然。故要保人所購買之保險商品連結之基金或投資帳戶子基金為債券基金時可能因利率上升導致其價值下跌。
- 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，因此贖回而退還之保單帳戶價值，可能有低於原始投入金額之風險。
- 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。
- 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。

【相關費用】

(單位：新臺幣元或%)

費用項目	收取標準										
一、保費費用											
1.保費費用	無。										
二、保險相關費用											
1.保單管理費 ^註	(1)保單維護費用：無。 (2)帳戶管理費用：每月按當時保單帳戶價值乘上帳戶管理費用率收取，帳戶管理費用率如下表，惟貨幣帳戶之保單帳戶價值免收當月帳戶管理費用。 <table border="1"> <tr> <th>保單年度</th><th>帳戶管理費用率</th></tr> <tr> <td>1</td><td>0.19%</td></tr> <tr> <td>2</td><td>0.16%</td></tr> <tr> <td>3~4</td><td>0.1334%</td></tr> <tr> <td>第5年(含)以後</td><td>0%</td></tr> </table> 註：本公司得調整保單管理費並於三個月前以書面通知要保人，但若屬對要保人有利之費用調降，則不在此限。本公司每次費用調整之幅度，不超過行政院主計處公告之消費者物價指數於前次費用調整之月份至本次評估費用調整之月份間之變動幅度。	保單年度	帳戶管理費用率	1	0.19%	2	0.16%	3~4	0.1334%	第5年(含)以後	0%
保單年度	帳戶管理費用率										
1	0.19%										
2	0.16%										
3~4	0.1334%										
第5年(含)以後	0%										
2.附約保險成本	係指提供被保險人附加於本契約之附約保障所需的成本。										
三、投資相關費用											
1.投資標的申購手續費	(1)投資標的如為共同基金：無。 (2)投資標的如為投資帳戶：無。 (3)投資標的如為貨幣帳戶：無。										
2.投資標的經理費	(1)投資標的如為共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。 (2)投資標的如為投資帳戶：無。 (3)投資標的如為貨幣帳戶：無。										
3.投資標的保管費	(1)投資標的如為共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。 (2)投資標的如為投資帳戶：保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。 (3)投資標的如為貨幣帳戶：無。										
4.投資標的管理費	(1)投資標的如為共同基金：無。 (2)投資標的如為投資帳戶：本公司收取並反應於投資標的單位淨值。 (3)投資標的如為貨幣帳戶：無。										
5.投資標的贖回費用	(1)投資標的如為共同基金：依投資標的規定收取。若投資標的有贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時之投資標的價值，本公司未另外收取。 (2)投資標的如為投資帳戶：無。 (3)投資標的如為貨幣帳戶：無。										
6.投資標的轉換費用	(1)同一保單年度內投資標的之轉換在十五次以內者免收投資標的的轉換費用，超過十五次的部分，本公司每次自轉出金額中扣除投資標的的轉換費用新臺幣伍佰元。 (2)轉入標的時，每次均需收取投資相關費用之投資標的的申購手續費。										
四、解約及部分提領費用											
1.解約費用	本公司收取費用標準如下表： <table border="1"> <tr> <th>保單年度</th><th>解約費用率</th></tr> <tr> <td>1</td><td>6.8%</td></tr> <tr> <td>2</td><td>5%</td></tr> <tr> <td>3</td><td>3.3%</td></tr> <tr> <td>第4年(含)以後</td><td>0%</td></tr> </table>	保單年度	解約費用率	1	6.8%	2	5%	3	3.3%	第4年(含)以後	0%
保單年度	解約費用率										
1	6.8%										
2	5%										
3	3.3%										
第4年(含)以後	0%										
2.部分提領費用	同解約費用。										
五、其他費用：無											

<本公司自連結投資標的交易對手取得之各項利益之內容說明>

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(以下簡稱投資帳戶)通路報酬揭露

本契約投資標的的批註條款提供連結之基金及投資帳戶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投資帳戶淨值，亦不會額外增加保戶實際支付之費用

**此項通路報酬收取內容未來可能有所變動，保戶若欲查詢即時之通路報酬收取內容請參照合作金庫人壽網站(網址：<https://my.tcb-life.com.tw>)公告資訊

投資機構支付

投資機構	通路服務費 ^{註1} 分成(平均每年)	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}
景順投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
聯博投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
摩根投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
施羅德投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
合庫投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
兆豐投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
安聯投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
貝萊德投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
野村投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
復華投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
新光投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
富蘭克林華美投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
柏瑞投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬
中國信託投信	不多於 1.0%	未達兩百萬	未達一百萬

註1：本批註條款所連結之投資帳戶皆無自投資機構收取通路服務費分成及產品說明會活動之相關費用以外之其他報酬。

範例說明：

<本範例內容僅供要保人參考，壽險公司僅就要保人投資單檔基金及投資帳戶之通路報酬金額作假設及說明，本範例之文字亦可酌予修改，以協助要保人閱讀了解該類通路報酬之意涵>

本公司自聯博投信基金管理機構收取不多於 1%之通路服務費分成，另收取未達新台幣 200 萬元之產品說明會/員工教育訓練贊助及未達新台幣 100 萬元之其他行銷贊助。故 台端購買本公司投資型保險商品連結龍合 100 投資標的的批註條款之共同基金，其中每投資 100,000 元於聯博投信所代理之基金，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.由聯博投信支付：

(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：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：本公司自聯博投信收取不多於 200 萬元之產品說明會及員工教育訓練贊助金。

(3) 其他報酬：本公司自聯博投信收取不多於 100 萬元之行銷推動獎勵金。

本公司辦理投資型保險業務，因該類保險商品提供基金或投資帳戶作為連結，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。惟因各基金或投資帳戶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投資帳戶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投資帳戶風險屬性，慎選投資標的。

<連結投資標的之經理費(管理費)及保管費計算及收取方式範例說明>

範例說明 1:以連結證券投資信託基金受益憑證或共同信託基金受益憑證為例

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為 100,000 元，並選擇共同基金 A 及共同基金 B，各配置 50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的共同基金 A、共同基金 B 之經理費及保管費費用率如下：

投資標的	經理費費率(每年)	保管費費率(每年)
共同基金 A	1.5%	0.10%-0.30%
共同基金 B	1.0%	0.10%

則保戶投資於共同基金 A 及共同基金 B 每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

1.共同基金 A：50,000 × (1.5% + 0.3%) = 900 元

2.共同基金 B：50,000 × (1.0% + 0.1%) = 550 元

前述費用係每日計算並反映於基金淨值中，保戶無須額外支付。

範例說明 2:以連結類全委帳戶(投資帳戶)為例

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為 100,000 元，並選擇投資帳戶 A 及投資帳戶 B，各配置 50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔類全委帳戶用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的投資帳戶 A、投資帳戶 B 之管理費及保管費費用率，以及該等類全委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	管理費/經理費費率(每年)	保管費費率(每年)
投資帳戶 A	1.5%	0.10%-0.20%
投資帳戶 A 投資之子基金	1.0%-2.0%	0.15%-0.30%
投資帳戶 B	1.0%	0.10%
投資帳戶 B 投資之子基金	0.8%-1.5%	0.10%-0.20%

則保戶投資於投資帳戶 A 及投資帳戶 B 每年最高應負擔之管理費/經理費及保管費如下：

1.投資帳戶 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.投資帳戶 B：50,000 × (1.5% + 0.2%) + (50,000 - 50,000 * (1.5% +

0.2%)) x (1.0% + 0.1%) = 850 + 540.65 = 1,390.65 元
前述費用係每日計算並反映於類全委帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

註 1：受委託管理類全委帳戶資產之投信業者如有將類全委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類全委帳戶之管理費。

註 2：類全委帳戶之管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，類全委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：通用類全委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，應返還至類全委帳戶資產，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，不影響子標的之淨值。

【重要保單條款摘要】

※保單借款利率之決定方式：參酌保單成本、產品特性及市場利率變化等因素決定。

※相關附表請參閱本商品保險單條款

合作金庫人壽龍合 100 變額年金保險

保險契約的構成

第一條

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。

名詞定義

第二條

本契約所用名詞定義如下：

一、年金額：係指依本契約約定之條件及期間，本公司分期給付之金額。

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

三、年金累積期間：係指本契約生效日至年金給付開始日前一日之期間，該期間不得低於六年。

四、保證期間：係指依本契約約定，於年金給付開始日後，不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間。若要保人於投保時選擇分期給付者，應另選擇「保證期間」為十年、十五年或二十年。要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面通知本公司變更保證期間。

五、未支領之年金餘額：係指被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金額。

六、預定利率：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金額之利率，本公司將參考年金給付開始日當時本公司之資金運用績效、未來投資規劃及社會經濟發展趨勢等因素訂定，且不得為負數。

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、每月扣除額：係指下列各項加總之金額，本公司於年金累積期間內依第九條約定時點扣除。

(一)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，其費用額度如附表一，分為保單維護費用及帳戶管理費用二種：

1.保單維護費用：係用以支付本契約營運時各項行政業務所產生之固定成本，每月按固定金額收取之。

2.帳戶管理費用：係用以支應本公司保單營運時除固定行政成本以外之所有支出，每月按保單帳戶價值之百分比收取之。

(二)附約保險成本：係指提供被保險人附加於本契約之附約保障所需的成本。

十、解約費用：係指本公司依本契約第二十條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。

十一、部分提領費用：係指本公司依本契約第二十一條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。

十二、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次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)加上按前二目之每日淨額，依本契約生效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、合作金庫商業銀行股份有限公司之牌告活期儲蓄存款年利率平均之利率，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。

十三、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。

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收盤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或價格將公告於本公司網站。

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，其價值係依下列方式計算之金額：

(一)共同基金或投資帳戶：係指將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。

(二)貨幣帳戶：其投資標的價值依下列方式計算：

1.投入該標的之金額。

2.扣除自該標的減少之金額。

3.逐日依前二次淨額加計按投資標的之計息利率以單利計算之金額。

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、繳費別：係指要保人投保時所約定之繳費方式。要保人自訂於本契約年金累積期間內彈性交付。

二十一、保險費：係指投保時及年金累積期間內，要保人向本公司申請並經本公司同意後，為增加其保單帳戶價值金額所繳交之保險費。

二十二、投資標的申購手續費：係指申購投資標的時所需負擔之相關費用。投資標的申購手續費如附表一。

二十三、共同基金成立日：係指投資機構開始計算共同基金投資標的單位淨值之日。

二十四、共同基金投資下單日：係指貨幣帳戶轉入共同基金之日。此日期將早於共同基金成立日。

二十五、投資機構：係指投資標的發行機構、投資標的經理機構、投資標的管理機構及受委託投資機構，或前述機構在中華民國境內之總代理人。

二十六、保單週年日：係指本契約生效日以後每年與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。自本契約生效日起算屆滿一年之翌日為第一保單週年日，屆滿二年之翌日為第二保單週年日（例如契約生效日為 113 年 1 月 1 日，則第一保單週年日為 114 年 1 月 1 日，第二保單週年日為 115 年 1 月 1 日），以此類推。

二十七、營業日：係指我國境內銀行及本公司共同之營業日。

二十八、保管銀行：係指合作金庫商業銀行股份有限公司，嗣後若有變更，得於本公司網站上公布或以其他方式通知要保人。

保險公司應負責任的開始

第三條

本公司應自同意承保並收取第一次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，預收相當於第一次保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於第一次保險費金額時開始。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次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。

契約撤銷權

第四條

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向本公司撤銷本契約。

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

保險範圍

第五條

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。

寬限期間及契約效力的停止

第六條

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每月扣除額時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付保險費，自催告到達翌日起三十日內為寬限期間。

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

第七條

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每月扣除額，並另外繳交保險費後，自翌日上午零時起恢復效力。該保險費之最低金額於本公司網站上公布。

前項繳交之保險費扣除保費費用後之餘額，本公司於契約效力恢復日之第一個資產評價日，依第十一條之約定配置於各投資標的。

本契約因第二十九條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有第二十九條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。

本契約效力恢復時，本公司按日數比例收取當期未經過期間之每月扣除額，以後仍依約定扣除每月扣除額。

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。

首次投資配置日後保險費的處理

第八條

首次投資配置日後，要保人得於年金累積期間內向本公司交付保險費，本公司以下列二者較晚發生之時點，將該保險費扣除其保費費用後之餘額，依要保人所指定之投資標的配置比例，於次一個資產評價日將該餘額投入在本契約項下的投資標的中：

一、該保險費實際入帳日。

二、本公司同意要保人交付該保險費之日。

前項要保人申請交付之保險費，本公司如不同意收受，應以書面或其他約定方式通知要保人。

本條適用之投資標的規範如附表二。

每月扣除額的收取方式

第九條

要保人投保本契約時，應於要保書選擇下列二者之一為其每月扣除額扣除方式：

一、比例：依當時各投資標的價值之比例扣除。

二、順位：依要保人於要保書所選擇之每月扣除額扣除順序扣除。

本公司每月以當月（日曆月）最後一個資產評價日計算本契約之每月扣除額，並自保單帳戶價值中扣除，但首次投資配置日前之每月扣除額，則於首次投資配置日後之當月（日曆月）最後一個資產評價日自保單帳戶價值中扣除。但若投資標的發生第十五條所約定之特殊情事，該投資標的以本公司最近可得之投資標的單位淨值計算每月扣除額且該投資標的將不列入每月扣除額之扣除標的。

要保人得於本契約年金累積期間內以書面申請變更每月扣除額之扣除方式。

貨幣單位與匯率計算

第十條

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、給付收益分配或提減(撥回)投資資產及支付、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：本公司根據投入當日匯率參考機構上午十一時之即期匯率賣出價格計算。

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、給付收益分配或提減(撥回)投資資產及償付解約金、部分提領金額：本公司根據交易資產評價日當日匯率參考機構上午十一時之即期匯率買入價格計算。

三、每月扣除額：本公司根據每月最後一個資產評價日匯率參考機構上午十一時之即期匯率買入價格計算。

四、投資標的之轉換：本公司根據收到轉換申請書後的轉出交易資產評價日匯率參考機構上午十一時之即期匯率買入賣出中價計算，將轉出之投資標的金額扣除依第十三條約定之投資標的轉換費用後，依轉入交易資產評價日匯率參考機構上午十一時之即期匯率買入賣出中價計算，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合作金庫商業銀行，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。

投資標的及配置比例約定

第十一條

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，且其比例合計必須等於百分之百。

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，變更後之比例合計仍需等於百分之百。

若要保人所選擇之投資標的為共同基金，共同基金未成立時，要保人所繳交之保險費須先分配至與其所購買共同基金相同幣別之貨幣帳戶，俟該共同基金投資下單日時再轉投入至其所購買之共同基金。

要保人之實際投資金額為扣除投資標的申購手續費後之淨額，投資標的申購手續費如附表一。

本條適用之投資標的規範如附表二。

投資標的之收益分配或提減(撥回)投資資產

第十二條

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。本契約所提供之投資帳戶投資標的若有應由受委託投資公司自投資資產中提減(撥回)金額予要保人之約定者(詳見附表二)，本公司應將提減(撥回)之金額分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。

依前二項分配予要保人之收益或提減(撥回)金額，本公司依下列各款方式給付：

一、現金收益者（指投資標的名稱有標明配息或撥現之投資標的）：本公司於該收益實際分配日起算十五日內主動給付。

二、非現金收益者：本公司應將分配之收益於該收益實際分配日之次一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要保人。

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

投資標的轉換

第十三條

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轉出比例及指定欲轉入之投資標的及轉入比例。

本公司以收到前項申請書或電子申請文件後之次一個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除投資標的轉換費用後，於本公司轉出日後的次一個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。其實際投資金額為扣除投資標的申購手續費後之淨額，投資標的轉換費用及投資標的申購手續費如附表一。

同一保單年度內投資標的之轉換在十五次以內者免收投資標的轉換費用，超過十五次的部分，本公司每次自轉出金額中扣除投資標的轉換費用，投資標的轉換費用如附表一。

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。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。

本條適用之投資標的規範如附表二。

投資標的之新增、關閉與終止

第十四條

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。投資標的依第一款、第二款、第三款及第四款調整後，要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後十五日內且該投資標的終止或關閉日三日前向本公司提出下列申請：

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

二、投資標的關閉時：變更購買投資標的之投資配置比例。

若要保人未於前項期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲前項申請時已無法依要保人指定之方式辦理，視為要保人同意以該通知約定之方式處理。而該處理方式亦將於本公司網站公布。因前二項情形發生而於投資標的終止或關閉前所為之轉換及提領，該投資標的不計入轉換次數及提領次數。

特殊情事之評價與處理

第十五條

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

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

要保人依第二十九條約定申請保險單借款或本公司依第十九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。

保單帳戶價值之通知

第十六條

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

前項保單帳戶價值內容包括如下：

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

年金給付的開始及給付期間

第十七條

要保人投保時可選擇第六保單週年日或其後之一特定保單週年日做為年金給付開始日，且要保人所選擇之年金給付開始日，被保險人之保險年齡須達五十歲，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，若被保險人投保當時之保險年齡小於或等於六十四歲者，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十九條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：

- 一、年金給付開始日。
- 二、預定利率。
- 三、年金生命表。
- 四、保證期間。
- 五、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一一〇歲為止。但於保證期間內不在此限。

年金累積期間屆滿的選擇

第十八條

要保人得於年金累積期間屆滿前，選擇一次領回年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值。本公司應於年金累積期間屆滿前六十日，主動以書面通知要保人該選擇方式。若本公司於年金累積期間屆滿時仍未接獲要保人之書面通知，則按本契約約定開始給付。

要保人若選擇一次領回保單帳戶價值時，本契約於本公司給付保單帳戶價值後效力即行終止。

年金金額之計算

第十九條

在年金給付開始日時，本公司以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（如

有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後），依據當時預定利率及年金生命表計算每期給付年金金額。

前項每期領取之年金金額若低於新臺幣伍仟元時，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受益人，本契約效力即行終止。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值如已逾年領年金給付金額新臺幣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保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

契約的終止及其限制

第二十條

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。

本公司應以收到前項書面通知之次一個資產評價日的保單帳戶價值扣除解約費用後之餘額計算解約金，並於接到通知之日起一個月內償付之。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項解約費用如附表一。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

保單帳戶價值的部分提領

第二十一條

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伍仟元且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣伍仟元。

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比例。
 - 二、本公司以收到前款申請文件後之次一個資產評價日為準計算部分提領的保單帳戶價值。
 - 三、本公司將於收到要保人之申請文件後一個月內，支付部分提領的金額扣除部分提領費用後之餘額。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。
- 前項部分提領費用如附表一。
- 本條適用之投資標的規範如附表二。

被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值

第二十二條

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二十四條約定申請文件後之次一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，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依約定給付予身故受益人或其他應得之人。

失蹤處理

第二十三條

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

前項保單帳戶價值，其評價時點以申請所需相關文件送達本公司後之次一個資產評價日為準。

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。

返還保單帳戶價值的申請

第二十四條

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

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

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

年金累積期間屆滿保單帳戶價值的申領

第二十五條

要保人依第十八條之規定申請一次領回「保單帳戶價值」時，應檢具下列文件：

- 一、保險單或其謄本。

二、申請書。

三、要保人的身分證明。

本公司應於年金累積期間屆滿且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逾應給付日未給付時，應給付遲延利息年利一分。

年金的申領

第二十六條

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

保證期間年金受益人得申請提前給付，其計算之貼現利率適用第十九條所用之預定利率。

被保險人身故後若仍有未支領之年金餘額，受益人申領時應檢具下列文件：

一、保險單或其謄本。

二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。

三、受益人的身分證明。

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

受益人之受益權

第二十七條

身故受益人故意致被保險人於死或雖未致死者，喪失其受益權。前項情形，如因該身故受益人喪失受益權，而致無身故受益人受領未支領之年金餘額時，其未支領之年金餘額作為被保險人遺產。如有其他身故受益人者，喪失受益權之身故受益人原應得之部分，按其他身故受益人原約定比例分歸其他身故受益人。

未還款項的扣除

第二十八條

年金給付開始日前，本公司給付收益分配或提減(撥回)投資資產、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額時，如要保人仍有保險單借款本息或寬限期間欠繳之每月扣除額等未償款項者，本公司得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後給付其餘額。

年金給付開始日時，依第十九條約定計算年金金額。

保險單借款及契約效力的停止

第二十九條

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六十％。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之八十％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起算七日為基準日，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。

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。

投保年齡的計算及錯誤的處理

第三十一條

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保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值計算。

受益人的指定及變更

第三十二條

本契約受益人於被保險人生存期間為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。

除前項約定外，要保人得依下列約定指定或變更受益人：

一、於訂立本契約時，得經被保險人同意指定身故受益人，如未指定者，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。

二、除聲明放棄處分權者外，於保險事故發生前得經被保險人同意變更身故受益人，如要保人未將前述變更通知本公司者，不得對抗本公司。

前項身故受益人的指定或變更，於要保人檢具申請書及被保險人的同意書送達本公司時，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，其受益比例除本契約另有約定外，適用民法第一千一百四十四條規定。

投資風險與法律救濟

第三十三條

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。

變更住所

第三十四條

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。

時效

第三十五條

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。

批註

第三十六條

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第十條第三項、第十四條第一項及第三十二條約定者外，應經要保人與本公司雙方書面或其他約定方式同意後生效，並由本公司即予批註或發給批註書。

管轄法院

第三十七條

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，要保人的住所不在中華民國境外時，以臺灣臺北地方法院為第一審管轄法院。但不得排除消費者保護法第四十七條及民事訴訟法第四百三十六條之九小額訴訟管轄法院之適用。

合作金庫人壽龍合 100 投資標的批註條款

批註條款之訂立及優先效力

第一條

本合作金庫人壽龍合 100 投資標的批註條款（以下稱本批註條款），適用於【附件】所列之本公司投資型保險（以下稱本契約）。本批註條款構成本契約之一部分，本契約之約定與本批註條款抵觸時，應優先適用本批註條款。

投資標的之適用

第二條

適用本批註條款之本契約，其投資標的除依本契約約定外，另詳列投資標的如附表，供要保人作為投資標的配置的選擇。

依本契約保險費收取之貨幣單位，其可投資之投資標的限制如下：

一、以新臺幣為貨幣單位者：除人民幣計價之投資標的外，其他幣別計價之投資標的皆適用。

二、以外幣為貨幣單位者：

(1)以人民幣為貨幣單位者：僅適用人民幣計價之投資標的。

(2)非以人民幣為貨幣單位者：除人民幣及新臺幣計價之投資標的外，其他幣別計價之投資標的皆適用。

若因投資標的特性於存續期間屆滿後再新購本契約其他標的者，不計入本契約投資標的轉換次數。

【投資標的揭露】

依本契約保險費收取之貨幣單位，其可投資之投資標的限制如下：

- 以新臺幣為貨幣單位者：除人民幣及南非幣計價之投資標的外，其他計價之投資標的皆適用。
- 以外幣為貨幣單位者：
 - 以人民幣為貨幣單位者：僅適用人民幣計價之投資標的。
 - 非以人民幣為貨幣單位者：除人民幣及新臺幣計價之投資標的外，其他計價之投資標的皆適用。

一、投資標的簡介－證券投資信託基金受益憑證或共同基金受益憑證

(一) 共同基金之成立條件，依各基金之公開說明書而定。

(二) 共同基金符合成立條件時，投資標的發行公司應即向金融監督管理委員會報備，經金融監督管理委員會核備後始得成立。共同基金成立後，可開始交易(申購或贖回)日為基金成立日之次一資產評價日。

(三) 共同基金不成立時，本公司應將要保人所繳保險費返還要保人。若投資標的發行公司返還本公司之金額含有利息時，應將利息一併返還之。

(四) 若要保人所選擇之共同基金未成立時，不開放要保人同時選擇其他共同基金。

(五) 共同基金於共同基金成立日前，不開放第八條、第十三條及第二十一條作業。

注意：本商品所連結之一切投資標的，具一定程度之投資風險(例如：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、證券交易市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治或經濟變動之風險及其他投資風險等)且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，請自行評估投資風險並指定其配置比例。

註 1：共同基金之配息可能由該基金之收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

註 2：基金名稱後有標示*者，係指該基金配息前未先扣除相關費用。

註 3：投資標的之基金型態皆為【開放型】。

註 4：投資標的之投資目標：股票型為【追求長期穩健之資本增值】；債券型、債券型(月配)、債券組合型為【追求或取收益及資本增值】；貨幣型、類貨幣型為【追求安全之投資選擇】；平衡型為【追求中長期穩健資本增值】。

註 5：國外證券投資信託基金受益憑證之投資人須知請參閱本公司網站。

註 6：「投資人投資以非投資等級債券為訴求之基金不宜占其投資組合過高之比重」。

註 7：「本基金經金管會核准，惟不表示絕無風險。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，故本基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損。本基金不適合無法承擔相關風險之投資人。基金經理公司以往之經理績效不保證基金之最低投資收益；基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責本基金之盈虧，亦不保證最低之收益，投資人申購前應詳閱基金公開說明書。」

資料來源：理柏(Lipper)；日期截至 2025.03.31

標的名稱		投資地區	基金種類	總面額	基金規模(百萬)	幣別	管理機構	1年報酬率(%)	2年報酬率(%)	3年報酬率(%)	風險係數 年化標準差(%)或風險等級	基金經理人簡介
聯博 - 全球多元收益基金 AD 股(月配息)	(基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	無上限	2,267.18	美元	聯博(盧森堡)公司	5.21	20.47	10.69	6.66	Daniel Loewy 投資長暨共同主管-動態資產配置策略。 Fahd Malik 基金經理人-固定收益策略。 Karen Watkin 多元資產團隊投資組合經理。
聯博 - 全球多元收益基金 AD 股(月配息)-南非幣避險	(基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	無上限	41,697.67	南非幣	聯博(盧森堡)公司	7.88	26.78	19.39	6.65	Daniel Loewy 投資長暨共同主管-動態資產配置策略。 Fahd Malik 基金經理人-固定收益策略。 Karen Watkin 多元資產團隊投資組合經理。
摩根 JPM 策略總報酬基金(美元對沖)-A 股(累計)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	全球(投資海外)	平衡型	無上限	1,958.57	美元	摩根資產管理(歐洲)	4.8	-1.73	0.68	5.24	Shrenick Shah, 畢業於 London School of Economics, 曾任德意志銀行瑞士信貸，現為多重資產投組經理人。Josh Berelowitz, 諾定咸大學經濟理學學士，2011 年加入摩根。
景順 2030 優享樂活退休組合基金(累積)-美元	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券基金且基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	組合型	等值美元六億元	91.96	美元	景順證券投資信託	3.17	16.76	7.69	6.25	姓名：陳怡璇；學歷：美國南卡羅萊納大學國際企業管理碩士；經歷：景順全天候智慧組合基金經理

景順 2030 優享樂活退休組合基金(累積)-澳幣	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券基金且基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	組合型	等值美元六億元	147.56	澳幣	景順證券投資信託	2.06	13.69	3.36	6.29	姓名：陳怡璇；學歷：美國南卡羅萊納大學國際企業管理碩士；經歷：景順全天候智慧組合基金經理
景順 2030 優享樂活退休組合基金(累積)-南非幣	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券基金且基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	組合型	等值美元六億元	1,691.24	南非幣	景順證券投資信託	5.51	22.85	16.54	6.29	姓名：陳怡璇；學歷：美國南卡羅萊納大學國際企業管理碩士；經歷：景順全天候智慧組合基金經理
施羅德全週期成長多重資產基金(累積)-新臺幣	(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)*	全球(投資海外)	平衡型	等值新臺幣貳佰億元	1,669.44	新臺幣	施羅德證券投資信託	7.49	25.53	20.63	5.44	李馥吟/國立台灣大學財務金融研究所碩士/現任施羅德投信基金管理部基金經理人(2020.10~迄今)、施羅德投信專戶管理部產品經理(2018.11~2020.10)、國泰投顧研究企劃(投資研究)部部門主管(2012.02~2018.11)、國泰投顧研究企劃(投資研究)部產品經理(2007.11~2012.01)。
施羅德全週期成長多重資產基金(月配息)-新臺幣	(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)*	全球(投資海外)	平衡型	等值新臺幣貳佰億元	1,669.44	新臺幣	施羅德證券投資信託	7.54	25.56	20.76	5.43	李馥吟/國立台灣大學財務金融研究所碩士/現任施羅德投信基金管理部基金經理人(2020.10~迄今)、施羅德投信專戶管理部產品經理(2018.11~2020.10)、國泰投顧研究企劃(投資研究)部部門主管(2012.02~2018.11)、國泰投顧研究企劃(投資研究)部產品經理(2007.11~2012.01)。
施羅德全週期成長多重資產基金(累積)-美元	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	等值新臺幣貳佰億元	50.28	美元	施羅德證券投資信託	4.87	18.04	8.96	7.14	李馥吟/國立台灣大學財務金融研究所碩士/現任施羅德投信基金管理部基金經理人(2020.10~迄今)、施羅德投信專戶管理部產品經理(2018.11~2020.10)、國泰投顧研究企劃(投資研究)部部門主管(2012.02~2018.11)、國泰投顧研究企劃(投資研究)部產品經理(2007.11~2012.01)。
施羅德全週期成長多重資產基金(月配息)-美元	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	等值新臺幣貳佰億元	50.28	美元	施羅德證券投資信託	4.88	18.08	8.92	7.02	李馥吟/國立台灣大學財務金融研究所碩士/現任施羅德投信基金管理部基金經理人(2020.10~迄今)、施羅德投信專戶管理部產品經理(2018.11~2020.10)、國泰投顧研究企劃(投資研究)部部門主管(2012.02~2018.11)、國泰投顧研究企劃(投資研究)部產品經理(2007.11~2012.01)。
景順 2030 優享樂活退休組合基金(累積)-人民幣	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券基金且基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	組合型	等值美元六億元	666.84	人民幣	景順證券投資信託	0.94	11.64	2.52	6.2	姓名：陳怡璇；學歷：美國南卡羅萊納大學國際企業管理碩士；經歷：景順全天候智慧組合基金經理
摩根 JPM 多重收益基金(澳幣)-(月配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	無上限	29,743.86	澳幣	摩根資產管理(歐洲)	4.05	11.06	2.2	5.86	Michael Schoenhaut，於美國的全球多重資產團隊擔任主管，負責投資組合的建構及管理，為平衡策略型的投資組合經理人，負責量化研究及管理。Eric Bernbaum，現任摩根資產管理多重資產團隊(紐約)投資組合經理人。Gary Herbert，維拉諾瓦大學(Villanova University)商管及國企學士，哥倫比亞大學金融 M.B.A.榮譽學位，2020 年加入摩根。
摩根 JPM 多重收益基金(澳幣)-(月配權)	(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)*	全球(投資海外)	平衡型	無上限	29,743.86	澳幣	摩根資產管理(歐洲)	4.05	11.06	2.2	5.86	Michael Schoenhaut，於美國的全球多重資產團隊擔任主管，負責投資組合的建構及管理，為平衡策略型的投資組合經理人，負責量化研究及管理。Eric Bernbaum，現任摩根資產管理多重資產團隊(紐約)投資組合經理人。Gary Herbert，維拉諾瓦大學(Villanova University)商管及國企學士，哥倫比亞大學金融 M.B.A.榮譽學位，2020 年加入摩根。
安聯收益成長基金 AM 股(穩定月配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美國(投資海外)	平衡型	無上限	49,554.28	美元	安聯環球投資	2.49	20.37	7.8	7.25	Justin Kass 學歷:美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士 現任:投資組合經理、美國收益成長策略投資長暨共同負責人 經歷:安聯收益成長團隊成員 Michael Yee

												學歷:美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士 現任:投資組合經理 經歷:安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師 David Oberto 學歷:美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士 現任:投資組合經理 經歷:安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人 Ethan Turner 學歷:加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA 現任: Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理 經歷: -安聯環球投資分析師 -Relational Investors 金融部門首席分析師 -Sunstone Hotel Investors 金融分析師
安聯收益成長基金 AM 股(穩定月配息)-澳幣避險	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美國(投資海外)	平衡型	無上限	79,521.04	澳幣	安聯環球投資	1.61	16.7	2.39	7.22	Justin Kass 學歷:美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士 現任:投資組合經理、美國收益成長策略投資長暨共同負責人 經歷:安聯收益成長團隊成員 Michael Yee 學歷:美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士 現任:投資組合經理 經歷:安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師 David Oberto 學歷:美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士 現任:投資組合經理 經歷:安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人 Ethan Turner 學歷:加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA 現任: Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理 經歷: -安聯環球投資分析師 -Relational Investors 金融部門首席分析師 -Sunstone Hotel Investors 金融分析師
安聯收益成長基金 AM 股(穩定月配)(月配權)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美國(投資海外)	平衡型	無上限	49,554.28	美元	安聯環球投資	2.49	20.37	7.8	7.25	Justin Kass 學歷:美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士 現任:投資組合經理、美國收益成長策略投資長暨共同負責人 經歷:安聯收益成長團隊成員 Michael Yee 學歷:美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士 現任:投資組合經理 經歷:安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師 David Oberto 學歷:美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士 現任:投資組合經理 經歷:安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人

												Ethan Turner 學歷:加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA 現任:Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理 經歷: -安聯環球投資分析師 -Relational Investors 金融部門首席分析師 -Sunstone Hotel Investors 金融分析師
安聯收益成長基金 AM 股(穩定月配)(月配權)-澳幣避險	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美國(投資海外)	平衡型	無上限	79,521.04	澳幣	安聯環球投資	1.61	16.7	2.39	7.22	Justin Kass 學歷:美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士 現任:投資組合經理、美國收益成長策略投資長暨共同負責人 經歷:安聯收益成長團隊成員 Michael Yee 學歷:美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士 現任:投資組合經理 經歷:安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師 David Oberto 學歷:美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士 現任:投資組合經理 經歷:安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人 Ethan Turner 學歷:加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA 現任:Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理 經歷: -安聯環球投資分析師 -Relational Investors 金融部門首席分析師 -Sunstone Hotel Investors 金融分析師
高盛投資級公司債基金 X 股美元(月配息)	(本基金配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	債券型	無上限	4,575.55	美元	Goldman Sachs A	4.11	8.21	0.7	6.28	Ben Johnson, CFA, 高盛資產管理全球企業信用投資組合管理團隊之負責人, 曾任職保德信保險公司負責私募債券之投資。 Sophia Ferguson, 高盛資產管理固定收益部門的投資組合經理, 負責企業信用和全球跨產業策略。
合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金 A-新臺幣	(本基金有相當比重投資於高風險非投資等級債券)	全球(投資海外)	組合型	新臺幣貳佰億元	629.65	新臺幣	合作金庫證券投資信託	5.57	15.82	10.96	5.81	張仲平, 美國卡內基美隆大學財務工程碩士, 曾任中國信託商業銀行期貨自營部, 施羅德投信投資部, 2015 年加入合庫投信。
合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金 B(月配息)-新臺幣	(本基金有相當比重投資於高風險非投資等級債券基金且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	組合型	新臺幣貳佰億元	629.65	新臺幣	合作金庫證券投資信託	5.56	15.82	10.96	5.81	張仲平, 美國卡內基美隆大學財務工程碩士, 曾任中國信託商業銀行期貨自營部, 施羅德投信投資部, 2015 年加入合庫投信。
景順 2030 優享樂活退休組合基金(月配息)-美元	(本基金有相當比重得投資於非投資等級之高風險債券基金且基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	組合型	美元四億元	91.96	美元	景順證券投資信託	3.1	16.83	7.7	6.2	姓名:陳怡璇;學歷:美國南卡羅萊納大學國際企業管理碩士;經歷:景順全天候智慧組合基金經理
景順 2030 優享樂活退休組合基金(月配息)-南非幣	(本基金有相當比重得投資於非投資等級之高風險債券基金且基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	組合型	等值美元八千萬元	1,691.24	南非幣	景順證券投資信託	5.45	22.96	16.62	6.25	姓名:陳怡璇;學歷:美國南卡羅萊納大學國際企業管理碩士;經歷:景順全天候智慧組合基金經理

貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A6 股美元(穩定月配息)	(基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)*	全球(投資海外)	股票型	無上限	9,032.47	美元	貝萊德(盧森堡)公司	9.1	28.98	20.07	7.52	傳信德 (Robert Fisher)為貝萊德科學主動式股票團隊成員，對於大數據分析研究已有 10 多年經驗，該團隊專長於大據投資策略，目前管理資產累計超過 850 億美元。傳信德於 2001 年起在貝萊德任職，包括其在巴克萊國際投資管(BGI)擔任資深基金經理人的資歷在內，該公司於 2009 年與貝萊德合併。在此之前，他曾於紐約銀行的歐洲部門工作。傳信德於 1999 年於南安普頓大學取得航太工程碩士學位。並擁有特許財務分析師 CFA 執照。Andrew Huzzey 現任貝萊德基金經理人，目前為歐洲系統化主動股票團隊成員。加入貝萊德前，曾在巴克萊擔任歐洲科學主動股票團隊的基金經理人。於 2007 年取得劍橋大學經濟碩士學位。Muzo Kayacan 現為貝萊德董事，且為貝萊德科學主動式股票團隊成員。在 2010 年加入貝萊德前，Muzo Kayacan 為 AllianceBernstein 的資深投資經理人，擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。
貝萊德環球資產配置基金 A2 股-澳幣避險		全球(投資海外)	平衡型	無上限	23,997.05	澳幣	貝萊德(盧森堡)公司	0.42	12.75	1.82	8.02	David Clayton, CFA, JD 現為貝萊德董事總經理，多元資產策略團隊之環球資產配置團隊成員。主要負責能源、房地產、汽車、工業、保險、原物料與公用事業。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照且具有法學博士學位。Rick Rieder 目前為貝萊德董事總經理，為貝萊德固定收益投資長，也是全球信用業務及信用策略、多元類股以及房貸部門主管。他同時身兼固定收益執行委員會以及貝萊德營運委員會成員。在 2009 年前加入貝萊德之前，他是 R3 Capital Partners 的執行長，他也曾任美國財政部次長。Russ Koesterich, CFA, JD 現為貝萊德董事總經理，基金經理人，多元資產策略團隊之環球資產配置團隊成員。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照且具有法學博士學位。
摩根 JPM 多重收益基金(美元對沖)-A 股(利率入息)(月配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	無上限	18,535.17	美元	摩根資產管理(歐洲)	5.1	14.11	6.97	5.87	Michael Schoenhaut，於美國的全球多重資產團隊擔任主管，負責投資組合的建構及管理，為平衡策略型的投資組合經理人，負責量化研究及管理。Eric Bernbaum，現任摩根資產管理多重資產團隊(紐約)投資組合經理人。Gary Herbert，維拉諾瓦大學(Villanova University)商管及國企學士，哥倫比亞大學金融 M.B.A.榮譽學位，2020 年加入摩根。
合庫 2032 目標日期多重資產收益基金 A-新臺幣		全球(投資海外)	平衡型	新臺幣貳佰億元	1,014.04	新臺幣	合作金庫證券投資信託	2.81	12.28	N/A	5.93	延任，台灣大學經濟系碩士，經歷合庫投信股票投資部基金經理人(114/2/3~迄今)、聯邦投信基金經理人、資深研究員(108/11~114/1)、聯邦銀行財富管理部產品經理(106/6~108/11)、渣打銀行儲備幹部(103/8~106/5)。
合庫 2032 目標日期多重資產收益基金 B(月配息)-新臺幣	(本基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣貳佰億元	1,014.04	新臺幣	合作金庫證券投資信託	2.8	12.33	N/A	5.97	延任，台灣大學經濟系碩士，經歷合庫投信股票投資部基金經理人(114/2/3~迄今)、聯邦投信基金經理人、資深研究員(108/11~114/1)、聯邦銀行財富管理部產品經理(106/6~108/11)、渣打銀行儲備幹部(103/8~106/5)。
合庫 2032 目標日期多重資產收益基金 A-澳幣		全球(投資海外)	平衡型	新臺幣貳佰億元	49.01	澳幣	合作金庫證券投資信託	6.36	19.64	N/A	9.03	延任，台灣大學經濟系碩士，經歷合庫投信股票投資部基金經理人(114/2/3~迄今)、聯邦投信基金經理人、資深研究員(108/11~114/1)、聯邦銀行財富管理部產品經理(106/6~108/11)、渣打銀行儲備幹部(103/8~106/5)。
合庫 2032 目標日期多重資產收益基金 B(月配息)-澳幣	(本基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣貳佰億元	49.01	澳幣	合作金庫證券投資信託	6.36	19.66	N/A	9.04	延任，台灣大學經濟系碩士，經歷合庫投信股票投資部基金經理人(114/2/3~迄今)、聯邦投信基金經理人、資深研究員(108/11~114/1)、聯邦銀行財富管理部產品經理(106/6~108/11)、渣打銀行儲備幹部(103/8~106/5)。
合庫 2032 目標日期多重資產收益基金 A-人民幣		全球(投資海外)	平衡型	新臺幣貳佰億元	221.47	人民幣	合作金庫證券投資信託	2.47	18.13	N/A	7.08	延任，台灣大學經濟系碩士，經歷合庫投信股票投資部基金經理人(114/2/3~迄今)、聯邦投信基金經理人、資深研究員(108/11~114/1)、聯邦銀行財富管理部產品經理(106/6~108/11)、渣打銀行儲備幹部(103/8~106/5)。
合庫 2032 目標日期多重資產收益基金 B(月配息)-人民幣	(本基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣貳佰億元	221.47	人民幣	合作金庫證券投資信託	2.32	17.92	N/A	7.15	延任，台灣大學經濟系碩士，經歷合庫投信股票投資部基金經理人(114/2/3~迄今)、聯邦投信基金經理人、資深研究員(108/11~114/1)、聯邦銀行財富管理部產品經理(106/6~108/11)、渣打銀行儲備幹部(103/8~106/5)。

合庫 2032 目標 日期多重資產 收益基金 A-美 元		全球(投資 海外)	平衡型	新臺幣貳 佰億元	30.54	美元	合作金庫 證券投資 信託	2.41	11.77	N/A	6.6	延任，台灣大學經濟系碩士，經歷合庫投信股票投資部基金經理人(114/2/3~迄今)、聯邦投信基金經理人、資深研究員(108/11~114/1)、聯邦銀行財富管理部產品經理(106/6~108/11)、渣打銀行儲備幹部(103/8~106/5)。
合庫 2032 目標 日期多重資產 收益基金 B(月 配息)-美元	(本基金之配息來源 可能為本金)*	全球(投資 海外)	平衡型	新臺幣貳 佰億元	30.54	美元	合作金庫 證券投資 信託	2.42	11.8	N/A	6.67	延任，台灣大學經濟系碩士，經歷合庫投信股票投資部基金經理人(114/2/3~迄今)、聯邦投信基金經理人、資深研究員(108/11~114/1)、聯邦銀行財富管理部產品經理(106/6~108/11)、渣打銀行儲備幹部(103/8~106/5)。
合庫 2032 目標 日期多重資產 收益基金 A-南 非幣		全球(投資 海外)	平衡型	新臺幣貳 佰億元	561.71	南非幣	合作金庫 證券投資 信託	5.87	21.78	N/A	6.95	延任，台灣大學經濟系碩士，經歷合庫投信股票投資部基金經理人(114/2/3~迄今)、聯邦投信基金經理人、資深研究員(108/11~114/1)、聯邦銀行財富管理部產品經理(106/6~108/11)、渣打銀行儲備幹部(103/8~106/5)。
合庫 2032 目標 日期多重資產 收益基金 B(月 配息)-南非幣	(本基金之配息來源 可能為本金)*	全球(投資 海外)	平衡型	新臺幣貳 佰億元	561.71	南非幣	合作金庫 證券投資 信託	5.77	21.39	N/A	6.86	延任，台灣大學經濟系碩士，經歷合庫投信股票投資部基金經理人(114/2/3~迄今)、聯邦投信基金經理人、資深研究員(108/11~114/1)、聯邦銀行財富管理部產品經理(106/6~108/11)、渣打銀行儲備幹部(103/8~106/5)。
聯博-優化波動 股票基金 AD 股 (月配息)-美元	(基金之配息來源可 能為本金)*	全球(投資 海外)	股票型	無上限	7,562.76	美元	聯博(盧森 堡)公司	8.1	32.43	25.25	9.36	Kent Hargis 投資組合經理人。 Sammy Suzuki 聯博集團新興市場股票主管暨策略核心股票共同投資長。
安聯全球收益 成長基金-AT 累 積類股(美元)	(本基金有相當比重 投資於非投資等級 之高風險債券)	全球(投資 海外)	平衡型	無上限	496.74	美元	安聯環球 投資	2.69	16.63	N/A	5.96	Justin Kass 學歷:美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士 現任:投資組合經理、美國收益成長策略投資長暨共同負責人 經歷:安聯收益成長團隊成員 Michael Yee 學歷:美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士 現任:投資組合經理 經歷:安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師 David Oberto 學歷:美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士 現任:投資組合經理 經歷:安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人 Ethan Turner 學歷:加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA 現任: Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理 經歷: -安聯環球投資分析師 -Relational Investors 金融部門首席分析師 -Sunstone Hotel Investors 金融分析師
安聯全球收益 成長基金-AMf2 固定月配類股 (美元)(月配息)	(本基金有相當比重 投資於非投資等級 之高風險債券且配 息來源可能為本金) *	全球(投資 海外)	平衡型	無上限	496.74	美元	安聯環球 投資	2.69	16.64	8.92	5.96	Justin Kass 學歷:美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士 現任:投資組合經理、美國收益成長策略投資長暨共同負責人 經歷:安聯收益成長團隊成員 Michael Yee 學歷:美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士 現任:投資組合經理 經歷:安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師 David Oberto

												學歷:美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士 現任:投資組合經理 經歷:安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人 Ethan Turner 學歷:加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA 現任: Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理 經歷: -安聯環球投資分析師 -Relational Investors 金融部門首席分析師 -Sunstone Hotel Investors 金融分析師
安聯全球收益成長基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元)(月配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	無上限	496.74	美元	安聯環球投資	2.7	16.63	8.94	5.96	Justin Kass 學歷:美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士 現任:投資組合經理、美國收益成長策略投資長暨共同負責人 經歷:安聯收益成長團隊成員 Michael Yee 學歷:美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士 現任:投資組合經理 經歷:安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師 David Oberto 學歷:美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士 現任:投資組合經理 經歷:安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人 Ethan Turner 學歷:加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA 現任: Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理 經歷: -安聯環球投資分析師 -Relational Investors 金融部門首席分析師 -Sunstone Hotel Investors 金融分析師
聯博 - 美國成長基金 A 股	(基金之配息來源可能為本金)	美國(投資海外)	股票型	無上限	6,357.92	美元	聯博(盧森堡)公司	0.39	36.07	22.84	16.31	John H. Fogarty 美國中型基本面成長型股票投資團隊主管、美國成長型股票投資組合經理人。 Vinay Thapar 投資組合經理人、資深研究分析師。
高盛投資級公司債基金 X 股 美元(累積)	(本基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	債券型	無上限	4,575.55	美元	Goldman Sachs A	4.1	8.22	0.71	6.27	Ben Johnson, CFA, 高盛資產管理全球企業信用投資組合管理團隊之負責人, 曾任職保德信保險公司負責私募債券之投資。 Ron Arons, CFA, 高盛資產管理投資組合經理, 負責企業信用及其他產業固定收益策略。 Sophia Ferguson, 高盛資產管理固定收益部門的投資組合經理, 負責企業信用和全球跨產業策略。
高盛全球永續股票基金 X 股 美元		全球(投資海外)	股票型	無上限	1,577.13	美元	Goldman Sachs A	-4.67	12.38	2.93	12.84	Pieter Schop: 自 2021 年至今於 NN IP 於永續股票團隊擔任資深投資組合經理。 Alexis Deladerriere: 為高盛資產管理公司基礎股票事業部之合夥人。 Ivo Luiten: 為高盛資產管理公司基礎股票事業部之永續股票和影響力股票。
安聯全球永續發展基金-AMg 穩定月收總收	(基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	股票型	無上限	2,232.83	美元	安聯環球投資	-1.59	16.92	6.41	10.05	Giles Money 學歷:英國伯明翰大學商業學士 現任: 安聯環球投資之投資組合經理

益類股(美元)(月配息)												經歷： - J Safran Sarasin Asset Management & Sarasin and Partners 之全球股票基金及全球主題策略經理人 - Pimco Europe 之基金經理人及分析師 - Schroders 之基金經理人及分析師 - F&C Asset Management 之基金經理人及分析師 Alex Bibani 學歷:伯恩茅斯大學國際工商管理（榮譽）文學士 現任：安聯環球投資之資深基金經理 經歷： - 倫敦 Sarasin & Partners 之基金經理 - 雪梨 IFM Investors 之股票分析師 - 倫敦 Ratio Asset Management 之股票分析師
安聯網路資安趨勢基金-AT 累積類股(美元)		全球(投資海外)	股票型	無上限	532.9	美元	安聯環球投資	3.49	49.11	6.32	21.44	學歷:美國 Lehigh University 財務學士 現任：Voya Investment Management 之首席投資組合經理及常務董事 經歷： - Newton Investment Management - BNY Mellon，主導大型科技策略及以科技和相關產業為主之其他主題式投資組合。 - Pilgrim Baxter & Associates, Exis Capital Management, 及 Credit Suisse First Boston Technology Group 之研究分析師，負責軟體產業
安聯收益成長基金-AMg7 月收總收益類股(美元)(月配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	美國(投資海外)	平衡型	無上限	49,554.28	美元	安聯環球投資	2.49	19.62	7.15	7.25	Justin Kass 學歷:美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士 現任：投資組合經理、美國收益成長策略投資長暨共同負責人 經歷： 安聯收益成長團隊成員 Michael Yee 學歷:美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士 現任：投資組合經理 經歷： 安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師 David Oberto 學歷:美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士 現任：投資組合經理 經歷： 安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人 Ethan Turner 學歷:加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA 現任：Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理 經歷： -安聯環球投資分析師 -Relational Investors 金融部門首席分析師 -Sunstone Hotel Investors 金融分析師
聯博-全球永續多元資產基金 A-美元避險	(基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	無上限	118.2	美元	聯博(盧森堡)公司	1.48	14.1	7.71	8.71	David Hutchins：多重資產投資組合經理；Daniel Loewy：多重資產及避險基金投資長
聯博-全球永續多元資產基金	(基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	無上限	118.2	美元	聯博(盧森堡)公司	1.51	14.19	N/A	8.71	David Hutchins：多重資產投資組合經理；Daniel Loewy：多重資產及避險基金投資長

AI(穩定月配)(月配息)-美元避險												
安聯美國收益基金-AMf 固定月配類股(美元)(月配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	美國(投資海外)	債券型	無上限	600.67	美元	安聯環球投資	4.84	10.21	5.51	3.54	Justin Kass 學歷:美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士 現任:投資組合經理、美國收益成長策略投資長暨共同負責人 經歷: 安聯收益成長團隊成員 David Oberto 學歷:美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士 現任:投資組合經理 經歷: 安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人 Michael Yee 學歷:美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士 現任:投資組合經理 經歷: 安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師
合庫環境及社會責任多重資產基金-A 類型-新臺幣		全球(投資海外)	平衡型	新臺幣貳佰億元	755.27	新臺幣	合作金庫證券投資信託	-5.41	0.78	-2.88	7.74	延任,台灣大學經濟系碩士,經歷合庫投信股票投資部基金經理人(114/2/3~迄今)、聯邦投信基金經理人(108/11~114/1)、聯邦銀行財富管理部產品經理(106/6~108/11)、渣打銀行儲備幹部(103/8~106/5)。
合庫環境及社會責任多重資產基金-A 類型-美元		全球(投資海外)	平衡型	新臺幣貳佰億元	22.75	美元	合作金庫證券投資信託	-5.13	6.08	-0.22	7.46	延任,台灣大學經濟系碩士,經歷合庫投信股票投資部基金經理人(114/2/3~迄今)、聯邦投信基金經理人、資深研究員(108/11~114/1)、聯邦銀行財富管理部產品經理(106/6~108/11)、渣打銀行儲備幹部(103/8~106/5)。
聯博多元資產收益組合基金-AD(月配息)	(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	組合型	新臺幣二百億元	69,233.77	新臺幣	聯博證券投資信託	4.51	20.83	14.24	5.63	黃靜怡 聯博投信基金經理人。
聯博多元資產收益組合基金A2 類型(新臺幣)	(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	組合型	新臺幣二百億元	69,233.77	新臺幣	聯博證券投資信託	4.55	20.87	14.36	5.55	黃靜怡 聯博投信基金經理人。
安聯收益成長多重資產基金-A 累積型(新臺幣)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美國(投資海外)	平衡型	等值新臺幣陸佰億元	66,528.94	新臺幣	安聯證券投資信託	1.45	12.51	-0.6	6.94	謝佳伶 學歷:英國 Reading 大學財務風險管理碩士 經歷:富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人 柏瑞投信國外投資部基金經理人 復華投信投資研究處基金經理人
安聯收益成長多重資產基金-B 月配息(新臺幣)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	美國(投資海外)	平衡型	等值新臺幣陸佰億元	66,528.94	新臺幣	安聯證券投資信託	1.5	12.57	-0.61	6.96	謝佳伶 學歷:英國 Reading 大學財務風險管理碩士 經歷:富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人 柏瑞投信國外投資部基金經理人 復華投信投資研究處基金經理人
聯博多元資產收益組合基金-A2 人民幣	(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	組合型	新臺幣二百億元	15,121.25	人民幣	聯博證券投資信託	1.07	11.91	1.15	6.72	黃靜怡 聯博投信基金經理人。
聯博多元資產	(本基金得投資於非	全球(投資	組合型	新臺幣二	15,121.25	人民幣	聯博證券	1.04	11.91	1.06	6.82	黃靜怡

收益組合基金-AD 人民幣(月配息)	投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金)*	海外)		百億元			投資信託					聯博投信基金經理人。
安聯收益成長多重資產基金A(累積型)-人民幣	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美國(投資海外)	平衡型	等值新臺幣陸佰億元	14,530.49	人民幣	安聯證券投資信託	0.67	12.81	1.42	7.42	謝佳伶 學歷:英國 Reading 大學財務風險管理碩士 經歷:富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人 柏瑞投信國外投資部基金經理人 復華投信投資研究處基金經理人
安聯收益成長多重資產基金B(月配息)-人民幣	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	美國(投資海外)	平衡型	等值新臺幣陸佰億元	14,530.49	人民幣	安聯證券投資信託	0.76	12.84	1.45	7.4	謝佳伶 學歷:英國 Reading 大學財務風險管理碩士 經歷:富蘭克林華美投信投資研究部基金經理人 柏瑞投信國外投資部基金經理人 復華投信投資研究處基金經理人
合庫 AI 多重資產基金 A-新臺幣	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣貳佰億元	1,278.14	新臺幣	合作金庫證券投資信託	N/A	N/A	N/A	RR3	延任，台灣大學經濟系碩士，經歷合庫投信股票投資部基金經理人(114/2/3~迄今)、聯邦投信基金經理人、資深研究員(108/11~114/1)、聯邦銀行財富管理部產品經理(106/6~108/11)、渣打銀行儲備幹部(103/8~106/5)。
合庫 AI 多重資產基金 B(月配息)-新臺幣	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣貳佰億元	1,278.14	新臺幣	合作金庫證券投資信託	N/A	N/A	N/A	RR3	延任，台灣大學經濟系碩士，經歷合庫投信股票投資部基金經理人(114/2/3~迄今)、聯邦投信基金經理人、資深研究員(108/11~114/1)、聯邦銀行財富管理部產品經理(106/6~108/11)、渣打銀行儲備幹部(103/8~106/5)。
合庫 AI 多重資產基金 A-美元	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣貳佰億元	38.5	美元	合作金庫證券投資信託	N/A	N/A	N/A	RR3	延任，台灣大學經濟系碩士，經歷合庫投信股票投資部基金經理人(114/2/3~迄今)、聯邦投信基金經理人、資深研究員(108/11~114/1)、聯邦銀行財富管理部產品經理(106/6~108/11)、渣打銀行儲備幹部(103/8~106/5)。
合庫 AI 多重資產基金 B(月配息)-美元	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣貳佰億元	38.5	美元	合作金庫證券投資信託	N/A	N/A	N/A	RR3	延任，台灣大學經濟系碩士，經歷合庫投信股票投資部基金經理人(114/2/3~迄今)、聯邦投信基金經理人、資深研究員(108/11~114/1)、聯邦銀行財富管理部產品經理(106/6~108/11)、渣打銀行儲備幹部(103/8~106/5)。
合庫 AI 多重資產基金 A-人民幣	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣貳佰億元	279.16	人民幣	合作金庫證券投資信託	N/A	N/A	N/A	RR3	延任，台灣大學經濟系碩士，經歷合庫投信股票投資部基金經理人(114/2/3~迄今)、聯邦投信基金經理人、資深研究員(108/11~114/1)、聯邦銀行財富管理部產品經理(106/6~108/11)、渣打銀行儲備幹部(103/8~106/5)。
合庫 AI 多重資產基金 B(月配息)-人民幣	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣貳佰億元	279.16	人民幣	合作金庫證券投資信託	N/A	N/A	N/A	RR3	延任，台灣大學經濟系碩士，經歷合庫投信股票投資部基金經理人(114/2/3~迄今)、聯邦投信基金經理人、資深研究員(108/11~114/1)、聯邦銀行財富管理部產品經理(106/6~108/11)、渣打銀行儲備幹部(103/8~106/5)。
兆豐收益增長多重資產基金B(月配息)-美元	(本基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣貳佰億元	87.18	美元	兆豐國際證券投資信託	-1.71	N/A	N/A	7.56	姓名：馬承皓 學歷：國立中山大學財務管理所 經歷：110.08~112.05 國泰世紀產物保險 財務部固定收益投資科高級專員 112.06~112.07 群益投信 新金融商品部研究員 112.08~迄今 兆豐投信 專戶投資部研究員、投資經理人
兆豐收益增長多重資產基金	(本基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣貳佰億元	2,894.69	新臺幣	兆豐國際證券投資	0.42	N/A	N/A	6.83	姓名：馬承皓 學歷：國立中山大學財務管理所

B(月配息)-新臺幣							信託					經歷：110.08~112.05 國泰世紀產物保險 財務部固定收益投資科高級專員 112.06~112.07 群益投信 新金融商品部研究員 112.08~迄今 兆豐投信 專戶投資部研究員、投資經理人
安聯 AI 收益成長多重資產基金-A 累積型(美元)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣 200 億元	312.09	美元	安聯證券投資信託	N/A	N/A	N/A	RR3	莊凱倫 學歷:台灣大學財務金融碩士 經歷:野村投信海外投資部協理 富達證券法人投資顧問 台新銀行儲備幹部
安聯 AI 收益成長多重資產基金-B 月配息(美元)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) *	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣 200 億元	312.09	美元	安聯證券投資信託	N/A	N/A	N/A	RR3	莊凱倫 學歷:台灣大學財務金融碩士 經歷:野村投信海外投資部協理 富達證券法人投資顧問 台新銀行儲備幹部
安聯 AI 收益成長多重資產基金-A 累積型(新臺幣)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣 200 億元	10,362.09	新臺幣	安聯證券投資信託	N/A	N/A	N/A	RR3	莊凱倫 學歷:台灣大學財務金融碩士 經歷:野村投信海外投資部協理 富達證券法人投資顧問 台新銀行儲備幹部
安聯 AI 收益成長多重資產基金-B 月配息(新臺幣)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) *	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣 200 億元	10,362.09	新臺幣	安聯證券投資信託	N/A	N/A	N/A	RR3	莊凱倫 學歷:台灣大學財務金融碩士 經歷:野村投信海外投資部協理 富達證券法人投資顧問 台新銀行儲備幹部
安聯 AI 收益成長多重資產基金-HA 累積型(人民幣避險)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣 200 億元	2,263.17	人民幣	安聯證券投資信託	N/A	N/A	N/A	RR3	莊凱倫 學歷:台灣大學財務金融碩士 經歷:野村投信海外投資部協理 富達證券法人投資顧問 台新銀行儲備幹部
安聯 AI 收益成長多重資產基金-HB 月配息(人民幣避險)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) *	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣 200 億元	2,263.17	人民幣	安聯證券投資信託	N/A	N/A	N/A	RR3	莊凱倫 學歷:台灣大學財務金融碩士 經歷:野村投信海外投資部協理 富達證券法人投資顧問 台新銀行儲備幹部
安聯收益成長基金-AMgi 月收總收益類股(日圓避險)(月配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金) *	美國(投資海外)	平衡型	無上限	7,410,348.61	日圓	安聯環球投資	N/A	N/A	N/A	RR3	Justin Kass 學歷:美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士 現任：投資組合經理、美國收益成長策略投資長暨共同負責人 經歷： 安聯收益成長團隊成員 Michael Yee 學歷:美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士 現任：投資組合經理 經歷： 安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師 David Oberto 學歷:美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士 現任：投資組合經理 經歷： 安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人

												Ethan Turner 學歷:加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA 現任: Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理 經歷: -安聯環球投資分析師 -Relational Investors 金融部門首席分析師 -Sunstone Hotel Investors 金融分析師
安聯投資級公司債基金-AMf2 固定月配類股(美元)(月配息)	(基金之配息來源可能為本金)*	美國(投資海外)	債券型	無上限	514.47	美元	安聯環球投資	N/A	N/A	N/A	RR2	Anil Katarya 學歷:美國喬治亞州立大學 MBA 學位 現任:Voya Investment Management 之投資級公司債全球首席主管及資深投資組合經理 經歷:Mirant Inc 之財務分析師 Travis King 學歷:加拿大 Memorial 大學 MBA 學位 現任:Voya Investment Management 之美國投資級公司債主管 經歷:Reams 資產管理之資深固定收益分析師
安聯美國收益基金-AMi 穩定月收類股(日圓避險)(月配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美國(投資海外)	債券型	無上限	89,824.47	日圓	安聯環球投資	-0.71	N/A	N/A	3.6	Justin Kass 學歷:美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士 現任:投資組合經理、美國收益成長策略投資長暨共同負責人 經歷: 安聯收益成長團隊成員 David Oberto 學歷:美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士 現任:投資組合經理 經歷: 安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人 Michael Yee 學歷:美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士 現任:投資組合經理 經歷: 安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師
安聯全球收益成長基金-AMf2 固定月配類股(美元)(月配權)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	無上限	496.74	美元	安聯環球投資	2.69	16.64	8.92	5.96	Justin Kass 學歷:美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士 現任:投資組合經理、美國收益成長策略投資長暨共同負責人 經歷: 安聯收益成長團隊成員 Michael Yee 學歷:美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士 現任:投資組合經理 經歷: 安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師 David Oberto 學歷:美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士 現任:投資組合經理 經歷: 安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人 Ethan Turner

												學歷:加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA 現任: Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理 經歷: -安聯環球投資分析師 -Relational Investors 金融部門首席分析師 -Sunstone Hotel Investors 金融分析師
安聯全球收益成長基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元)(月配權)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	無上限	496.74	美元	安聯環球投資	2.7	16.63	8.94	5.96	Justin Kass 學歷:美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士 現任: 投資組合經理、美國收益成長策略投資長暨共同負責人 經歷: 安聯收益成長團隊成員 Michael Yee 學歷:美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士 現任: 投資組合經理 經歷: 安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師 David Oberto 學歷:美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士 現任: 投資組合經理 經歷: 安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人 Ethan Turner 學歷:加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA 現任: Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理 經歷: -安聯環球投資分析師 -Relational Investors 金融部門首席分析師 -Sunstone Hotel Investors 金融分析師
貝萊德全球智慧數據股票入息基金 Hedged A6 日圓(穩定配息)(月配息)	(本基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	股票型	無上限	1,350,715.48	日圓	貝萊德(盧森堡)公司	3.93	N/A	N/A	7.6	Robert Fisher 為貝萊德科學主動式股票團隊成員,對於大數據分析研究已有 10 多年經驗,該團隊專長於大據投資策略。於 2001 年起在貝萊德任職,包括其在巴克萊國際投資管(BGI)擔任資深基金經理人的資歷在內,該公司於 2009 年與貝萊德合併。在此之前,他曾於紐約銀行的歐洲部門工作。於 1999 年於南安普頓大學取得航太工程碩士學位。並擁有特許財務分析師 CFA 執照。 Andrew Huzzey 現任貝萊德基金經理人,目前為歐洲系統化主動股票團隊成員。加入貝萊德前,曾在巴克萊擔任歐洲科學主動股票團隊的基金經理人。於 2007 年取得劍橋大學經濟碩士學位。 Muzo Kayacan 現為貝萊德董事,且為貝萊德科學主動式股票團隊成員。在 2010 年加入貝萊德前,Muzo Kayacan 為 AllianceBernstein 的資深投資經理人,擁有美國特許財務分析師(CFA)執照。
貝萊德環球資產配置基金 A10 美元(總報酬穩定配息)(月配息)	(本基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	無上限	14,953.99	美元	貝萊德(盧森堡)公司	1.71	N/A	N/A	8.05	Rick Rieder 為貝萊德董事總經理,為貝萊德固定收益投資長,也是全球信用業務及信用策略、多元類股以及房貸部門主管。 Russ Koesterich 為貝萊德董事總經理,基金經理人,多元資產策略團隊之環球資產配置團隊成員。擁有美國特許財務分析師(CFA)執照且具有法學博士學位。
復華中小精選基金		台灣	股票型	新台幣肆拾億元	8,598.75	新臺幣	復華證券投資信託	-14.62	19.37	-5.47	20.44	趙建彰曾於富邦、宏利投信擔任經理人,2010 年加入復華投信至今,在投資研究領域深耕超過 25 年。
復華台灣科技高股息基金 A	(本基金並無保證收益及配息)	台灣	股票型	無上限	7,345.46	新臺幣	復華證券投資信託	N/A	N/A	N/A	RR5	楊聖民曾於聯華電任職,隨後進入投資業,並曾於統一證、新光投信擔任經理,2021 年加入復華投信至今。

類型												
復華台灣科技高股息基金 B 類型(月配息)	(基金之配息來源可能為本金及收益平準金且本基金並無保證收益及配息)*	台灣	股票型	無上限	7,345.46	新臺幣	復華證券投資信託	N/A	N/A	N/A	RR5	楊聖民曾於聯華電任職，隨後進入投資業，並曾於統一證、新光投信擔任經理，2021 年加入復華投信至今。
復華高成長基金		台灣	股票型	新臺幣壹佰億元	7,227.21	新臺幣	復華證券投資信託	-14.35	39.3	12.12	20.73	許忠成致力於指數型商品的領域超過 10 年，曾於寶來、群益、富邦等投信任職，2018 年加入復華投信至今。
新光全球 AI 新創產業基金-美元		全球(投資海外)	股票型	為等值新臺幣壹佰億元	63.39	美元	新光證券投資信託	-3.09	25.95	-5.03	19.62	姓名：簡秀君 學歷：馬里蘭大學 企業管理所 現任：新光投信 全球投資部 基金經理人 經歷：兆豐國際投信研究員、基金經理人(2010/11~2020/01) 國泰人壽證券投資二部投資分析主任(2007/10~2010/05) 新光投信研究員、基金經理人(2003/07~2007/04) 群益投顧研究員(2002/08~2003/07)
新光全球 AI 新創產業基金-新臺幣		全球(投資海外)	股票型	新臺幣壹佰億元	2,104.77	新臺幣	新光證券投資信託	0.5	37.18	10.11	19.04	姓名：簡秀君 學歷：馬里蘭大學 企業管理所 現任：新光投信 全球投資部 基金經理人 經歷：兆豐國際投信研究員、基金經理人(2010/11~2020/01) 國泰人壽證券投資二部投資分析主任(2007/10~2010/05) 新光投信研究員、基金經理人(2003/07~2007/04) 群益投顧研究員(2002/08~2003/07)
新光創新科技基金		台灣	股票型	新台幣壹佰億元	1,782.51	新臺幣	新光證券投資信託	-14.73	16.56	4.93	20.25	姓名：陳郁翔 學歷：中正大學 財務金融所 現任：新光投信國內投資部基金經理人 經歷：新光投信 全權委託部 投資經理人 2022/6-2023/6 新光投信 國內投資部 研究員 2020/12-2022/5 大展投顧 研究員 2019/11-2020/11
聯博 - 美國收益基金 AA 股 (穩定月配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	債券型	無上限	25,122.80	美元	聯博(盧森堡)公司	5.58	11.55	4.8	5.34	Scott DiMaggio 全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監。 Gershon Distenfeld 非投資等級債券總監。 Fahd Malik 基金經理人-固定收益策略。 Matthew S. Sheridan 投資組合經理人。 Will Smith 資深副總裁與美國非投資等級債券總監。
摩根 JPM 環球債券收益基金 A 股(月配息)-美元	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	債券型	無上限	12,043.32	美元	摩根資產管理(歐洲)	6.64	12.11	6.47	2.19	Tom Hauser，美國邁阿密大學金融碩士，曾任 40/86 Advisors 共同基金經理人，Van Kampen Investments 管理高收益債投資組合，2004 年加入摩根。 AnDrew Headley，美國賓州大學華頓商學院經濟學士，25 年投資經歷，摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊總經主導策略不動產抵押貸款主管。 Andrew Norelli，美國普林斯頓大學優等經濟殊榮(A.B.summa cum laude in economics)，18 年投資經歷，摩根環球固定收益、貨幣及商品團隊成員，擔任投資組合經理人。
安聯台灣科技基金		台灣	股票型	新臺幣三十億元	44,599.54	新臺幣	安聯證券投資信託	-4.4	53.27	36.13	24.58	潘育憲(核心) 學歷:政治大學財務管理研究所 經歷:109 年 11 月加入安聯投信 野村證券 Research Analyst 麥格理證券 Senior Associate 世界先進 Financial analyst
安聯台灣大壩		台灣	股票型	新臺幣一	24,007.72	新臺幣	安聯證券	-1.39	46.46	16.28	22.52	蕭惠中

基金-A 類型-新臺幣				百億元			投資信託					學歷:朝陽科技大學財務金融碩士 經歷: 現任:安聯台灣大壩基金經理人 96 年 8 月加入德盛安聯投信 元大京華投顧研究部副理 太平洋證券研究員
安聯台灣智慧基金		台灣	股票型	新臺幣壹佰億元	24,363.97	新臺幣	安聯證券投資信託	-5.98	43.38	23.29	23.62	陳思銘, 學歷:田納西州立大學企管碩士, 曾任日盛投信基金經理人、第一金投信基金經理人、聯博投信研究員、元大證券研究員。
台庫台灣基金		台灣	股票型	無上限	447.83	新臺幣	合作金庫證券投資信託	-8	27.46	6.71	16.61	顧克勤 學歷: Long Island University, NY, USA MBA 經歷: 合庫投信全權委託投資部經理人、股票投資部基金經理人(107/8/1~迄今) 日盛投信國內投資暨研究部主管(105/5/3~107/7/1) 群益投信資產管理部主管及基金經理人 96/6/25~105/5/1) 德信投信海外事業部主管及基金經理人 (91/6/3~96/6/23) 元大投信基金經理人(89/12/1~91/3/11) 元大投顧研究員(88/9/1~89/11/30)
聯博 - 全球多元收益基金 AD 股(月配息)-澳幣避險	(基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	無上限	3,638.20	澳幣	聯博(盧森堡)公司	4.02	16.97	5.09	6.74	Daniel Loewy 投資長暨共同主管-動態資產配置策略。 Fahd Malik 基金經理人-固定收益策略。 Karen Watkin 多元資產團隊投資組合經理。
安聯收益成長基金 AM 股(穩定月配息)-南非幣避險	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美國(投資海外)	平衡型	無上限	911,397.54	南非幣	安聯環球投資	5.32	26.7	16.1	7.23	Justin Kass 學歷:美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士 現任:投資組合經理、美國收益成長策略投資長暨共同負責人 經歷:安聯收益成長團隊成員 Michael Yee 學歷:美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士 現任:投資組合經理 經歷:安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師 David Oberto 學歷:美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士 現任:投資組合經理 經歷:安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人 Ethan Turner 學歷:加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA 現任: Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理 經歷: -安聯環球投資分析師 -Relational Investors 金融部門首席分析師 -Sunstone Hotel Investors 金融分析師
安聯收益成長基金 AM 股(穩定月配)-南非幣避險	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	美國(投資海外)	平衡型	無上限	911,397.54	南非幣	安聯環球投資	5.32	26.7	16.1	7.23	Justin Kass 學歷:美國加州大學洛杉磯分校安德森管理學院工商管理學碩士 現任:投資組合經理、美國收益成長策略投資長暨共同負責人 經歷:安聯收益成長團隊成員 Michael Yee 學歷:美國聖地亞哥州立大學工商管理學碩士 現任:投資組合經理 經歷:安聯全球暨系統團隊(Global and Systematic team)分析師 David Oberto

												學歷:美國東北大學 D'Amore-McKim 商學院金融碩士 現任:投資組合經理 經歷:安聯美國非投資等級債券策略的投資組合經理人 Ethan Turner 學歷:加州大學洛杉磯分校安德森管理學院 MBA 現任: Voya Investment Management 收益成長投資團隊之投資組合經理 經歷: -安聯環球投資分析師 -Relational Investors 金融部門首席分析師 -Sunstone Hotel Investors 金融分析師
復華復華基金		台灣	股票型	新臺幣三十億元	3,747.57	新臺幣	復華證券投資信託	-6.15	28.28	5.67	18.52	呂宏宇, 臺灣大學電機工程學系, 臺灣大學電信工程學研究所, 曾任永豐投信投資處股權投資部基金經理, 108 年 3 月加入復華投信。
復華數位經濟基金		台灣	股票型	新臺幣六十億元	4,904.00	新臺幣	復華證券投資信託	-14.22	20.35	-6.1	20.1	陳俊中, 淡江大學國際貿易學系, 淡江大學財務金融研究所, 103 年 3 月加入復華投信。
富蘭克林華美多重資產收益基金(月配息)-新臺幣	(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)	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣一百億元	5,092.37	新臺幣	富蘭克林華美證券投資信託	7.19	30.64	27.56	7.71	核心基金經理人: 楊金鋒 學歷: 臺灣大學經濟學碩士 經歷: 富蘭克林華美 AI 新科技基金經理人(111/8/1~迄今) 富蘭克林華美投信投資研究處股票投資部資深協理(110/12/8~迄今) 協管基金經理人: 劉曉如 學歷: 瑞士洛桑國際管理學院 MBA 經歷: 富蘭克林華美多重資產收益基金協管經理人(112/11/23~迄今) 富蘭克林華美投信投資研究處股票投資部經理(110/1/1~迄今)
富蘭克林華美多重資產收益基金(月配息)-美元	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣一百億元	153.37	美元	富蘭克林華美證券投資信託	3.4	19.95	10.14	9.06	核心基金經理人: 楊金鋒 學歷: 臺灣大學經濟學碩士 經歷: 富蘭克林華美 AI 新科技基金經理人(111/8/1~迄今) 富蘭克林華美投信投資研究處股票投資部資深協理(110/12/8~迄今) 協管基金經理人: 劉曉如 學歷: 瑞士洛桑國際管理學院 MBA 經歷: 富蘭克林華美多重資產收益基金協管經理人(112/11/23~迄今) 富蘭克林華美投信投資研究處股票投資部經理(110/1/1~迄今)
富蘭克林華美全球基礎建設收益基金-A 累積型-新臺幣		全球(投資海外)	股票型	新臺幣一百億元	1,192.91	新臺幣	富蘭克林華美證券投資信託	15.1	N/A	N/A	13.03	陳美君 學歷: 政治大學金融學系碩士 經歷: 富蘭克林華美亞太平衡基金核心經理人(112/10/4~迄今) 富蘭克林華美投信投資研究處經理(110/12/8~迄今)
富蘭克林華美全球基礎建設收益基金-A 累積型-美元		全球(投資海外)	股票型	新臺幣一百億元	35.93	美元	富蘭克林華美證券投資信託	10.98	N/A	N/A	13.54	陳美君 學歷: 政治大學金融學系碩士 經歷: 富蘭克林華美亞太平衡基金核心經理人(112/10/4~迄今) 富蘭克林華美投信投資研究處經理(110/12/8~迄今)
兆豐中國 A 股基金-新臺幣		中國(投資海外)	股票型	新臺幣一百億元	4,499.26	新臺幣	兆豐國際證券投資信託	14.06	-0.53	-4.61	20.33	李盈儀 中國國立廈門大學應用經濟學博士, 先後任職於大華投顧及永豐投信, 專精於大中華市場研究分析。
兆豐中國 A 股基金-美元		中國(投資海外)	股票型	新臺幣壹佰億元	4,499.26	美元	兆豐國際證券投資信託	14.06	-0.53	-4.61	20.33	李盈儀 中國國立廈門大學應用經濟學博士, 先後任職於大華投顧及永豐投信, 專精於大中華市場研究分析。
安聯歐洲高息股票基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元避	(本基金之配息來源可能為本金且無保證收益及配息)*	歐洲(投資海外)	股票型	無上限	1,816.17	美元	安聯環球投資	12.38	34.01	41.88	8.76	Grant Cheng 學歷: 中國復旦大學經濟學碩士學位 經歷: Union Investment 之新興市場/亞洲股票團隊主管 Andrew Koch

險)(月配息)												學歷:牛津大學哲學、政治和經濟學學位 經歷:Legal & General 之價值與收益團隊主管及 Philips & Drew 之歐洲股票團隊董事
安聯 AI 人工智慧基金-AT 累積類股(日圓避險)		全球(投資海外)	股票型	無上限	938,942.46	日圓	安聯環球投資	-10.96	15.77	-21.41	16.37	Sebastian Thomas 學歷:美國芝加哥大學工商管理學碩士 現任:投資組合經理、資深研究分析師 經歷:任職於摩根士丹利、美國聯邦儲備委員會
安聯 AI 收益成長多重資產基金- HA 累積型(新臺幣避險)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣壹佰億元	10,362.09	新臺幣	安聯證券投資信託	N/A	N/A	N/A	RR3	莊凱倫 學歷:台灣大學財務金融碩士 經歷:野村投信海外投資部協理 富達證券法人投資顧問 台新銀行儲備幹部
安聯 AI 收益成長多重資產基金- HB 月配息(新臺幣避險)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣壹佰億元	10,362.09	新臺幣	安聯證券投資信託	N/A	N/A	N/A	RR3	莊凱倫 學歷:台灣大學財務金融碩士 經歷:野村投信海外投資部協理 富達證券法人投資顧問 台新銀行儲備幹部
安聯 AI 收益成長基金-AM 穩定月收類股(美元)(月配息)	(本基金有相當比重得投資於非投資等)	全球(投資海外)	平衡型	無上限	185.98	美元	安聯環球投資	N/A	N/A	N/A	RR3	James Chen 學歷:南加州大學金融和會計專業工商管理碩士以及投資專業理學碩士 現任:Voya Investment Management 之資深投資組合經理 經歷: -安聯環球投資之投資組合經理 - Primarius Capital 之資深分析師 - Engemann Asset Management 之科技分析師及中大型股成長導向之投資組合經理 Stephen Jue 學歷:芝加哥大學布斯商學院工商管理碩士 現任:Voya Investment Management 之資深投資組合經理 經歷: -安聯環球投資之投資組合經理 - Rainier Investment Management - RBC Capital Markets
聯博-美國成長基金 AP(總報酬月配)(月配息)-美元	(基金之配息來源可能為本金)*	美國(投資海外)	股票型	無上限	6,357.92	美元	聯博(盧森堡)公司	N/A	N/A	N/A	RR4	John H. Fogarty:美國中型基本成長型股票投資團隊主管、美國成長型股票投資組合經理人 Vinay Thapar:投資組合經理人、資深研究分析師
聯博-美國成長基金 AP(總報酬月配)(月配息)-澳幣避險	(基金之配息來源可能為本金)*	美國(投資海外)	股票型	無上限	10,202.73	澳幣	聯博(盧森堡)公司	N/A	N/A	N/A	RR4	John H. Fogarty:美國中型基本成長型股票投資團隊主管、美國成長型股票投資組合經理人 Vinay Thapar:投資組合經理人、資深研究分析師
聯博-優化波動股票基金 AP(總報酬月配)(月配息)-美元	(基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	股票型	無上限	7,562.76	美元	聯博(盧森堡)公司	N/A	N/A	N/A	RR3	Kent Hargis, 投資組合經理人。
聯博-優化波動股票基金 AP(總報酬月配)(月配息)-澳幣避險	(基金之配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	股票型	無上限	12,136.16	澳幣	聯博(盧森堡)公司	N/A	N/A	N/A	RR3	Kent Hargis, 投資組合經理人。
合庫入息優化多重資產基金	(本基金有相當比重投資於非投資等級)	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣貳佰億元	1,095.02	新臺幣	合作金庫證券投資	N/A	N/A	N/A	RR3	黃馨世 學歷:倫敦政治經濟學院財務經濟碩士 經歷:中國信託證券投資信託全委投資經理人 富蘭克林華美證券投資信託研究員 Harriman

B(月配息)-新臺幣	-高風險債券且配息來源可能為本金)*						信託					Capital Inc.投資銀行分析師實習
合庫入息優化多重資產基金 B(月配息)-美元	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	平衡型	新臺幣貳佰億元	32.98	美元	合作金庫證券投資信託	N/A	N/A	N/A	RR3	黃馨世 學歷：倫敦政治經濟學院財務經濟碩士 經歷：中國信託證券投資信託全委投資經理人 富蘭克林華美證券投資信託研究員 Harriman Capital Inc.投資銀行分析師實習
聯博 - 美國收益基金 AA 股 (穩定月配息)-澳幣避險	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	債券型	無上限	40,315.22	澳幣	聯博(盧森堡)公司	4.66	8.67	0.23	5.29	Scott DiMaggio 全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監。 Gershon Distenfeld 非投資等級債券總監。 Fahd Malik 基金經理人-固定收益策略。 Matthew S. Sheridan 投資組合經理人。 Will Smith 資深副總裁與美國非投資等級債券總監。
聯博 - 美國收益基金 AA 股 (穩定月配息)-南非幣避險	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	全球(投資海外)	債券型	無上限	462,056.22	南非幣	聯博(盧森堡)公司	8.44	17.76	13.61	5.28	Scott DiMaggio 全球固定收益暨加拿大固定收益投資總監。 Gershon Distenfeld 非投資等級債券總監。 Fahd Malik 基金經理人-固定收益策略。 Matthew S. Sheridan 投資組合經理人。 Will Smith 資深副總裁與美國非投資等級債券總監。

註：合庫 AI 多重資產基金 A-新臺幣/合庫 AI 多重資產基金 B(月配息)-新臺幣/合庫 AI 多重資產基金 A-美元/合庫 AI 多重資產基金 B(月配息)-美元/合庫 AI 多重資產基金 A-人民幣/合庫 AI 多重資產基金 B(月配息)-人民幣之基金預計於 2024/12/20 成立，實際成立日將另於本公司網站公告。實際成立日為投資標的發行公司向金融監督管理委員會報備並經其核准備查之日。

二、投資標的簡介－投資帳戶

- 注意：本商品所連結之投資帳戶，具一定程度之投資風險(例如：類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、證券交易市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治或經濟變動之風險及其他投資風險等)且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，請自行評估投資風險並指定其配置比例。
- 若要保人所選擇之共同基金未成立時，不開放要保人同時選擇其他投資帳戶。
- 本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之投資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。
- 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比率並不代表報酬率，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- 下列各投資帳戶如有提減(撥回)投資資產機制，其最新提減(撥回)投資資產機制請參照本公司網頁。
- 下列各投資帳戶投資說明書，請參照本公司網頁。
- 投資帳戶名稱後有標示*者，係指該投資帳戶於資產撥回前未先扣除行政相關費用。
- 投資帳戶之委託投資資產如投資於該全權委託投資事業經理之基金時，該部分委託資產全權委託投資事業不得另收取委託報酬。
- 全權委託投資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。
- 有關投資帳戶之投資績效及近十二個月之收益分配來源，可至本公司網站投資型商品專區中各商品之投資標的內容查詢(<https://my.tcb-life.com.tw>)。
- 投資帳戶之型態皆為【開放型】。
- 投資帳戶之投資目標：合作金庫人壽授權符合資格之管理機構於遵守法令及全權委託投資契約所揭之範圍內，本著誠信、專業經營方式及善良管理人注意之原則下，全權決定投資基本方針，並以追求或取收益及資本增值為目標。
- 投資帳戶可投資之投資標的請參照下表；各投資標的之詳細資訊則請參閱相關網站。
- 資產提減(撥回)對保單帳戶價值及投資標的價值之影響。

假設張先生購買本商品並投資於「合作金庫人壽 XX 投資帳戶(委託 OO 投信運用操作)-月撥現」，選擇以現金給付提減(撥回)投資資產，則資產提減(撥回)後的投資帳戶價值及保單帳戶價值變化可能受到影響，甚至可能相對降低，說明如下：

	基準日保單帳戶價值	提減(撥回)金額	基準日次日保單帳戶價值
金額	100,000	333	99,667
說明	假設基準日投資帳戶 NAV= 10，合計 10,000 單位	假設每單位提減(撥回)金額= 0.0333，則提減(撥回)金額= 10,000 x 0.0333 = 333	假設除提減(撥回)外本投資帳戶價值無變動，保單帳戶價值= 100,000 – 333 = 99,667，假設投資帳戶仍維持 10,000 單位，則 NAV= 99,667 ÷ 10,000 = 9.97

標的名稱	投資地區	種類	總面額	資產規模 (百萬)	幣別	投資標的 保管銀行	投資標的 保管費/ 年	投資標的 管理費/ 年	管理機構	管理機構最近一年 因業務發生訴訟或 非訴訟事件之說明	管理機構 收取之委 託報酬或 費用	提減(撥 回)投資 資產機制	加碼提 減(撥回) 投資資 產機制	1 年報 酬率 (%)	2 年報 酬率 (%)	3 年報 酬率 (%)	風險 數年化 標準 差(%) 或風險 等級	經理人簡介	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
合作金庫人壽創新趨勢動態平衡投資帳戶(委託中國信託投信運用操作)-累積	全球(投資海外)	組合型(註 4)	無上限	74.03	美元	合作金庫商業銀行	0.10% (註 1)	最高 1.70% (註 2) (註 3)	中國信託證券投資信託股份有限公司(台北市南港區經貿二路 188 號 12 樓)	無	不多於 0.7% (註 3)	無	無	1.51	15.18	5.10	8.20	汪大倫，學歷：美國 Oklahoma City University MBA，經歷：中國信託投信全權委託科投資經理人、街口投信專戶管理部主管、匯豐中華投信研究員	無
合作金庫人壽樂活環球 ESG 投資帳戶(委託柏瑞投信運用操作)-月撥現	全球(投資海外)	組合型	無上限	11.34	美元	合作金庫商業銀行	0.10% (註 1)	1.70% (註 3)	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 8 樓及 10 樓)	無	不多於 0.7% (註 3)	有 (註 5)	無	1.61	7.14	N/A	8.17	方奕翔，臺灣大學經濟研究所，【現任】柏瑞投信投資管理處資深經理、柏瑞旗艦全球平衡組合基金經理人、柏瑞全球金牌組合基金經理人、柏瑞旗艦全球債券組合基金經理人、柏瑞投信全權委託投資經理人、柏瑞投信專業投資機構委任提供證券投資分析建議之人員，【曾任】柏瑞旗艦全球成長組合基金經理人、保德信投信投資管理部副理、群益投信債券部基金經理人、群益投信債券部研究員、國泰投顧投資研究部研究員。	無
合作金庫人壽樂活環球 ESG 投資帳戶(委託柏瑞投信運用操作)-累積	全球(投資海外)	組合型	無上限	15.13	美元	合作金庫商業銀行	0.10% (註 1)	1.70% (註 3)	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 8 樓及 10 樓)	無	不多於 0.7% (註 3)	無	無	1.49	7.40	N/A	8.16		無

合作金庫人壽創新趨勢動態平衡投資帳戶(委託中國信託投信運用操作)

投資經理人同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金之名稱	所採取防止利益衝突之措施	投資帳戶之投資方針	投資帳戶之投資範圍	投資帳戶之主要風險	投資帳戶之風險等級及適合之客戶分析
經理人同時兼任安聯人壽 ETF 多元資產組合帳戶(月撥回資產)、安達人壽美國價值戰略平衡投資帳戶-月撥回(現金)、安達人壽美國價值戰略平衡投資帳戶-累積。	專業投資機構全權委託經理人兼管基金經理人所採取防止利益衝突之措施： (一) 為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，除應落實防火牆制度外，經理公司應建立交易方式及交易分配之公平性原則，並完善建構的投資決策過程以防止利益衝突或不法情事；並基於內稽內控制度之考量，應將投資決策及交易過程分別予以獨立。	1. 本帳戶訴求以科學化量化指標及模型組操作，掌握景氣動向及市場脈動、同時降低人為心理因素造成之干擾，故參照景氣指標及風險指標的變化，決定本投資帳戶所持有子基金部位中股權類子基金(股票)及債權類子基金(債券)之比例配置原則。 2. 掌握趨勢、逢低進場：選取近年來與大趨勢相關之主題 ETF，如人口老化、智慧	美元計價之境內外基金、ETF	保戶必須承擔投資之法律風險、類股過度集中之風險、產業景氣循環之風險、市場流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、地緣政治之風險、經濟變動之風險、市場價格之風險、其他投資之風險。	RR3，適合風險屬性為穩健型(願意承受少量之風險，以追求合理之投資報酬)或積極型(願意承受相當程度之風險，以追求較高之投資報酬)之客戶

	(二) 專業投資機構全權委託經理人兼管基金經理人(反之亦然)，對於其所管理之基金與全權委託投資帳戶間應遵守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。但因特殊類型之基金性質或為符合法令、信託契約、支付客戶贖回之交易、或為全權委託投資契約約定之相關規定、或因契約減少委託資產或終止結清帳戶等及公司內部投資限制等因素且經權責主管事先核准者，不在此限。 (三) 專業投資機構全權委託經理人兼管基金經理人(反之亦然)，應按月對其管理之不同帳戶提出績效檢討，其中應包含當投資標的達預設損益時之檢討，並檢視其操作是否有差異及差異原因是否合理，並由授權主管進行覆核評估。如有發現差異不合理之情事，應要求經理人就其差異進行說明及改善並追蹤改善情形。 (四) 專業投資機構全權委託經理人兼管基金經理人(反之亦然)，於同一日對不同帳戶間買賣同一標的時，經理人應同時選取其所管理之帳戶進行下單，以公平對待客戶。透過非綜合交易帳戶進行交易時，交易人員應建立交易輪替政策以為作業依據以公平對待客戶。	城市、科技創新、精準醫療、氣候變遷等，組成標的池。加碼設計低接訊號，以靈活掌握波段機會財。 3. 極端風險監控機制：設計監控機制，市場大幅波動時將股票部位全數賣出，做好下檔保護。		
--	---	---	--	--

合作金庫人壽樂活環球 ESG 投資帳戶(委託柏瑞投信運用操作)

投資經理人同時管理其他保險公司投資型保單連結投資帳戶或基金之名稱	所採取防止利益衝突之措施	投資帳戶之投資方針	投資帳戶之投資範圍	投資帳戶之主要風險	投資帳戶之風險等級及適合之客戶分析
同時兼任柏瑞旗艦全球平衡組合基金、柏瑞全球金牌組合基金、法國巴黎人壽委託柏瑞投信投資帳戶-特別優利全權委託投資帳戶、台灣人壽委託柏瑞投信投資帳戶-動態對策(美元)投資帳戶、富邦人壽委託柏瑞投信投資帳戶-特別收益投資帳戶及證券投資顧問業務接受專業投資機構委任提供證券投資分析建議人員。	基金經理人同時管理其他基金及所採取防止利益衝突之措施： (1)基金經理人同時管理全權委託帳戶時，為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，不同基金與該帳戶間之投資決策及交易過程應分別獨立。 (2)除另有特別許可情形外，基金經理人應遵守不得對同一有價證券，有同時或同一日作相反投資決定之原則，投資部門主管應每日覆核買賣進出相關報表，以確認是否合乎規定；若不合乎此項規定，基金經理人應提出合理報告說明原委。 本公司全權委託投資經理人兼任證券投資分析建議人員所採取防止利益衝突之措施： (1)應於其所管理之投資帳戶將投資決定交付執行至少二小時後，方得提供投資顧問建議；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，不得有與其所管理之投資帳戶對同一標的於同一日為反向之買賣建議。 (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，在上述投資顧問建議提供後一日內，該經理人所管理之	(一) 股債資產多元配置，追求長期穩健表現為主要考量。 (二) 藉由全球市場分散投資佈局，控制下檔風險，以達成長期總報酬最佳化為目標。 (三) 投資標的完整考量 ESG 表現，落實永續投資概念。	境內外基金、ETF	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。本帳戶投資之子基金得投資於符合美國 Rule 144A 規定之債券，相關風險包括限制轉售期間之流動性風險、因缺乏公開財務資訊進行之信用風險及限制轉售期間的前後之價格風險。本帳戶不適合無法承擔相關風險之投資人。本帳戶所投資之子基金若以 ESG 投資納入主要投資重點者，相關風險包括：ESG(或永續發展)主題基金之投資風險、目前 ESG 評鑑方法及資料之限制、缺乏標準之分類法、投資選擇之主觀判斷、對第三方資料來源之依賴等，前述相關風險、有關基金運用限制及投資風險之揭露請詳閱各子基金公開說明書。投	RR3，適合風險屬性為穩健型(願意承受少量之風險，以追求合理之投資報酬)或積極型(願意承受相當程度之風險，以追求較高之投資報酬)之客戶

	投資帳戶不得就同一標的進行反向交易。			資於新興市場國家之風險一般較成熟市場高，也可能因匯率變動、流動性或政治經濟等不確定因素，而導致投資組合淨值波動加劇。本帳戶投資之子基金得投資於金融機構發行具損失吸收能力債券，該類債券發行條件除提供息收外，已先行約定觸及特定條件時，發行公司會啟動轉換成股票或不支付本金，因此此類標的之投資風險除了投資金融債固有之風險外，尚有債權轉換股權後價格波動風險、本金損失風險、債息止付風險及創新工具之流動性風險等，有關子基金其投資標的的風險(含投資債券風險)之揭露、前述具損失吸收能力債券釋例，請詳見子基金之公開說明書。
--	--------------------	--	--	--

註 1：由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。
 註 2：投資標的管理費視投資帳戶淨值為級距式計算，若淨值在 9 美元(含)以上，則管理費收取年率 1.70%；若淨值在 8 美元(含)以上未達 9 美元，則管理費收取年率 1.65%；若淨值未達 8 美元，則管理費收取年率 1.60%。
 註 3：包含本公司之管理費及委託管理公司之代操費用，惟均反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。
 註 4：1.策略轉換機制：策略轉換機制基準日或頻率為投資帳戶成立滿五年後，每日評價每單位淨資產價值符合(1)或(2)時，啟動投資策略轉換機制，由既有投資策略調整為保守型投資策略；投資策略轉換機制啟動後，投資帳戶每單位淨資產價值仍可能波動。
 (1)投資帳戶成立日起第六年之第一營業日(含)至第六年最後一營業日(含)，當日每單位淨資產價值高於 13.00 美元(含)。
 (2)未達第(1)點之門檻，自第七年第一營業日(含)起，當日每單位淨資產價值高於 13.60 美元(含)。
 2.投資帳戶終止機制：投資帳戶策略轉換後且成立日起屆滿六年，即自帳戶成立日起算第七年第一營業日(含)起，檢視淨值條件決定終止日期，於條件達成日之次日起第三十個營業日為最後淨值報價日，最後淨值報價日即為帳戶終止日。
 註 5：基準日為每月第一個資產評價日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日。資產提減(撥回)金額可能超出投資帳戶資產投資利得，得自投資帳戶資產中提減(撥回)，投資資產提減(撥回)後，投資資產淨資產價值將因此減少。提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付。

1.合作金庫人壽樂活環球 ESG 投資帳戶(委託柏瑞投信運用操作)：月撥現

適用時點	2022 年(含)起			
每月基準日淨值	NAV<8.5	8.5≤NAV<10.5	NAV≥10.5	爾後每年 10 月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)年率。但如遇市場特殊情形時，柏瑞投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)年率首次適用之基準日 30 日前提供，以符合善良管理人之責任。
每單位資產提減(撥回)年率(美元)	不撥回	4.5%	5%	

註 6：投資標的終止或關閉，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，要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後申請處理方式。若要保人未於通知所載之期限內提出申請，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，視為要保人同意將投資標的之價值轉入至同標的幣別之貨幣型基金或貨幣帳戶。

※可提供投資之子基金名單如下表，若子基金明細有異動時，請參閱本公司官網之商品說明書。
 註：各子標的費用率係以 2023 年 03 月各投資機構所提供之資料為準

(一) 合作金庫人壽創新趨勢動態平衡投資帳戶(委託中國信託投信運用操作)：累積

先鋒富時歐洲 ETF	iShares MSCI 亞洲(除日本)ETF	先鋒全世界股票 ETF	iShares MSCI 新興市場 ETF	先鋒標普 500ETF	SPDR 標普 500 交易所交易基金信託	ARK 自動技術與機器人 ETF
Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF	ARK Next 物聯網主動型 ETF	第一信託道瓊網路指數基金	Global X E-Commerce ETF	Proshares Online Retail ETF	第一信託那斯達克網路安全交易所交易基金	Amplify Cybersecurity ETF
第一信託雲端計算 ETF	Global X Cloud Computing ETF	第一信託那斯達克 Clean Edge 智慧電網基礎設施指數基金	SPDR S&P Kensho Intelligent Structures ETF	SPDR S&P Kensho Smart Mobility ETF	Global X Autonomous & Electric Vehicles ETF	Global X Telemedicine & Digital Health ETF
ARK 基因組學革新多領域交易所交易基金	iShares Genomics Immunology and Healthcare ETF	iShares Healthcare Innovation UCITS ETF	First Trust Indxx Innovative Transaction & Process ETF	Invesco CoinShares Global Blockchain UCITS ETF	WisdomTree Battery Solutions UCITS ETF	全球 X 鋰電池技術 ETF
景順 WilderHill 清潔能源 ETF	iShares 安碩全球乾淨能源 ETF	Global X US Infrastructure Development ETF	iShares 全球基礎建設 ETF	Global X Aging Population ETF	iShares Ageing Population UCITS ETF	Amplify Digital Payments ETF

ARK Fintech Innovation ETF	Global X FinTech ETF	Invesco MSCI Global Timber ETF	iShares 全球木材及林業 ETF	ARK 新興主動型 ETF	SPDR FactSet Innovative Technology ETF	VanEck Video Gaming and eSports ETF
景順休閒娛樂 ETF	Global X Funds Global X Millennial Consumer ETF	Proshares Pet Care ETF	Global X 社群媒體指數 ETF	Invesco S&P Global Water Index ETF	景順水資源 ETF	Global X Data Center & Digital Infrastructure ETF
Global X Artificial Intelligence & Technology ETF	iShares U.S. Tech Breakthrough Multisector ETF	First Trust Indxx NextG ETF	領航通訊服務交易所交易基金	The 3D Printing ETF	M&G 新興市場債券基金 C(美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	PIMCO 美國非投資等級債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)	PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	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	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	PIMCO 絕對收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	瀚亞投資-亞洲非投資等級債券基金 C(美元)	瀚亞投資-美國非投資等級債券基金 C(美元)(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)
領航中期債券 ETF	領航中期政府債券 ETF	領航新興市場政府債券 ETF	iShares 安碩摩根大通美元新興市場債券 ETF	SPDR 彭博高收益債券指數股票型基金	iShares iBoxx 高收益公司債 ETF	iShares Fallen Angels USD Bond ETF
iShares 安碩抗通膨債券 ETF	領航總債券市場 ETF	領航長期債券 ETF	iShares iBoxx\$投資級公司債 ETF	iShares GNMA Bond ETF	iShares 安碩核心美國綜合債券 ETF	iShares 安碩 Aaa-A 級公司債券 ETF
iShares 美國國庫債券	領航美國長期國債 ETF	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF	iShares 安碩 20 年以上公債 ETF	瀚亞投資—亞洲債券基金 C(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	M&G 收益優化基金 C(美元避險)	瀚亞投資—優質公司債基金 C(美元)
瀚亞投資-美國優質債券基金 C(美元)	瀚亞投資-美國特優級債券基金 C(美元)	智慧樹日本股票型對沖基金	iShares MSCI 日本 ETF	iShares 安碩 MSCI 中國 ETF	景順 QQQ 信託系列 1	思柏達科技指數基金
先鋒價值型 ETF	iShares 安碩核心標普 500 ETF	iShares 安碩 MSCI 美國優質因數交易所交易基金	iShares 安碩 MSCI 美國動能因子交易所交易基金	法盛—盧米斯賽勒斯非投資等級債券基金-I/A 美元級別(本基金主要投資於符合美國 Rule 144 A 規定之私募性質債券)	法盛—盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-I/A 美元級別	法盛—盧米斯賽勒斯債券基金-I/A 美元級別(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)
法盛訂閱經濟基金-I/A 美元級別	法盛智慧安保基金-I/A 美元級別	法盛新興亞洲股票基金-I/A 美元級別	法盛漢瑞斯全球股票基金-I/A 美元級別	法盛漢瑞斯美國股票基金-I/A 美元級別	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-I/A 美元級別	法盛盧米斯賽勒斯美國成長股票基金-I/A 美元級別
法盛 AI 及機器人基金-I/A 美元級別	安聯收益成長基金-IT 累積類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	安聯東方人息基金-IT 累積類股(美元)	安聯亞洲多元收益基金-IT 累積類股(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	施羅德環球基金系列—環球股債收息基金(美元)-C-累積 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	施羅德環球基金系列—環球收益成長(美元)-C-累積 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	施羅德環球基金系列—環球目標回報(美元)-C-累積
施羅德傘型基金 II—亞洲高息股債基金(美元)-C-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	摩根士丹利環球平衡收益基金 IH(美元避險)	摩根士丹利環球可轉換債券基金 I (美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	摩根士丹利新興市場債券基金 I (美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	ISHARES SEMICONDUCTOR ETF	VANECK SEMICONDUCTOR ETF	ISHARES USTECHNOLOGY ETF
ISHARES EXPANDED TECH SECTOR	ISHARES GLOBAL TECH ETF	INVESCO SEMICONDUCTORS ETF	VANGUARD INFO TECH ETF	FIDELITY MSCI INFO TECH ETF	WISDOMTREE INDIA EARNINGS	SPDR S&P BIOTECH ETF
GLOBAL X URANIUM ETF	Vanguard Real Estate ETF	ISHARES RUSSELL 2000 ETF	ISHARES RUSSELL 2000 VALUE ETF	ISHARES RUSSELL MID-CAP ETF	ISHARES CORE S&P MIDCAP ETF	VANGUARD SMALL-CAP VALUE ETF
SPDR S&P MIDCAP 400 ETF TRST						

合作金庫人壽創新趨勢動態平衡投資帳戶(委託中國信託投信運用操作)：累積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：

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(%)
PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)(本基金有相	0.96%	0.00%	無	請詳公開說明書

當比重投資於非投資等級之高風險債券)				
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	0.66%	0.00%	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-美國非投資等級債券基金 C(美元)(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)	0.625%	0.15%	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-亞洲債券基金 C(美元)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	0.50%	0.15%	無	請詳公開說明書
瀚亞投資-優質公司債基金 C(美元)	0.50%	0.15%	無	請詳公開說明書
法盛-盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-I/A 美元級別	0.90%	0.00%	無	請詳公開說明書
法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-I/A 美元級別	0.70%	0.00%	無	請詳公開說明書

境外 ETF

子標的名稱	總費用率
景順 QQQ 信託系列 1	0.20%
第一信託道瓊網路指數基金	0.51%
第一信託那斯達克網路安全交易所交易基金	0.59%
先鋒價值型 ETF	0.04%
iShares 安碩 MSCI 美國動能因子交易所交易基金	0.15%
iShares U.S. Tech Breakthrough Multisector ETF	0.30%
Global X Artificial Intelligence & Technology ETF	0.68%
ARK Fintech Innovation ETF	0.75%

(二) 合作金庫人壽樂活環球 ESG 投資帳戶(委託柏瑞投信運用操作)：含月撥現及累積

ISHARES RUSSELL MID-CAP ETF	ISHARES CORE S&P MIDCAP ETF	VANGUARD SMALL-CAP VALUE ETF	SPDR S&P MIDCAP 400 ETF TRST	施羅德環球基金系列 – 美國小型公司影響力 C-累積	安本基金-未來礦業基金 I 累積美元	Invesco Nasdaq 100 ETF
JPMorgan BetaBuilders US Equity ETF	JPMorgan Global Select Equity	iShares MSCI 英國 ETF	First Trust Indxx NextG ETF	iShares 安碩核心標普中型股 ETF	Invesco S&P 500 Equal Weight ETF	Direxion NASDAQ-100 Equal Weight
iShares MSCI Emerging Market ex China ETF	第一信託那斯達克 Clean Edge 智慧電網 ETF	Direxion NASDAQ-100 Equal We	VanEck CLO ETF	Global X Defense Tech ETF	iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	KraneShares CSI China Internet ETF
施羅德環球基金系列 – 美國小型公司影響力 C-累積	安本基金-未來礦業基金 I 累積美元	Invesco Nasdaq 100 ETF	JPMorgan BetaBuilders US Equity ETF	JPMorgan Global Select Equity	iShares MSCI 英國 ETF	First Trust Indxx NextG ETF
iShares 安碩核心標普中型股 ETF	Invesco S&P 500 Equal Weight ETF	Direxion NASDAQ-100 Equal Weight	iShares MSCI Emerging Market ex China ETF	第一信託那斯達克 Clean Edge 智慧電網 ETF	Direxion NASDAQ-100 Equal We	VanEck CLO ETF
Global X Defense Tech ETF	iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	KraneShares CSI China Internet ETF	Amundi EUR Corporate Bond UCITS ETF Acc	富達基金 – 永續發展全球存股優勢基金 (Y 股美元)	柏瑞環球基金-柏瑞亞太投資等級債券基金 Y	景順新興市場主權債 ETF
景順 QQQ 信託系列 1	iShares 安碩核心標普 500 ETF	iShares 安碩標普 500 成長型 ETF	iShares 安碩標普 500 價值型 ETF	iShares 安碩核心標普小型股 ETF	iShares 安碩核心美國綜合債券 E	iShares 安碩 1-3 年公債 ETF
iShares 安碩 3-7 年公債 ETF	iShares 安碩 7-10 年公債 ETF	iShares ESG Aware USD Corpor	iShares iBoxx\$ 投資級公司債 ETF	iShares 安碩摩根大通美元新興	iShares MSCI 亞洲(除日本)ETF	iShares MSCI EAFE ETF
iShares MSCI 歐元區 ETF	iShares MSCI 印度 ETF	iShares MSCI 日本 ETF	iShares 羅素 1000 價值型 ETF	iShares 安碩短期公債交易所交	iShares 0-5 Year TIPS Bond E	iShares 安碩抗通膨債券 ETF
iShares 安碩 20 年以上公債 ETF	SPDR Bloomberg Investment Gr	SPDR 標普 500 ETF 信託基金	領航資訊科技交易所交易基金	領航全部國際債券 ETF	領航中期公司債 ETF	iShares 安碩 MSCI 美國 ESG 精選社
iShares Inc iShares ESG Awar	iShares ESG Aware 1-5 Year U	iShares ESG Aware MSCI USA E	iShares Trust iShares ESG Aw	iShares ESG MSCI USA Leaders	iShares ESG Aware US Aggrega	iShares ESG Aware MSCI USA S
iShares ESG MSCI EM Leaders	iShares ESG Advanced Total U	iShares ESG Advanced MSCI EA	iShares ESG Advanced MSCI US	Vanguard ESG U.S. Corporate	Vanguard ESG US Stock ETF	iShares 安碩美國金融 ETF
iShares 安碩 MSCI 墨西哥 ETF	iShares 信託- iShares 貨幣避險	iShares 安碩全球乾淨能源 ETF	iShares 安碩 MSCI 南韓 ETF	第一信託那斯達克網路安全交易	iShares 安碩半導體 ETF	智慧樹歐洲股票型對沖基金

思柏達科技指數基金	思柏達非核心消費指數基金	思柏達金融指數基金	SPDR 公用事業精選行業基金	思柏達工業指數基金	思柏達健康護理指數基金	iShares 安碩生技 ETF
iShares 安碩美國不動產 ETF	iShares 安碩拉丁美洲 40 ETF	SPDR 彭博國際公債指數股票型基	iShares 安碩摩根大通新興市場	施羅德環球基金系列－新興市場優勢(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球小型公司(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積
施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球永續增長(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－印度股票(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－拉丁美洲(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－中國優勢(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球非投資等級債券(美元)C-累積 (基金之配息來源可能為本金)
施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積	施羅德環球基金系列－環球城市(美元)C-累積	PIMCO 全球投資級別債券基金 -機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	高盛美國高股息基金 I 股美元	高盛新興市場債券基金 I 股美元
高盛環球非投資等級債券基金 I 股美元	高盛亞洲債券基金 I 股美元	高盛邊境市場債券基金 I 股美元	晉達環球策略基金 - 環球天然資源基金 I 累積股份	晉達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份	路博邁投資基金 - NB 美國小型企業基金 I 累積類股(美元)	路博邁投資基金 - NB 美國房地產基金 I 累積類股(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)	摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)	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)	摩根基金- 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)	摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美元) - C 股(累計)	摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)	摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - I 股(累計)
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)	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)	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)	摩根投資基金 - 歐洲智選基金 - JPM 歐洲智選(美元對沖) - I 股(累計)	摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)	景順亞洲動力基金 C 股 美元	景順全歐洲企業基金 C(美元對沖)股 美元
景順能源轉型基金 C 股 美元	美盛凱利美國增值基金優類股美元累積型	美盛凱利基礎建設價值基金優類股美元累積型	美盛西方資產全球藍籌債券基金優類股美元累積型	富達基金-全球聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)	富達基金-歐洲小型企業基金 Y 股累計美元(美元/歐元 避險)	富達基金-歐洲動能基金 Y 股累計美元(避險)
富達基金－永續發展亞洲股票基金 Y 股累計美元	富達基金 - 世界基金 Y 股累計美元	富達基金-全球債券基金 Y 股累計美元	富達基金-美元債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	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)	富達基金 - 中國內需消費基金(Y 類股份累計股份- 美元)	富達基金-中國聚焦基金(Y 類股份累計股份-美元)
富達基金-東協基金(Y 類股份累計股份-美元)	富達基金-美國基金(Y 類股份累計股份-美元)	貝萊德世界健康科學基金 D2 美元	貝萊德世界健康科學基金 I2 美元	貝萊德永續能源基金 D2 美元	貝萊德永續能源基金 I2 美元	貝萊德亞洲老虎債券基金 D2 美元
貝萊德亞洲老虎債券基金 I2 美元	貝萊德新興市場股票收益基金 D2 美元	貝萊德新興市場當地債券基金 D2 美元	貝萊德新興市場當地債券基金 I2 美元	貝萊德環球動力股票基金 D2 美元	貝萊德全球股票收益基金 D2 美元	貝萊德英國基金 D2 美元
貝萊德美國增長型基金 D2 美元	貝萊德美國增長型基金 I2 美元	貝萊德美國中型企業價值基金 D2 美元	貝萊德世界地產證券基金 D2 美元	貝萊德世界科技基金 D2 美元	貝萊德世界科技基金 I2 美元	鋒裕匯理基金美國研究股票 I2 美元
鋒裕匯理基金美國鋒裕股票 I2 美元	鋒裕匯理基金歐陸股票 I2 美元	鋒裕匯理基金美元綜合債券 I2 美元	鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 美元	鋒裕匯理基金淨零願景領先歐洲企業股票 I2 美元	鋒裕匯理基金歐洲小型股票 I2 美元	安本基金-亞太永續股票基金 I 累積美元
安本基金-拉丁美洲股票基金 I 累積美元	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)小型公司股票基金 Y	柏瑞環球基金-柏瑞亞洲(日本除外)股票基金 Y	柏瑞環球基金-柏瑞印度股票基金 Y	柏瑞環球基金-柏瑞環球新興市場精選股票基金 Y	柏瑞環球基金-柏瑞環球重點股票基金 Y	柏瑞環球基金-柏瑞拉丁美洲股票基金 Y
柏瑞環球基金-柏瑞環球動態資產配置基金 Y	柏瑞 ESG 量化債券基金-A 類型(美元)	柏瑞 ESG 量化債券基金-I 類型(美元)	柏瑞 ESG 量化多重資產基金-A 類型(美元)	柏瑞 ESG 量化多重資產基金-I 類型(美元)	柏瑞亞太非投資等級債券基金 -A 類型(美元)	柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金-A 類型(美金)
柏瑞美國雙核心收益基金-A 類型(美元)	柏瑞 ESG 量化全球股票收益基金-A 類型(美元)	柏瑞 ESG 量化全球股票收益基金-I 類型(美元)	柏瑞特別股息收益基金-A 類型(美元)	MFS 全盛基金系列-MFS 全球重點研究基金 I1 (美元)	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國密集成長基金 I1(美元)	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國價值基金 I1(美元)
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 IH1 美元避險	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 I1(美元)	摩根基金-日本股票基金-JPM 日本股票(美元)-I 股(累計)	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	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	柏瑞趨勢動態多重資產證券投資信託基金-I 類型(美元)	柏瑞 ESG 減碳全球股票基金-I 類型(美元)
柏瑞特別股息收益基金-IA 類型(美元)	安聯全球多元投資風格股票基金-IT 累積類股(美元)	安聯全球新興市場高股息基金 -IT 累積類股(美元)	富達基金－永續發展全球健康護理基金 (Y 股累計美元)	富達基金－美元現金基金 (Y 股累計美元)	施羅德環球基金系列－證券化債券(美元)C-累積	瀚亞投資-全球新興市場動力股票基金 C(美元)
瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元)	瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元避險)	瀚亞投資-泛歐股票基金 A(美元)	安本基金 - 環球創新股票基金 A 累積 美元			

合作金庫人壽樂活環球 ESG 投資帳戶(委託柏瑞投信運用操作)：累積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：

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(%)
柏瑞環球動態資產配置基金 Y	0.75%	0.30%	無	請詳公開說明書
柏瑞趨勢動態多重資產基金 I USD	1.30%	0.26%	無	請詳公開說明書

柏瑞 ESG 量化債券基金-I 類型(美元)	1.00%	0.20%	無	請詳公開說明書
柏瑞新興市場企業策略債券	1.70%	0.25%	無	請詳公開說明書
柏瑞 ESG 減碳全球股票基金 I USD	1.30%	0.28%	無	請詳公開說明書
富達美元債券基金 Y A	0.40%	最低 0.003%~最高 0.35%	無	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列－美國小型公司(美元)C-累積	0.85%	0.30%	無	請詳公開說明書

境外 ETF

子標的名稱	總費用率
FIRST TRUST NASDAQ CYBERSECU	0.59%
INDUSTRIAL SELECT SECT SPDR	0.08%
INVECO QQQ TRUST SERIES	0.20%
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	0.15%
ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BO	0.15%
ISHARES 7-10 YEAR TREASURY B	0.15%
iShares ESG Aware MSCI USA ETF	0.15%
iShares MSCI Eurozone ETF	0.51%
ISHARES MSCI INDIA ETF	0.65%
ISHARES MSCI JAPAN ETF	0.50%
Vanguard Information Technology ETF	0.10%

三、投資標的簡介－貨幣帳戶

注意：本商品所連結之一切投資標的，具一定程度之投資風險(例如：流動性不足之風險、外匯管制及匯率變動之風險、投資地區政治或經濟變動之風險及其他投資風險等)且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，請自行評估投資風險並指定其配置比例。

註：計息利率為本公司指定之保管銀行當月第一個營業日該計價幣別之活期存款利率。

計價幣別	投資標的	是否有單位淨值	是否配息	投資內容	投資標的所屬公司名稱
新臺幣	新臺幣貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息（註），該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於0。	合作金庫人壽保險股份有限公司
美元	美元貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息（註），該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於0。	合作金庫人壽保險股份有限公司
歐元	歐元貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息（註），該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於0。	合作金庫人壽保險股份有限公司
英鎊	英鎊貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息（註），該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於0。	合作金庫人壽保險股份有限公司
加幣	加幣貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息（註），該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於0。	合作金庫人壽保險股份有限公司
澳幣	澳幣貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息（註），該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於0。	合作金庫人壽保險股份有限公司
紐幣	紐幣貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息（註），該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於0。	合作金庫人壽保險股份有限公司
港幣	港幣貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息（註），該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於0。	合作金庫人壽保險股份有限公司
日圓	日圓貨幣帳戶	無	無	以本公司每月第一個營業日公告之計息利率計息（註），該利率保證期間為一個月，且計息利率不得低於0。	合作金庫人壽保險股份有限公司

四、投資標的簡介－投資標的管理機構名稱及地址

注意：各境外基金之基本資料，若欲知其詳細之相關資訊，請進入各境外基金總代理機構網站查詢，或至本公司索取、查閱「投資人須知」。保戶欲查詢基金之「配息組成項目」可詳閱下表之各基金公司網址。

資產管理公司/證券投資信託事業	管理機構地址	臺灣總代理	網址
ALLIANZ GLOBAL INVESTORS GMBH	Bockenheimer Landstraße 42-44, 60323 Frankfurt/Main, Germany	安聯證券投資信託股份有限公司	tw.allianzgi.com
Goldman Sachs Asset Management B.V.	Prinses Beatrixlaan 35, 2595AK, The Hague, The Netherlands	野村證券投資信託股份有限公司	www.nomurafunds.com.tw
貝萊德(盧森堡)公司	35 A, avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg, Grand Duchy of Luxembourg	貝萊德證券投資信託股份有限公司	www.blackrock.com/tw
摩根資產管理(歐洲)有限公司	6, route de Treves, L-2633, Senningerberg, Grand Duchy of Luxembourg	摩根證券投資信託股份有限公司	www.jpmorgan.com/tw/am
聯博(盧森堡)公司	2-4, rue Eugène Ruppert, L-2453 Luxembourg	聯博證券投資信託股份有限公司	www.abfunds.com.tw

合作金庫證券投資信託股份有限公司	台北市南京東路二段 85、87 號 13 樓	無	www.tcb-am.com.tw/ID/Index.aspx
施羅德證券投資信託股份有限公司	台北市信義區信義路 5 段 108 號 9 樓	無	https://www.schroders.com/zh-tw/tw/asset-management/
聯博證券投資信託股份有限公司	台北市信義區信義路五段 7 號 81 樓及 81 樓之 1	無	www.abglobal.com.tw
安聯證券投資信託股份有限公司	台北市中山區中山北路 2 段 42 號 7 至 9 樓	無	tw.allianzgi.com
復華證券投資信託股份有限公司	台北市八德路二段 308 號 8 樓及 9 樓	無	www.fhtrust.com.tw/
兆豐證券投資信託股份有限公司	台北市松山區復興北路 167 號 17 樓	無	www.megafunds.com.tw
新光證券投資信託股份有限公司	台北市中山區南京東路二段 167 號 9 樓及 11 樓	無	https://www.skit.com.tw/
富蘭克林華美證券投資信託股份有限公司	台北市大安區忠孝東路 4 段 87 號 10 樓之 11、11 樓之 12 及 12 樓	無	www.ftft.com.tw/
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 8 樓及 10 樓	無	www.pinebridge.com.tw/index.aspx
中國信託證券投資信託股份有限公司	台北市南港區經貿二路 188 號 12 樓	無	www.ctbcinvestments.com

註：投資標的之選取、中途增加或減少標的，在發行或管理機構方面：選取信譽良好、財務體質健全、交易流程順暢，並符合法令要求之資格條件者，但當發行或管理機構之資格不符合法令之要求或其營運狀況可能不利保戶時，本公司將本善良管理人之責任終止合作關係；在投資標的方面：於符合相關法令規範之前提下，多元選取具流動性、具一定規模、信用評等良好之投資標的，但當投資標的不再符合相關法令規範之要求或其可能產生不利保戶之情形時，本公司將本善良管理人之責任將其刪除。

合作金庫人壽保險股份有限公司

地址：104 台北市中山區南京東路二段 85、87 號 5 樓

電話：(02) 2772-6772 傳真：(02) 2772-8772

網站：<https://my.tcb-life.com.tw>

免費服務及申訴電話: 0800-033-133

電子郵件信箱: tw_service@tcb-life.com.tw

合庫人壽最保險

※合作金庫人壽資訊公開說明文件及本商品說明書已登載於公司網站（<https://my.tcb-life.com.tw>），並於合作金庫人壽之營業處所提供電腦設備供公開查閱下載。