

封面



南山人壽保險股份有限公司

南山人壽鑫富雙享 2 外幣變額年金保險

中華民國一百零七年二月十二日

(107)南壽研字第 003 號函備查

中華民國一百一十三年三月二十三日

南壽投商字第 1130000159 號函備查

南山人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(五)

中華民國一百一十三年二月二十四日

南壽投商字第 1130000154 號函備查

中華民國一百一十三年五月十一日

南壽投商字第 1130000167 號函備查

給付項目：年金、返還保單帳戶價值

(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。)

(本保險加值給付之給付來源為委託投資帳戶經理費。)

保險商品說明書

中華民國 113 年 5 月

封裡

※ 南山人壽鑫富雙享 2 外幣變額年金保險經南壽投商字第 1130000159 號函備查、南山人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(五)經南壽投商字第 1130000167 號函備查出單銷售，惟不表示要保人即無投資風險。本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱本說明書。本商品所連結之一切投資標的(投資標的名稱請詳投資標的一覽表)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。

※ 本商品係由南山人壽保險股份有限公司提供，透過本公司之保險業務員或合作之保險代理人或保險經紀人行銷。

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。

※ 投資型保險商品之專設帳簿記載投資資產之價值金額不受人身保險安定基金之保障。惟「南山人壽鑫富雙享 2 外幣變額年金保險」之保險保障部份依法已納入人身保險安定基金之保障。

※ 稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。

※ 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。**相關實務案例請至南山人壽企業網站/實質課稅原則專區查閱。**

※ 若您投保本商品發生金融消費爭議時，您可先向本公司提出

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

申訴(0800-020-060)，本公司將於收受申訴之日起三十日內為適當之處理，並將處理結果回覆您；倘您不接受處理結果者或本公司逾前述期限不為處理者，您得於收受處理結果或期限屆滿之日起六十日內，向爭議處理機構申請評議。

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

※ 本保險說明書之電子檔，請至南山人壽企業網站(www.nanshanlife.com.tw)、總公司、分公司及通訊處提供之電腦設備查閱下載。

南山人壽保險股份有限公司



總經理 范文偉

中華民國 113 年 4 月 9 日

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

重要特性

※ 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。

➤ 您的保單帳戶餘額是由您所繳保險費金額及投資報酬，扣除保單相關費用、借款本息及已解約或已給付金額來決定。

➤ 若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。

※ 您可於保險單送達之翌日起算十日內，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。

➤ 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。

➤ 本契約撤銷生效後所發生的保險事故，本公司不負保險責任。但契約撤銷生效前，若發生保險事故者，視為未撤銷，本公司仍應依本契約規定負保險責任。

保險計畫之詳細說明

※ 投資標的之簡介及被選定為投資標的之理由及標準：詳見「投資標的說明」。

※ 保險費交付原則、限制：詳見「商品簡介」。

※ 保險給付項目及條件與投資報酬之描述、舉例：詳見「商品簡介」與「範例說明樣本」。

※ 「範例說明樣本」中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「費用之揭露」。

商品簡介

「南山人壽鑫富雙享 2 外幣變額年金保險」是一個投資連結型的遞延年金保險商品，於年金給付開始日前，可依照個人的需求，選擇投資於不同投資標的，以獲取長期的投資報酬；被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司返還保單帳戶價值予要保人或其他應得之人；若年金給付開始日仍生存者，依要保人選擇一次給付或分期給付年金。

● 保險費交付原則、限制

1. 目標保險費：係指本契約所載明要保人於投保時繳付保險費，用以

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

提供其投資需求。

2.超額保險費：係指由要保人於本契約年金累積期間內申請並經本公司同意，為增加其保單帳戶價值，於目標保險費以外所繳付之保險費。

3.最低保費：

目標保險費：1萬美元。

超額保險費：5百美元/次。

4.最高保費：目標保險費及超額保險費累積不超過 250 萬美元。

●年齡限制

1. 投保年齡限制：最低投保年齡為 0 歲，最高投保年齡為 74 歲。

2. 年金給付年齡限制：

最低年金給付年齡：年金累積期間至少六年。

最高年金給付年齡：80 歲。

●保險給付項目及條件

1. 被保險人身故時：

(1)被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將依保單條款附表二所示資產評價日之投資標的單位淨值計算所得的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。

(2)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。

2. 年金給付：

(1)一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司將年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（如有保險單借款，應再扣除保險單借款本息）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，在其保險年齡到達一百一十歲的生存期間內，本公司於當日及以後年金給付開始日的週年日給付年金金額予被保險人。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

● 加值給付

本契約年金累積期間內，本公司自第七保單年度起，每屆保單週年日時，本公司按該日(不含)前十二個保單週月日委託投資帳戶之投資標的價值的平均值，乘以百分之零點五後所得之金額給付「加值給付」。

● 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一百美元且提領後的保單帳戶價值不得低於三百美元。

● 投資標的及配置比例約定

目標保險費：您投保本契約時，應將首次投資配置金額之全數購買條款附表三所示一般投資標的。

超額保險費：於年金累積期間得繳交超額保險費，並應將超額保險費扣除其保費費用後之餘額全數購買條款附表三所示一般投資標的。

● 保險單借款

您在有急需資金情況下，可依本契約約定辦理保險單借款。保險單借款利率係本公司根據本險特性及本公司資金成本高低，並參酌同業同類型商品之保險單借款利率後訂定之，另本公司將每月檢視保險單借款利率的合理性，並適時予以調整。

● 本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

● 本保險加值給付之給付來源為委託投資帳戶經理費。

● 保單帳戶價值等定期揭露事項的通知

本公司於本契約生效後每三個月，依要保人在要保書上所選擇之方式，通知要保人保單帳戶價值等定期揭露事項。

● 保單帳戶價值的查詢方式

本公司提供要保人免付費服務熱線 0800-020-060，您可隨時查詢您的保單之相關資料。

● 投資標的之收益分配或撥回資產(僅適用含收益分配或撥回資產設計之投資標的)

本契約所提供之投資標的如有收益分配或自投資資產中撥回資產時，本公司應分配該投資標的之收益分配或撥回資產予要保人。但如依法應先扣繳稅捐時，本公司應先扣除之。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

投資機構以現金給付收益分配或撥回資產予本公司時，本公司應於實際收受收益分配或撥回資產之日後十日內，將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人；如當次收益分配金額未達三十美元或要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號者，本公司應於實際收受收益分配或撥回資產之日後次一個資產評價日，將當次收益分配金額投資配置於配息停泊標的。

（以上商品介紹**僅供參考**，詳細內容請參閱保單條款並依當時之投保規則辦理）

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

範例說明樣本

王大明，男性 30 歲，投保「南山人壽鑫富雙享 2 外幣變額年金保險」，假設繳交目標保險費美元 6 萬，投資期間(年金累積期間)總共 10 年，在扣除「保費費用」，剩餘的金額進行投資。假設投資金額中，100%投資於委託投資帳戶。若以預估之平均淨投資報酬率 6%、2%、0%及-6%計算（假設期間未曾額外投資、部分提領或辦理保險單借款，並假設各投資標的之收益分配或撥回資產金額為 0 美元），則王大明的保單帳戶價值金額、解約金狀況將如下表顯示。

單位：美元

保單年度(末)	年齡	目標保險費	每年保費費用(目標保險費)	每年超額保險費	每年保費費用(超額保險費)	假設淨投資報酬率 6%		
						加值給付(預估值)	保單帳戶價值	解約金
1	30	60,000	1,800	0	0	0.00	61,789.66	58,082.28
2	31	0	0	0	0	0.00	65,600.71	62,320.67
3	32	0	0	0	0	0.00	69,646.82	66,860.95
4	33	0	0	0	0	0.00	73,942.48	71,724.21
5	34	0	0	0	0	0.00	78,503.09	76,933.03
6	35	0	0	0	0	0.00	83,344.99	82,511.54
7	36	0	0	0	0	403.49	88,913.92	88,913.92
8	37	0	0	0	0	430.28	94,854.75	94,854.75
9	38	0	0	0	0	459.03	101,192.53	101,192.53
10	39	0	0	0	0	489.70	107,953.78	107,953.78

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

單位：美元

保單 年度 (末)	年 齡	目標 保險費	每年保 費費用 (目標保 險費)	每年 超額 保險 費	每年 保費 費用 (超額 保險 費)	假設淨投資報酬率 2%		
						加值給付 (預估值)	保單 帳戶價值	解約金
1	30	60,000	1,800	0	0	0.00	59,374.72	55,812.24
2	31	0	0	0	0	0.00	60,573.17	57,544.51
3	32	0	0	0	0	0.00	61,795.80	59,323.97
4	33	0	0	0	0	0.00	63,043.10	61,151.81
5	34	0	0	0	0	0.00	64,315.58	63,029.27
6	35	0	0	0	0	0.00	65,613.74	64,957.60
7	36	0	0	0	0	324.54	67,269.21	67,269.21
8	37	0	0	0	0	332.60	68,966.29	68,966.29
9	38	0	0	0	0	340.99	70,706.20	70,706.20
10	39	0	0	0	0	349.59	72,489.99	72,489.99

單位：美元

保單 年度 (末)	年 齡	目標 保險費	每年保 費費用 (目標保 險費)	每年 超額 保險 費	每年 保費 費用 (超額 保險 費)	假設淨投資報酬率 0%		
						加值給付 (預估值)	保單 帳戶價值	解約金
1	30	60,000	1,800	0	0	0.00	58,200.00	54,708.00
2	31	0	0	0	0	0.00	58,200.00	55,290.00
3	32	0	0	0	0	0.00	58,200.00	55,872.00
4	33	0	0	0	0	0.00	58,200.00	56,454.00
5	34	0	0	0	0	0.00	58,200.00	57,036.00
6	35	0	0	0	0	0.00	58,200.00	57,618.00
7	36	0	0	0	0	291.00	58,491.00	58,491.00
8	37	0	0	0	0	292.33	58,783.33	58,783.33
9	38	0	0	0	0	293.79	59,077.12	59,077.12
10	39	0	0	0	0	295.26	59,372.38	59,372.38

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

單位：美元

保單年度(末)	年齡	目標保險費	每年保費費用(目標保險費)	每年超額保險費	每年保費費用(超額保險費)	假設淨投資報酬率-6%		
						加值給付(預估值)	保單帳戶價值	解約金
1	30	60,000	1,800	0	0	0.00	54,802.45	51,514.30
2	31	0	0	0	0	0.00	51,603.25	49,023.09
3	32	0	0	0	0	0.00	48,590.80	46,647.17
4	33	0	0	0	0	0.00	45,754.20	44,381.57
5	34	0	0	0	0	0.00	43,083.19	42,221.53
6	35	0	0	0	0	0.00	40,568.12	40,162.44
7	36	0	0	0	0	209.59	38,397.23	38,397.23
8	37	0	0	0	0	198.29	36,342.42	36,342.42
9	38	0	0	0	0	187.68	34,397.59	34,397.59
10	39	0	0	0	0	177.63	32,556.83	32,556.83

註 1：上述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(解約費用率請參考「費用之揭露」)。

王大明可選擇年金採一次給付或分期給付，若王大明選擇第十保單週年日做為年金給付開始日，若假設預定利率為 2.50%，則給付金額如下表顯示。

單位：美元

年金累積期間假設淨投資報酬率		假設淨投資報酬率			
		6%	2%	0%	-6%
年金給付方式	一次給付	107,953.78	72,489.99	59,372.38	32,556.83
	分期給付 (每年給付年金金額) 保證金額攤提期間 28 年	3807.53	_註 3	_註 3	_註 3

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

- 註 1：上述範例計算之年金金額數值**僅供參考**，實際年金金額將以在年金給付開始日時，當時之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年給付年金金額。
- 註 2：要保人可選擇於年金給付開始日選擇一次給付或分期給付；如選擇一次給付，本公司將年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款，應再扣除保險單借款本息)一次給付予被保險人，本契約效力即行終止。如選擇分期給付，本公司於當日及以後年金給付開始日的週年日給付年金金額予被保險人。
- 註 3：若每年領取之年金金額若低於美元 3,000 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。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

費用之揭露

☆保險公司收取之相關費用一覽表(單位：美元或%)

費用項目	收取標準		
一、保費費用			
1.目標保險費	自所繳之目標保險費扣除		
	目標保險費		收取比例
	目標保險費 < 6 萬 6 仟 美元	滿期金客戶 ^{註 1}	2.7%
		有效契約客戶 ^{註 2}	2.8%
		非上述滿期金及有 效契約客戶	3.0%
目標保險費≥ 6 萬 6 仟美元		2.7%	
2.超額保險費	自所繳之超額保險費扣除		
	超額保險費		收取比例
	超額保險費 < 6 萬 6 仟 美元	滿期金客戶 ^{註 1}	2.7%
		有效契約客戶 ^{註 2}	2.8%
		非上述滿期金及有 效契約客戶	3.0%
超額保險費≥ 6 萬 6 仟美元		2.7%	
二、保險相關費用			
保單管理費	無。		
三、投資相關費用			
1.申購投資標的手續費	本公司未另外收取。		
2.投資標的經理費	(1)共同基金：本公司未另外收取。 (2)委託投資帳戶：已反應在投資標的淨值中，請詳 南山人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(五)。 本公司得報主管機關調整投資標的經理費，並應於 三個月前通知要保人；但若屬對保戶有利之費用調		

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

	降，則不在此限。																
3.投資標的保管費	本公司未另外收取。																
4.投資標的贖回費用	本公司未另外收取。																
5.投資標的轉換費用	每次 15 美元。 每一保單年度得免費申請轉換六次，總計超過六次之免費申請轉換次數時，應支付轉換費用。但僅申請轉出配息停泊標的者，該投資標的之轉換不計入次數，亦不收取投資標的轉換費用。本公司得放寬免費申請轉換次數，並以書面通知要保人，而本公司前開書面通知放寬免費申請轉換次數不溯及既往。																
6.其他費用	本公司未另外收取。																
四、解約及部分提領費用																	
1.解約費用	為本公司給付解約金時所扣除之費用，按下列公式計算： 「契約終止之保單帳戶價值扣除配息停泊標的價值」×「該保單年度解約費用率」。 各保單年度之解約費用率如下表： <table><tr><td>保單年度</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>第 7 年及以後</td></tr><tr><td>解約費用率</td><td>6%</td><td>5%</td><td>4%</td><td>3%</td><td>2%</td><td>1%</td><td>0%</td></tr></table>	保單年度	1	2	3	4	5	6	第 7 年及以後	解約費用率	6%	5%	4%	3%	2%	1%	0%
保單年度	1	2	3	4	5	6	第 7 年及以後										
解約費用率	6%	5%	4%	3%	2%	1%	0%										
2.部分提領費用	(1)解約費用率非為零之保單年度： 「部分提領金額扣除配息停泊標的提領金額」×「該保單年度解約費用率」。 (2)解約費用率為零之保單年度： 辦理部分提領時，可享有同一保單年度內四次免費部分提領之權利；超過四次的部分，本公司將自每																

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

	次部分提領之金額中扣除 30 美元之部分提領費用。倘要保人僅申請提領配息停泊標的者，該投資標的不計入部分提領次數，亦不收取部分提領費用。本公司得報主管機關調整部分提領費用，並應於三個月前通知要保人；但若屬對保戶有利之費用調降，則不在此限。
五、其他費用	無

註1：滿期金客戶係指本契約要保人或被保險人於本契約受理日符合本公司規定有滿期保險金給付之契約之被保險人。

註2：有效契約客戶係指本契約要保人或被保險人於本契約受理日為本公司其他保險期間超過一年之主約(不含一年期主約及團險)之被保險人且其契約效力為有效。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

✧投資機構收取之相關費用表

下列經理費及保管費於計算投資標的單位淨值時已先扣除(註 1)

一、一般投資標的

(一) 委託投資帳戶：

【南山人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(五)】

投資標的名稱	申購手續費	經理費 (每年) (註 2)	保管費 (每年) (註 3)	贖回手續費
南山人壽委託復華 投信投資帳戶-美元 精選平衡型-N 級別 (現金撥回)(撥回率 或撥回金額非固 定)(全權委託帳戶 之資產撥回機制來 源可能為本金)	無	1.50%	不超過 0.02%	無
南山人壽委託貝萊 德投信投資帳戶 -Smart Beta ETF-N 級別(現金撥 回)(撥回率或撥回 金額非固定)(全權 委託帳戶之資產撥 回機制來源可能為 本金)	無	1.50%	不超過 0.02%	無

(二) 貨幣型基金：

投資標的名稱	申購手續費	經理費 (每年)	保管費 (每年)	贖回手續費
瑞銀(盧森堡)美元 基金	無	最高為每年 基金淨資產 價值之	最高為每年 基金淨資產 價值之	無

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

		0.40%	0.10%	
--	--	-------	-------	--

二、配息停泊標的

投資標的名稱	申購手續費	經理費 (每年)	保管費 (每年)	贖回手續費
富達基金-美元現金基金(A 股累計美元)	無	0.15% (上限 0.15%)	0.003%至 0.35%	無

註 1：各投資標的之保管費、經理費及其實際金額，以當時投資標的公開說明書/投資人須知所載或投資機構通知者為準；倘有其他相關營運管理費用或法定費用，則依當時投資標的公開說明書/投資人須知所載或投資機構通知者為準，惟各投資機構保有變更之權利，亦保有得不予於計算投資標的單位淨值時扣除而額外收取該費用之權利，其實際金額及其收取情形以當時投資標的公開說明書/投資人須知所載或投資機構通知者為準。

註 2：經理費包含本公司收取之經理費及投資機構收取之委託報酬或費用，於計算投資標的單位淨值時已先扣除，不另外收取。委託投資帳戶如投資於該委託投資機構經理之基金時，投資機構不收取該部分委託資產之委託報酬。

註 3：保管費由保管機構收取，於計算投資標的單位淨值時已先扣除，不另外收取。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

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《瑞銀(盧森堡)美元基金》，配置100%，且為簡化說明，假設保戶所持有該檔投資標的用以計算費用之價值皆未變動，且不考量匯率變動因素。

假設投資標的《瑞銀(盧森堡)美元基金》之經理費及保管費費用率分別如下：

投資標的	經理費費率(每年)	保管費費率(每年)
瑞銀(盧森堡)美元基金	最高為每年基金淨資產價值之 0.40%	最高為每年基金淨資產價值之 0.10%

則保戶投資於《瑞銀(盧森堡)美元基金》每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

●瑞銀(盧森堡)美元基金：100,000 x (0.40%+0.10%) = 500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，並選擇南山人壽委託復華投信投資帳戶-美元精選平衡型-N 級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)，配置100%，且為簡化說明，假設保戶所持有該檔類全委帳戶用以計算費用之價值皆未變動，且不考量匯率變動因素。

假設投資標的南山人壽委託復華投信投資帳戶-美元精選平衡型-N 級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)之經理費及保管費費用率，以及該檔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	經理費費率(每年)	保管費費率(每年)
南山人壽委託復華投信投資帳戶-美元精選平衡型-N 級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	1.50%	不超過 0.02%

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

南山人壽委託復華投信投資帳戶-美元精選平衡型-N 級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)投資之子基金	0% ~ 2.4%	0% ~ 1.5%
--	-----------	-----------

則保戶投資於南山人壽委託復華投信投資帳戶-美元精選平衡型-N 級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)每年最高應負擔之經理費及保管費如下:

- 南山人壽委託復華投信投資帳戶-美元精選平衡型-N 級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)：

$$100,000 \times (2.4\% + 1.5\%) + (100,000 - 100,000 \times (2.4\% + 1.5\%)) \times (1.5\% + 0.02\%) = 3,900 + 1,460.72 = 5,360.72 \text{元}。$$

※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。

註一：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經理費。

註二：類全委帳戶之經理費係由本公司及受託管理該類全委帳戶之投信業者所收取，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。

註三：運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，不影響子標的淨值。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

✧自投資機構取得之報酬、費用、折讓等各項利益

本公司南山人壽鑫富雙享 2 外幣變額年金保險(含南山人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(五))商品提供連結之基金及全權委託投資業務事業代為運用與管理專設帳簿資產(投資標的)所收取之通路報酬如下：

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

投資機構(證券投資信託公司/總代理人/境外基金機構)支付	
投資機構	通路服務費 ^{註 1} 分成
復華證券投資信託股份有限公司	無
瑞銀證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
富達證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
貝萊德證券投資信託股份有限公司	無

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

註 2：未來本商品如有連結之投資標的變動或相關通路報酬變動時，請至南山人壽網站(網址：<https://www.nanshanlife.com.tw>)查詢最新公告資訊。

註 3：總代理人所代理之投資標的管理機構，請詳見保險商品說明書。

範例說明：

本公司自瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司收取不多於1%之通路服務費分成。故 台端購買本公司本商品，其中每投資1,000元於瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司所管理之基金(投資標的)，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. 由瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司支付：

(相關費用係均由投資機構(證券投資信託公司/總代理人/境外基金機構)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(投資標的)淨

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

值。)

台端持有基金(投資標的)期間之通路服務費分成:不多於 10 元(1000 * 1%=10 元)

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

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

重要保單條款之摘要及其附表

●契約效力的恢復（本契約第六條）

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，經要保人依當時本公司所定額度限制另外繳交超額保險費後，自翌日上午零時起恢復效力。

前項繳交之超額保險費扣除保費費用後之餘額，本公司於條款附表二所示資產評價日，依本契約第七條之約定配置於各投資標的。

本契約因本契約第二十七條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有本契約第二十七條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。

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。

●契約的終止及其限制（本契約第十九條）

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。

本公司應以條款附表二所示資產評價日之投資標的單位淨值計算所得的保單帳戶價值扣除解約費用後計算解約金，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。

前項解約費用如條款附表一。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

●保單帳戶價值的部分提領（本契約第二十條）

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一百美元且提領後的保單帳戶價值不得低於三百美元。

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。
- 二、本公司以條款附表二所示資產評價日之投資標的單位淨值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條款附表一。

●投資標的及配置比例約定（本契約第十條）

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之條款附表三所示一般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。

●投資標的轉換（本契約第十二條）

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單位數及指定欲轉入之投資標的，惟配息停泊標的不受理轉入之申請。

本公司依條款附表二所示轉出之資產評價日之投資標的單位淨值為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用後，以條款附表二所示轉入之資產評價日之投資標的單位淨值為準配置於欲轉入之投資標的。

前項轉換費用如條款附表一。

當申請轉換的金額低於二十美元時，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。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

●保險單借款及契約效力的停止（本契約第二十七條）

年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之百分之四十。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之百分之六十時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之百分之七十時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算七日(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四日為基準日，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。

本公司依前項約定應扣抵之保單帳戶價值總額，應扣抵之保單帳戶價值其計算方式如下：

- 一、先按保單帳戶價值中目標保險費帳戶價值與超額保險費帳戶價值所佔比例，計算各帳戶應分配之借款本息數額，即為各帳戶應扣抵之目標保險費帳戶價值與超額保險費帳戶價值。
- 二、再按各帳戶中各個投資標的價值分別佔目標保險費帳戶價值與超額保險費帳戶價值之比例，計算各投資標的應扣抵之相當單位數。

本公司於本契約累積的未償還借款本息已超過保單帳戶價值，且未依第二項約定為通知時，於本公司以書面通知要保人之日起三十日內要保人未償還不足扣抵之借款本息者，保險契約之效力自該三十日之次日起停止。

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

●投資標的之新增、關閉與終止（本契約第十三條）

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，且應於終止或關閉日前三十日

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

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。

如配息停泊標的有關閉或終止之情事者，改以本公司指定之投資標的作為未來配息停泊標的。

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

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

若要保人未於前項期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲前項申請時已無法依要保人指定之方式辦理，本公司得依下列方式辦理，而該處理方式亦將於本公司網站公布：

- 一、一般投資標的關閉或終止時：本公司得逕剔除該關閉或終止之一般投資標的，並就要保人最新指定之其餘一般投資標的配置比例重新計算相對百分比，以作為未投資金額及經終止之一般投資標的之轉出價值之投資分配比例；如要保人未指定其餘一般投資標的者，本公司得將相關金額配置於配息停泊標的。
- 二、配息停泊標的關閉或終止時：本公司得指定其他投資標的做為配息停泊標的，並將終止之配息停泊標的轉出價值及應配置於配息停泊標的之金額配置於該投資標的。

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

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

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（本契約第十四條）

投資標的於資產評價日遇有下列情事之一，致投資機構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，並依與投資機構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。

要保人依本契約第二十七條約定申請保險單借款或本公司依本契約第十七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，致投資機構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。

因投資機構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投資機構或計算代理機構通知後十日內於網站公告處理方式。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

●本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。（本契約第二十八條）

●年金金額的給付（本契約第十八條）

要保人於訂立本契約時，選擇下列一種年金給付方式：

- 一、一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司將年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（如有保險單借款，應再扣除保險單借款本息）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，在其保險年齡到達一百一十歲的生存期間內，本公司於當日及以後年金給付開始日的週年日給付年金金額予被保險人。

要保人於年金給付開始日前，得以書面通知本公司變更新年金給付方式，其書面通知須於年金給付開始日前送達本公司始生效力。

本公司應於年金給付開始日之六十日前主動以書面通知要保人得行使第二項年金給付方式之變更。

被保險人於保證金額攤提期間內身故者，本公司按保證金額扣除已領取年金金額後之餘額計算未支領之年金餘額，一次給付予身故受益人或其他應得之人，本契約即行終止。

●年金的申領（本契約第二十四條）

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。但於保證金額內不在此限。

保證金額年金受益人得申請提前給付，其計算之貼現利率為預定利率按年複利折算。

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

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

額逾應給付日未給付時，應給付遲延利息年利一分。

●投資標的之收益分配或撥回資產（本契約第十一條）

本契約所提供之投資標的如有收益分配或自投資資產中撥回資產時，本公司應以該投資標的之收益或撥回資產總額，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或撥回資產分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。依前項分配予要保人之收益分配或撥回資產，若實際收受各投資標的收益分配或撥回資產之日為同一日，本公司將合併計算當次收益分配金額。本公司應於實際收受收益分配或撥回資產之日後十日內，將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人；如當次收益分配金額未達三十美元或要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號者，本公司應於實際收受收益分配或撥回資產之日後次一個資產評價日，將當次收益分配金額投資配置於配息停泊標的。但因可歸責於本公司之事由致未於實際收受收益分配或撥回資產之日起算十日內給付者，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以日單利計算。

若本契約於收益實際分配日或撥回資產日已終止、停效、收益實際分配日或撥回資產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，本公司將改以匯款方式給付予要保人。

本公司得報主管機關調整第二項之收益分配或撥回資產金額標準，並應於三個月前通知要保人；但若屬對保戶有利之調降，則不在此限。

●貨幣單位（本契約第八條）

本契約保險費之收取或退還、年金給付、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額、現金給付當次收益分配金額及支付、償還保險單借款，應以美元為貨幣單位。

●匯款相關費用及其負擔對象（本契約第三十三條）

本契約相關款項之往來，若因匯款而產生相關費用時，除下列各款約定所生之匯款相關費用均由本公司負擔外，匯款銀行及中間行所收取之相關費用，由匯款人負擔之，收款銀行所收取之收款手續費，由收

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

款人負擔：

- 一、因可歸責於本公司之錯誤原因，致本公司依第二十九條第二項約定為退還或給付所生之相關匯款費用。
- 二、因可歸責於本公司之錯誤原因，要保人或受益人依第二十九條第二項約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。
- 三、因本公司提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用。

要保人或受益人若選擇以本公司指定銀行之外匯存款戶交付相關款項且匯款銀行及收款銀行為同一銀行時，或以本公司指定銀行之外匯存款戶受領相關款項時，其所有匯款相關費用均由本公司負擔，不適用前項約定。

本公司指定銀行之相關訊息可至本公司網站（網址：<http://www.nanshanlife.com.tw>）查詢。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

附表一：

本契約收取之費用，詳見「費用之揭露」。

附表二:各項目適用資產評價日一覽表：

投資標的 項目		投資標的為境外基金或委託投資帳戶者
投資標的之購買	非募集期間投資標的之首次投資配置金額	非募集期間投資標的之首次投資配置日
	募集期間投資標的之首次投資配置金額(不適用貨幣型基金)	募集期間投資標的之首次投資配置日 (投資標的為境外基金者不適用)
	首次投資配置日後超額保險費	下列三者較晚發生之時點： 1. 該超額保險費實際入帳日之次一個資產評價日。(註一) 2. 本公司同意要保人交付該超額保險費之日之次一個資產評價日。 3. 投資標的募集成立日。
	復效時繳交之超額保險費	超額保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日
	加值給付	保單週年日之後的第一個資產評價日
保單帳戶價值的 部分提領		收到申請文件後之次一個資產評價日
契約的終止		收到要保人書面通知之次一個資產評價日
投資標的之轉	轉出	收到申請書(或電子申請文件)後之次一個資產評價日

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

換	轉入	投資機構通知本公司轉出之投資標的單位淨值之日後之次一個資產評價日
被保險人身故而返還保單帳戶價值		本公司將根據收齊第二十三條約定申請文件後之次一個資產評價日

註一：「保險費實際入帳日」，指本公司實際收到保險費並確認收款明細之日。

註二：【舉例說明】：本公司於 107 年 3 月 5 日收到要保人申請投資標的之轉換(以投資標的為委託投資帳戶者為例)

資產評價日	3 月 5 日	3 月 6 日	3 月 7 日	3 月 8 日
投資標的價值之計算	收到要保人之申請書(或電子申請文件)之日	投資標的單位淨值(用於計算轉出之投資標的單位數)	投資機構通知本公司，於 3 月 6 日轉出之投資標的單位淨值	以本日之投資標的單位淨值，計算轉入之投資標的單位數

注意事項：投資機構通知本公司之日悉以投資機構之規定為準。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

附表三：

●投資標的一覽表

一、一般投資標的

(一)委託投資帳戶：詳如南山人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(五)。

(二)貨幣型基金(如下表) (僅提供募集期間首次投資配置日後申購)

投資標的名稱 (註1)	簡 稱	貨幣 單位	是否有單 位淨值	可否配息 (註2)	投資機構
瑞銀(盧森堡) 美元基金	瑞銀美元基金	美元	有	否	瑞銀基金管理 (盧森堡)股份 有限公司

註：1.投資標的之級別或股別 (class of shares) 以及投資標的名稱後方警語依實際銷售時投資機構通知者為準。惟投資機構保有變更之權利。

2. 基金配息之方式 (如每月配息、每半年配息或視經理人決定) 及可否配息係按投資標的公開說明書/投資人須知所載為準。

二、配息停泊標的^{註1、註2}(如下表)：

投資標的名稱 (註3)	簡 稱	貨幣 單位	是否有單 位淨值	可否配息 (註4)	投資機構
富達基金-美元 現金基金(A股 累計美元)	富達美元現金 基金(A股累 計美元)	美元	有	否	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

註：1. 配息停泊標的僅接受收益分配或撥回資產時投入，其後之部分提領等則依本契約之約定辦理。

2. 要保人申請轉換配息停泊標的時，本公司僅接受轉出之申請，不受理轉入之申請。

3. 投資標的之級別或股別 (class of shares) 以及投資標的名稱後方警語依實際銷售時投資機構通知者為準。惟投資機構保有變更

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

之權利。

4. 標的配息之方式 (如每月配息、每半年配息或視經理人決定) 及可否配息係按投資標的公開說明書/投資人須知所載為準。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

●投資標的之適用(南山人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(五) 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，詳列如附表二，供要保人作為投資標的配置的選擇。

本契約若為以外幣收付之保險契約者，其可投資標的之貨幣單位，應以與本契約約定之貨幣單位相同者為限。

南山人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(五) 附表一：

本批註條款適用之保險商品一覽表

南山人壽鑫富雙享 2 變額年金保險
南山人壽鑫富雙享 2 外幣變額年金保險
南山人壽美滿鑫富外幣變額年金保險
南山人壽美滿鑫富變額年金保險

南山人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(五) 附表二：

■本批註條款適用之投資標的一覽表

投資標的名稱	簡稱	種類	貨幣單位	是否有單位淨值	可否資產撥回	投資機構
南山人壽委託復華投信投資帳戶-新臺幣精選平衡型-N 級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託復華投資帳戶-新臺幣精選平衡型-N 級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託投資帳戶	新臺幣	是	可(註)	復華證券投資信託股份有限公司
南山人壽委託復華投信投資帳戶-美元精選平衡型	委託復華投資帳戶-美元精選平衡型-N 級別(現金	委託投資帳戶	美元	是	可(註)	復華證券投資信託股份有限公司

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

-N 級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)					公司
南山人壽委託貝萊德投信投資帳戶-Smart Beta ETF-N 級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託貝萊德投資帳戶-Smart Beta ETF-N 級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託投資帳戶	美元	是	可(註)	貝萊德證券投資信託股份有限公司

註：本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

■本批註條款適用之投資標的相關費用表

投資標的名稱	申購手續費	經理費 (每年) (註 1)	保管費 (每年) (註 2)	贖回 手續費
南山人壽委託復華投信投資帳戶-新臺幣精選平衡型-N 級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.50%	不超過 0.02%	無

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

南山人壽委託復華投信投資帳戶-美元精選平衡型-N 級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.50%	不超過 0.02%	無
南山人壽委託貝萊德投信投資帳戶-Smart Beta ETF-N 級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	無	1.50%	不超過 0.02%	無

註 1：經理費包含本公司收取之經理費及投資機構收取之委託報酬或費用，於計算投資標的單位淨值時已先扣除，不另外收取。委託投資帳戶如投資於該委託投資機構經理之基金時，投資機構不收取該部分委託資產之委託報酬。

註 2：保管費由保管機構收取，於計算投資標的單位淨值時已先扣除，不另外收取。

(僅供參考，詳細內容請參閱保單條款)

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

投資標的說明

注意事項：

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機構之信用風險所致之損益。

一、選定投資標的之標準與理由

投資型保險商品雖將傳統保險由保險公司承擔之利差風險轉移為保戶自行承擔，但本公司仍然必須秉持一貫嚴謹專業之態度為客戶利益作最佳之產品組合。在為客戶遴選投資標的之方法及過程上，本公司係以由上而下(Top-Down)之方式挑選投資機構之經營管理再篩選個別之投資標的。使本公司客戶在複雜的投資環境中不會因投資機構之經營管理偏差而招致無謂之風險。此一由上而下之評估模式對保戶長期利益之保障格外重要。故本公司就投資機構之經營管理、操作績效、經理團隊、投資策略、市場聲譽、財務狀況、內部控管、提供訓練及服務項目上，作審慎評估之依據。選定投資標的之標準與理由亦適用於新增設之投資標的。

註：選擇標準可能因法律或公司政策調整，為維護保戶權益與維持商品之一致性，選擇標準調整時，舊有標的將不再依新版標準重新評估。

二、共同基金(含 ETF)標的之選擇標準：

➤投資機構評估項目：

- 1.公司成立時間
- 2.投資團隊
- 3.得獎紀錄
- 4.管理資產規模
- 5.是否有因業務缺失而受主管機關處分之情事
- 6.提供訓練及服務項目

➤個別標的評估項目

- 1.投資標的規模
- 2.成立年限
- 3.投資標的績效
- 4.市場性/獨特性
- 5.公司治理

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

6.政治及投資風險

7.排除政策

三、委託投資帳戶 / 首次募集型基金之選擇標準：

➤受委託投資機構或投資標的經理公司評估項目：

1.公司成立時間

2.投資團隊

3.市場性/獨特性

4.得獎紀錄

5.管理資產規模

6.是否有因業務缺失而受主管機關處分之情事

7.提供訓練及服務項目

8.公司治理

9.政治及投資風險

10.排除政策

四、選定投資機構如下表：

投資標的經理機構/受委託投資機構	
復華證券投資信託股份有限公司	地址：台北市八德路二段 308 號 8 樓 網址：www.fhtrust.com.tw
貝萊德證券投資信託股份有限公司	地址：台北市信義區松仁路 100 號 28 樓 網址：www.blackrock.com/tw

投資標的管理機構	中華民國境內之總代理人
FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. 地址：2a, Rue Albert Borschette BP 2174 L-1246 Luxembourg	富達證券投資信託股份有限公司 網址：www.fidelity.com.tw

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

瑞銀基金管理 (盧森堡) 股份有限公司 地址：33A avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg	瑞銀證券投資信託股份有限公司 網址：www.ubs.com/taiwanfunds
---	--

五、選定投資標的之介紹：(投資標的介紹由投資機構提供)

- 境外基金係依外國法令募集與發行，其公開說明書、財務報告、年報及績效等相關事項，均係依該外國法令規定辦理，投資人應自行了解判斷。
- 投資人可於境外基金資訊觀測站查詢有關境外基金之淨值、基金基本資料、財務報告、公開說明書、投資人須知、銷售機構及境外基金相關資訊。
- 境外基金資訊觀測站網址：www.fundclear.com.tw
- 投資標的最新訊息，歡迎至南山人壽企業網站「ILP Focus 投資型商品專區」查閱。
- 委託投資帳戶之「近 12 個月收益分配來源組成表」，請至南山人壽企業網站(www.nanshanlife.com.tw)→投資型商品專區→各委託投資帳戶「基本資料與文件」查詢。
- 有關投資標的之公平價格調整/反稀釋機制/短線交易規定，投資人可於基金之公開說明書、投資人須知或南山人壽企業網站「ILP Focus 投資型商品專區」查詢相關資訊。
- 手機掃描 QR code 立即登入南山保戶園地，設定「投資報酬率通知服務」，為您的投資型保單量身訂做停利停損服務工具。
設定路徑：右上角個人資訊→我要申請→投資報酬率通知服務



※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

➤委託投資帳戶介紹(資料日期：112/12/29)

〔1〕南山人壽委託復華投信投資帳戶-美元精選平衡型-N 級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

- 投資機構：復華證券投資信託股份有限公司
- 基本資料：

計價幣別	美元	成立日期	第一筆委託投資資產存入日期
種類	組合型	核准發行總面額	無上限
型態	開放式	收取之委託報酬或費用(每年%)	不多於 0.5%，於計算投資標的單位淨值時已先扣除，不另外收取。

- 最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：無。
- 投資範圍/地區：全球
- 投資方針/目標：本委託投資帳戶以「完全收益」(Total Return) 為投資目標，運用景氣循環模型及計量模型，動態調整股債比例，採取多元資產配置方式，追求長期穩健收益，並控制帳戶下跌風險。
- 經理人簡介：

經理人姓名：朱展志

1.學歷：臺灣大學資訊管理系、臺灣大學商學研究所

2.經歷：(1) 復華投信：89 年 7 月~94 年 8 月；99 年 3 月~迄今、投資研究處 (89 年 7 月~92 年 8 月)、全權委託處 (92 年 8 月~94 年 8 月)、股票研究處 (99 年 3 月~109 年 12 月)、全權委託三處 (109 年 12 月~迄今)。 (2) 元大投信：96 年 11 月~99 年 3 月、專戶管理部 (96 年 11 月~99 年 3 月)。 (3) 中國信託綜合證券：94 年 9 月~96 年 11 月衍生性商品部 (94 年 9 月~96 年 11 月)。

3.同時管理之投資型保單連結投資帳戶或基金名稱：法國巴黎人壽榮耀 100 投資帳戶(委託復華投信運用操作)、法國巴黎人壽新臺幣全球平衡投資帳戶(委託復華投信運用操作)、三商美邦人壽新臺

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

幣永續豐收投資帳戶、復華奧林匹克全球優勢組合證券投資信託基金（本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金且基金之配息來源可能為本金）

4.防止利益衝突之措施：

- (1)同一投資經理人同時管理多個投資型保險商品專設帳簿全權委託投資帳戶時，為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，不同投資型保險商品專設帳簿全權委託投資帳戶間之投資決策及交易過程應分別予以獨立。
- (2)除有為符合法令、契約約定及公司「反向買賣交易規定」，且經權責主管事先核准者外，應遵守同一投資經理人不同投資型保險商品專設帳簿之全權委託投資帳戶間不得對同一投資標的，於同一日作相反投資決定之行為，另對於短時間內作相反投資決定之行為，應符合乙方「短線交易規範」。
- (3)有關前項所稱不得對同一投資標的作相反投資決定之行為，不包括投資標的為向證券投資信託事業或境外基金管理機構申購買回之開放式基金在內。但投資經理人從事上開行為，應於投資決定時，載明合理分析依據及充分說明其必要性，並事後報權責主管備查。

5.最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規
定之處分情形：無

代理人姓名：王品昕

1.學歷：臺北大學統計學系、政治大學金融研究所

2.經歷：(1)復華投信：101年7月~迄今、董事長室(101年7月~101年10月)、債券研究處(101年10月~108年2月)、

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

股票研究處 (108 年 2 月~109 年 12 月)、全權委託三處 (109 年 12 月~迄今)。

- 3.同時管理之投資型保單連結投資帳戶或基金名稱：安聯人壽委託復華投信投資帳戶-豐收得利 2(月撥回資產)、復華奧林匹克全球組合證券投資信託基金(本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金)、復華全球債券組合證券投資信託基金(本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金)

4.防止利益衝突之措施：

- (1) 同一投資經理人同時管理多個投資型保險商品專設帳簿全權委託投資帳戶時，為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，不同投資型保險商品專設帳簿全權委託投資帳戶間之投資決策及交易過程應分別予以獨立。
- (2) 除有為符合法令、契約約定及公司「反向買賣交易規定」，且經權責主管事先核准者外，應遵守同一投資經理人不同投資型保險商品專設帳簿之全權委託投資帳戶間不得對同一投資標的，於同一日作相反投資決定之行為，另對於短時間內作相反投資決定之行為，應符合公司「短線交易規範」。
- (3) 有關前項所稱不得對同一投資標的作相反投資決定之行為，不包括投資標的為向證券投資信託事業或境外基金管理機構申購買回之開放式基金在內。但投資經理人從事上開行為，應於投資決定時，載明合理分析依據及充分說明其必要性，並事後報權責主管備查。

- 5.最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規
定之處分情形：無

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

- 主要投資風險：因投資標的特性之不同，將產生不同之投資風險，包括但不限於可能發生之投資標的跌價、匯兌損失所導致之本金虧損，或投資標的暫停贖回及清算等風險。本委託投資帳戶運用管理所生之資本利得及其孳息等收益，悉數歸投資人所享有；其投資所生之風險、費用及稅捐亦悉數由投資人負擔，本公司及投資機構不為本金及投資收益之保證。所投資基金以往之績效不代表未來之表現，亦不保證基金之最低收益。除具有上列所述風險外，投資基金有下列較常見之風險：產業景氣循環風險、流動性風險、外匯管制及匯率變動風險、投資地區政治、經濟變動風險、通貨膨脹風險、信貸風險、投資較小市值公司風險、投資新興市場風險、因上述風險、受益人大量買回或基金暫停計算買回價格等因素，或有延遲給付買回價金之可能。除前述風險外，投資不同類型基金之其它風險請參閱各基金之公開說明書。

- 收益分配/撥回資產內容說明：

- 1.來源：資產撥回可能由本委託投資帳戶運用之收益、利得或從本金中支付。

- 2.計畫：

- (1) 每月資產撥回機制：

該月委託投資資產撥回基準日之單位淨值 (NAV)	每單位資產撥回 金額
$NAV \geq 9.00$ 元	0.042 元
$9.00 \text{ 元} > NAV \geq 8.00$ 元	0.036 元
$8.00 \text{ 元} > NAV$	不撥回

- (2) 季度加碼資產撥回機制：

於每年 3、6、9 及 12 月，若該月基準日單位淨值(NAV)扣除

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

0.042 元後之單位淨值大於 (不含) 10.30 元時，則該月季度加碼之每單位資產撥回金額為 0.05 元；若該月基準日單位淨值扣除 0.042 元後之單位淨值小於或等於 10.30 元時則無。

3.調整機制：如因市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，受委託投資機構得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位資產撥回金額)。

4.調整機制變更時之通知方式：調整機制變更時受委託投資機構將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。

5.給付方式：

資產撥回方式：現金

資產撥回頻率：每月一次

撥回資產基準日：每月 20 日 (如遇非營業日順延至次一營業日)。

撥回資產除息日：撥回資產基準日後的第一個營業日。

撥回資產付款日：本公司實際收受受託投資機構撥回資產之日後 10 日內，給付(分配)予要保人。

6.收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響：撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。說明如下：

	撥回資產基準日 保單帳戶價值	資產撥回 金額	撥回資產除息日 保單帳戶價值
金 額	100,000	420	99,580

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

說明	假設撥回資產基準日投資帳戶單位淨值=10 合計 10,000 單位	假設每單位資產撥回金額=0.042。 則資產撥回金額=420(10,000 x 0.042)。	假設除資產撥回外本投資帳戶價值無變動，保單帳戶價值=99,580(100,000-420)。 假設投資帳戶仍維持10,000單位，則投資帳戶單位淨值下降至=9.96(99,580 ÷ 10,000)(四捨五入至小數點下第二位)。
----	--------------------------------------	--	---

註：上列假設之試算說明僅供參考，試算結果不代表實際撥回金額、單位與帳戶價值。

註：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。本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

南山人壽委託復華投信投資帳戶-美元精選平衡型-N 級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

委託投資帳戶可投資之投資標的

基金名稱	幣別	基金類別
Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund	美元	股票型
Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	美元	股票型
Energy Select Sector SPDR Fund	美元	股票型
Financial Select Sector SPDR Fund	美元	股票型
Health Care Select Sector SPDR Fund	美元	股票型
Industrial Select Sector SPDR Fund	美元	股票型
Invesco QQQ Trust Series 1	美元	股票型
iShares Biotechnology ETF	美元	股票型
iShares Broad USD High Yield Corporate Bond ETF	美元	非投資等級 債券型
iShares ESG Aware MSCI USA ETF	美元	股票型
iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	美元	股票型
iShares Global Clean Energy ETF	美元	股票型
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	美元	債券型
iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF	美元	新興市場債 券型
iShares Latin America 40 ETF	美元	股票型
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	美元	股票型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

iShares MSCI China ETF	美元	股票型
iShares MSCI EAFE Growth ETF	美元	股票型
iShares MSCI EAFE Value ETF	美元	股票型
iShares MSCI Emerging Markets Min Vol Factor ETF	美元	股票型
iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF	美元	股票型
iShares MSCI Japan ETF	美元	股票型
iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF	美元	股票型
iShares Preferred & Income Securities ETF	美元	股票型
iShares Russell 2000 ETF	美元	股票型
iShares Semiconductor ETF	美元	股票型
iShares Trust iShares ESG Aware MSCI EAFE ETF	美元	股票型
M&G 收益優化基金 C(美元避險)	美元	平衡型
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)	美元	新興市場債券型
M&G 環球股息基金 C(美元)	美元	股票型
Materials Select Sector SPDR Fund	美元	股票型
MFS 全盛基金系列-MFS 全球重點研究基金 I1(美元)	美元	股票型
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球非投資等級債券基金 I1(美元)(本基金之配息來源可能為本金)	美元	非投資等級債券型
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球資產配置基金 I1(美元)(基金之配息來源可能為本金)	美元	平衡型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

MFS 全盛基金系列-MFS 全盛多元資產優選成長基金 I1 (美元)	美元	平衡型
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛有限償還期基金 I1(美元)	美元	債券型
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國政府債券基金 I1(美元)	美元	債券型
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛美國價值基金 I1(美元)	美元	股票型
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛新興市場債券基金 I1(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)	美元	新興市場債券型
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 I1(美元)	美元	股票型
MFS 全盛基金系列-MFS 全盛歐洲研究基金 IH1 美元避險	美元	股票型
MFS 全盛基金系列-MFS 美國總報酬債券基金 I1 (美元)	美元	債券型
PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元	非投資等級債券型
PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元	債券型
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元	債券型
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	美元	債券型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別 (累積股份)	美元	債券型
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)	美元	債券型
PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積 股份)	美元	股票型
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)	美元	非投資等級 債券型
PIMCO 絕對收益債券基金-機構 H 級類別(累積 股份)	美元	債券型
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)	美元	新興市場債 券型
PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股 份)	美元	債券型
Schwab US TIPS ETF	美元	債券型
SPDR Bloomberg Convertible Securities ETF	美元	債券型
SPDR S&P 500 ETF Trust	美元	股票型
Utilities Select Sector SPDR Fund	美元	股票型
VanEck Gold Miners ETF/USA	美元	股票型
VanEck J. P. Morgan EM Local Currency Bond ETF	美元	新興市場債 券型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

Vanguard FTSE Developed Markets ETF	美元	股票型
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	美元	股票型
Vanguard FTSE Europe ETF	美元	股票型
Vanguard Growth ETF	美元	股票型
Vanguard High Dividend Yield ETF	美元	股票型
Vanguard Information Technology ETF	美元	股票型
Vanguard Real Estate ETF	美元	股票型
Vanguard Total International Bond ETF	美元	債券型
Vanguard Total World Stock ETF	美元	股票型
Vanguard Value ETF	美元	股票型
安本基金 - 世界資源股票基金 累積 美元	美元	股票型
安本基金 - 北美小型公司基金 累積 美元	美元	股票型
安本基金 - 前緣市場債券基金 累積 美元 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	新興市場債券型
安本基金 - 新興市場公司債券基金 累積 美元 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	新興市場債券型
安本基金 - 新興市場債券基金 累積 美元 (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	新興市場債券型
安本基金 - 歐元非投資等級債券基金 累積 美元 美元避險	美元	非投資等級債券型
安聯主題趨勢基金-IT 累積類股(美元)	美元	股票型
安聯全球小型股票基金-IT 累積類股(美元)	美元	股票型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

安聯多元信用債券基金-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)	美元	債券型
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)	美元	平衡型
安聯東方入息基金-IT 累積類股(美元)	美元	平衡型
安聯美元短年期非投資等級債券基金-IT 累積類股(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)	美元	非投資等級債券型
安聯美國多元投資風格股票基金-I 配息類股(美元)(基金之配息來源可能為本金)	美元	股票型
安聯動力亞洲非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	美元	非投資等級債券型
百達-水資源-I 美元	美元	股票型
百達-林木資源-I 美元	美元	股票型
百達-保安-I 美元	美元	股票型
百達-保安-P 美元	美元	股票型
百達-美元中短期債券-I 美元	美元	債券型
百達-環境機會-I 美元	美元	股票型
貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged D2 美元	美元	平衡型
貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A2 美元	美元	平衡型
貝萊德中國基金 D2 美元	美元	股票型
貝萊德日本靈活股票基金 D2 美元	美元	股票型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

貝萊德世界地產證券基金 D2 美元	美元	股票型
貝萊德世界金融基金 D2 美元	美元	股票型
貝萊德世界科技基金 D2 美元	美元	股票型
貝萊德世界健康科學基金 D2 美元	美元	股票型
貝萊德世界黃金基金 D2 美元	美元	股票型
貝萊德世界礦業基金 D2 美元	美元	股票型
貝萊德永續能源基金 D2 美元	美元	股票型
貝萊德全球股票收益基金 D2 美元	美元	股票型
貝萊德全球智慧數據股票入息基金 D2 美元	美元	股票型
貝萊德亞洲老虎債券基金 D2 美元	美元	債券型
貝萊德美元非投資等級債券基金 D2 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)	美元	非投資等級 債券型
貝萊德美元優質債券基金 D2 美元	美元	債券型
貝萊德美元儲備基金 A2 美元	美元	貨幣市場型
貝萊德美國價值型基金 D2 美元	美元	股票型
貝萊德新興市場基金 D2 美元	美元	股票型
貝萊德新興市場債券基金 D2 美元(基金有相 當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	新興市場債 券型
貝萊德歐元優質債券基金 Hedged D2 美元	美元	債券型
貝萊德歐洲靈活股票基金 Hedged D2 美元	美元	股票型
貝萊德環球非投資等級債券基金 D2 美元	美元	非投資等級 債券型
貝萊德環球前瞻股票基金 D2 美元	美元	股票型
貝萊德環球動力股票基金 D2 美元	美元	股票型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

貝萊德環球資產配置基金 D2 美元	美元	平衡型
法巴永續優化波動全球股票基金 I (美元)	美元	股票型
法巴全球環境基金 I (美元)	美元	股票型
法巴美元貨幣市場基金 C (美元)	美元	貨幣市場型
法巴美國小型股票基金 I (美元)	美元	股票型
法巴美國增長股票基金 I (美元)	美元	股票型
法巴消費創新股票基金 C (美元)	美元	股票型
法巴能源轉型股票基金 I (美元)	美元	股票型
法巴健康護理創新股票基金 C (美元)	美元	股票型
施羅德環球基金系列 - 中國優勢(美元)C-累積	美元	股票型
施羅德環球基金系列 - 亞洲可轉換債券(美元)C-累積(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	債券型
施羅德環球基金系列 - 亞洲債券(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)	美元	債券型
施羅德環球基金系列 - 亞洲總回報(美元)C-累積	美元	股票型
施羅德環球基金系列 - 拉丁美洲(美元)C-累積	美元	股票型
施羅德環球基金系列 - 美元流動(美元)C-累積	美元	債券型
施羅德環球基金系列 - 美元債券(美元)C-累積	美元	債券型
施羅德環球基金系列 - 美國大型股(美元)C-累積	美元	股票型
施羅德環球基金系列 - 新興市場債券(美元)C-累積(本基金有相當比重投資於非投資等級之	美元	新興市場債券型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

高風險債券)		
施羅德環球基金系列 - 新興市場優勢(美元)C-累積	美元	股票型
施羅德環球基金系列 - 新興亞洲(美元)C-累積	美元	股票型
施羅德環球基金系列 - 歐元企業債券(美元避險)C-累積	美元	債券型
施羅德環球基金系列 - 歐元非投資等級債券(美元避險)C-累積	美元	非投資等級債券型
施羅德環球基金系列 - 環球可轉換債券(美元)C-累積(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	債券型
施羅德環球基金系列 - 環球永續增長(美元)C-累積	美元	股票型
施羅德環球基金系列 - 環球目標回報(美元)C-累積	美元	平衡型
施羅德環球基金系列 - 環球收息債券(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)	美元	債券型
施羅德環球基金系列 - 環球收益股票(美元)C-累積	美元	股票型
施羅德環球基金系列 - 環球城市(美元)C-累積	美元	股票型
施羅德環球基金系列 - 環球計量精選價值(美元)C-累積	美元	股票型
施羅德環球基金系列 - 環球氣候變化策略(美元)C-累積	美元	股票型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

施羅德環球基金系列 - 環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-累積	美元	債券型
施羅德環球基金系列 - 環球進取股票(美元)C-累積	美元	股票型
施羅德環球基金系列 - 環球債券(美元)C-累積	美元	債券型
施羅德環球基金系列 - 環球債券(美元避險)C-累積	美元	債券型
施羅德環球基金系列 - 環球顛覆未來股票(美元)C-累積	美元	股票型
美盛西方資產全球核心增值債券基金優類股美元累積型	美元	債券型
美盛西方資產美國政府貨幣市場基金 A 類股美元累積型	美元	貨幣市場型
美盛西方資產美國核心增值債券基金優類股美元累積型	美元	債券型
美盛美國非投資等級債券基金優類股美元累積型(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券且基金之配息來源可能為本金)	美元	非投資等級債券型
美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型	美元	股票型
美盛凱利美國增值基金優類股美元累積型	美元	股票型
美盛凱利基礎建設價值基金優類股美元累積型	美元	股票型
美盛凱利價值基金優類股美元累積型	美元	股票型
晉達環球策略基金 - 美元貨幣基金 累積股	美元	貨幣市場型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

份		
晉達環球策略基金 - 美國股票基金 收益股份	美元	股票型
晉達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 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)	美元	新興市場債券型
晉達環球策略基金 - 新興市場當地貨幣債券基金 累積股份	美元	新興市場債券型
晉達環球策略基金 - 歐洲股票基金 累積股份	美元	股票型
晉達環球策略基金 - 歐洲股票基金 累積股份 (美元避險)	美元	股票型
晉達環球策略基金 - 環球天然資源基金 累積股份	美元	股票型
晉達環球策略基金 - 環球多元收益基金 累積股份	美元	平衡型
晉達環球策略基金 - 環球特許品牌基金 累積股份	美元	股票型
晉達環球策略基金 - 環球特許品牌基金 累積股份 (美元避險)	美元	股票型
晉達環球策略基金 - 環球策略股票基金 累積股份	美元	股票型
晉達環球策略基金 - 環球策略管理基金 累積股份	美元	平衡型
晉達環球策略基金 - 環球黃金基金 累積股份	美元	股票型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

份		
晉達環球策略基金 - 環球優質股息增長基金 I 累積股份	美元	股票型
晉達環球策略基金 - 環球環境基金 I 累積股份	美元	股票型
高盛大中華股票基金 I 股美元	美元	股票型
高盛投資級公司債基金 I 股美元	美元	債券型
高盛亞洲債券基金 I 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	債券型
高盛美國高股息基金 I 股美元	美元	股票型
高盛食品飲料基金 I 股美元	美元	股票型
高盛新興市場債券基金 I 股美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	新興市場債券型
高盛銀行及保險基金 P 股美元	美元	股票型
高盛環球高股息基金 I 股美元	美元	股票型
富達基金 - 中國聚焦基金 (Y 股累計美元)	美元	股票型
富達基金 - 世界基金 (Y 股累計美元)	美元	股票型
富達基金 - 永續發展人口商機基金 (Y 股累計美元)	美元	股票型
富達基金 - 永續發展消費品牌基金 (A 股累計美元)	美元	股票型
富達基金 - 永續發展消費品牌基金 (Y 股累計美元)	美元	股票型
富達基金 - 全球入息基金 (Y 股累計美元)	美元	股票型
富達基金 - 全球金融服務基金 (Y 股累計美元)	美元	股票型
富達基金 - 全球科技基金 (Y 股累計美元)	美元	股票型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

富達基金 - 全球債券基金 (Y 股累計美元)	美元	債券型
富達基金 - 全球聚焦基金 (Y 股累計美元)	美元	股票型
富達基金 - 亞洲非投資等級債券基金 (Y 股累計美元)	美元	非投資等級債券型
富達基金 - 亞洲債券基金 (Y 股累計美元)	美元	債券型
富達基金 - 拉丁美洲基金 (Y 股累計美元)	美元	股票型
富達基金 - 東協基金 (Y 股累計美元)	美元	股票型
富達基金 - 美元非投資等級債券基金 (Y 股累計美元)(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)	美元	非投資等級債券型
富達基金 - 美元現金基金 (Y 股累計美元)	美元	貨幣市場型
富達基金 - 美元債券基金 (Y 股累計美元)	美元	債券型
富達基金 - 美國成長基金 (Y 股累計美元)	美元	股票型
富達基金 - 美國基金 (Y 股累計美元)	美元	股票型
富達基金 - 新興市場基金 (Y 股累計美元)	美元	股票型
富達基金 - 新興市場債券基金 (Y 股累計美元)(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	新興市場債券型
富達基金 - 歐元債券基金 (A 股累計美元避險)	美元	債券型
富達基金 - 歐洲非投資等級債券基金 (Y 股累計美元避險)	美元	非投資等級債券型
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利美國價值基金美元 A (acc)股	美元	股票型
富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 互利美國價值基金美元 I(acc)股	美元	股票型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

富蘭克林坦伯頓全球投資系列-互利美國價值基金美元 Z(acc)股	美元	股票型
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-拉丁美洲基金美元 A (acc)股	美元	股票型
富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 拉丁美洲基金美元 I(acc)股	美元	股票型
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-東歐基金美元 A (acc)股	美元	股票型
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 A(acc)股	美元	股票型
富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 科技基金美元 I(acc)股	美元	股票型
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-科技基金美元 Z(acc)股	美元	股票型
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美元短期票券基金美元 A (acc)股	美元	貨幣市場型
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 A (acc)股	美元	股票型
富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 美國機會基金美元 I(acc)股	美元	股票型
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-美國機會基金美元 Z(acc)股	美元	股票型
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 A (acc)股(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來	美元	新興市場債券型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

源可能為本金)		
富蘭克林坦伯頓全球投資系列 - 新興國家固定收益基金美元 I(acc)股(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	新興市場債券型
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-新興國家固定收益基金美元 Z(acc)股(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	新興市場債券型
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲非投資等級債券基金美元 A (Mdis)股(本基金之配息來源可能為本金)	美元	非投資等級債券型
富蘭克林坦伯頓全球投資系列-歐洲非投資等級債券基金美元避險 A(Mdis)股-H1(本基金之配息來源可能為本金)	美元	非投資等級債券型
復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-美元	美元	債券型
復華已開發國家 300 股票指數基金-美元	美元	股票型
復華全球大趨勢基金-美元	美元	股票型
復華全球平衡基金-美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	平衡型
復華全球物聯網科技基金-美元	美元	股票型
復華全球消費基金-美元	美元	股票型
復華全球短期收益基金-美元(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)	美元	債券型
復華全球資產證券化基金-美元	美元	股票型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

復華全球戰略配置強基金-美元(本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金)	美元	平衡型
復華亞太神龍科技基金-美元	美元	股票型
復華美元非投資等級債券指數基金-美元	美元	非投資等級債券型
復華美國新星基金-美元	美元	股票型
復華奧林匹克全球優勢組合基金-美元(本基金有相當比重投資於持有非投資等級高風險債券之基金)	美元	平衡型
復華新興市場 3 年期以上美元主權及類主權債券指數基金-美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	新興市場債券型
復華新興亞洲 3 至 10 年期美元債券指數基金-美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	新興市場債券型
復華新興債股動力組合基金-美元	美元	平衡型
普徠仕 (盧森堡) 系列基金 - 普徠仕全球成長股票基金 I 級別(美元)	美元	股票型
普徠仕 (盧森堡) 系列基金 - 普徠仕全球焦點成長股票基金 I 級別(美元)	美元	股票型
普徠仕 (盧森堡) 系列基金 - 普徠仕美國大型成長股票基金 I 級別(美元)	美元	股票型
普徠仕 (盧森堡) 系列基金 - 普徠仕美國大型價值股票基金 I 級別(美元)	美元	股票型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

普徠仕（盧森堡）系列基金 - 普徠仕美國小型公司 股票基金 I 級別(美元)	美元	股票型
景順大中華基金 C 股 美元	美元	股票型
景順亞洲消費動力基金 C 股 美元	美元	股票型
景順東協基金 C-年配息股 美元	美元	股票型
景順美國價值股票基金 C 股 美元	美元	股票型
景順新興市場企業債券基金 C 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)	美元	新興市場債 券型
景順新興市場債券基金 C-半年配息股 美元(本 基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)	美元	新興市場債 券型
景順環球股票收益基金 C 股 美元	美元	股票型
景順環球消費趨勢基金 C 股 美元	美元	股票型
瑞銀（盧森堡）大中華股票基金（美元）I-A1- 累積	美元	股票型
瑞銀（盧森堡）中國精選股票基金（美元） I-A1-累積	美元	股票型
瑞銀（盧森堡）生化股票基金（美元）	美元	股票型
瑞銀（盧森堡）亞洲非投資等級債券基金（美 元）I-A1-累積	美元	非投資等級 債券型
瑞銀（盧森堡）亞洲靈活債券基金（美元） I-A1-累積(本基金有相當比重投資於非投資等 級之高風險債券)	美元	債券型
瑞銀（盧森堡）美元企業債券基金（美元） I-A1-累積	美元	債券型
瑞銀（盧森堡）美元非投資等級債券基金（美	美元	非投資等級

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

元) I-A1-累積(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)		債券型
瑞銀 (盧森堡) 美元基金	美元	貨幣市場型
瑞銀 (盧森堡) 美元基金 INSTITUTIONAL-累積(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)	美元	貨幣市場型
瑞銀 (盧森堡) 美國增長股票基金 (美元) I-A1-累積	美元	股票型
瑞銀 (盧森堡) 健康轉型基金 (美元)(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)	美元	股票型
瑞銀 (盧森堡) 策略基金 - 平衡型 (美元)(累積)(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)	美元	平衡型
瑞銀 (盧森堡) 策略基金 - 增長型 (美元)(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)	美元	平衡型
摩根士丹利美國增長基金 I (美元)	美元	股票型
摩根士丹利美國優勢基金 I (美元)	美元	股票型
摩根士丹利新興領先股票基金 I (美元)	美元	股票型
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)	美元	債券型
摩根士丹利環球品牌基金 I (美元)	美元	股票型
摩根士丹利環球機會基金 I (美元)	美元	股票型
摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選(美元) - I 股(累計)	美元	股票型
摩根投資基金 - 環球股息基金 - JPM 環球股息(美元) - I 股(每季派息)(本基金之配息來源可	美元	股票型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

能為本金)		
摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球非投資等級債券(美元) - I 股(累計)(本 基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之 私募性質債券)	美元	非投資等級 債券型
摩根亞洲小型企業基金 - 摩根亞洲小型企業 (美元)(累計)	美元	股票型
摩根東協基金 - 摩根東協(美元)(累計)	美元	股票型
摩根基金 - 中國基金 - JPM 中國(美元) - I 股 (累計)	美元	股票型
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票 (美元) - A 股(累計)	美元	股票型
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票 (美元) - I 股(累計)	美元	股票型
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美 元對沖) - C 股(累計)	美元	股票型
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)	美元	股票型
摩根基金 - 拉丁美洲基金 - JPM 拉丁美洲(美 元) - C 股(累計)	美元	股票型
摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企 業成長(美元) - I 股(累計)	美元	股票型
摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國 全方位股票(美元) - C 股(累計)	美元	股票型
摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - C 股	美元	股票型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

(累計)		
摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)	美元	股票型
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)	美元	新興市場債券型
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)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	新興市場債券型
摩根基金 - 新興市場投資級債券基金 - JPM 新興市場投資級債券(美元) - I 股(累計)	美元	新興市場債券型
摩根基金 - 新興市場股息收益基金 - JPM 新興市場股息收益(美元) - I 股 (累計)	美元	股票型
摩根基金 - 新興市場股息收益基金 - JPM 新興市場股息收益(美元) - A 股(累計)	美元	股票型
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元) - A 股(累計)	美元	股票型
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元對沖) - A 股(累計)	美元	股票型
摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - I 股 (累計)	美元	債券型
摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - A 股(累計)	美元	債券型
摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天然資源(美元) - A 股(累計)	美元	股票型
摩根基金 - 環球天然資源基金 - JPM 環球天	美元	股票型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

然資源(美元) - I 股(累計)		
摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(美元對沖) - I 股(累計)	美元	債券型
摩根基金 - 環球新興市場機會基金 - JPM 環球新興市場機會(美元) - I 股(累計)	美元	股票型
摩根基金 - 環球醫療科技基金 - JPM 環球醫療科技(美元) - I 股(累計)	美元	股票型
摩根基金 - 美元浮動淨值貨幣基金 - JPM 美元浮動淨值貨幣(美元) - A 股(累計)	美元	貨幣市場型
摩根基金- 美國科技基金 - JPM 美國科技(美元) - I 股(累計)	美元	股票型
摩根基金 - 環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	美元	債券型
駿利亨德森遠見基金-日本小型公司基金 12 美元	美元	股票型
駿利亨德森遠見基金-日本小型公司基金 12 美元避險	美元	股票型
駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 12 美元	美元	股票型
駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 12 美元(本基金之配息來源可能為本金)	美元	股票型
駿利亨德森遠見基金-全球科技領先基金 12 美元	美元	股票型
駿利亨德森遠見基金-亞太地產收益基金 12 美元(本基金之配息來源可能為本金)	美元	股票型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

駿利亨德森遠見基金-歐元非投資等級債券基金 12 美元避險	美元	非投資等級 債券型
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)	美元	債券型
瀚亞投資－優質公司債基金 C(美元)	美元	債券型
瀚亞投資-亞洲非投資等級債券基金 C(美元)	美元	非投資等級 債券型
瀚亞投資-亞洲優質債券基金 A(美元)	美元	債券型
霸菱大東協基金 - A 類美元配息型	美元	股票型
霸菱大東協基金 - I 類美元累積型	美元	股票型
霸菱全球農業基金-A 類美元	美元	股票型
霸菱亞洲增長基金-A 類 美元配息型	美元	股票型
霸菱拉丁美洲基金-A 類美元配息型	美元	股票型
霸菱東歐基金-A 類美元累積型	美元	股票型
霸菱東歐基金-I 類美元累積型	美元	股票型
霸菱香港中國基金-A 類 美元配息型	美元	股票型

資料日期：112/12/29

註 1：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的(不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金) 是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 2：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於南山人壽網頁，不另通知。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1% (含) 以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

(一) 境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費 費率(%)	其他費 用率(%)
復華已開發國家 300 股 票指數基金-美元	0.6	0.10~0.16	0	請詳公 開說明 書
復華美元非投資等級債 券指數基金-美元	0.7	0.08~0.16	0	請詳公 開說明 書
復華 5 至 10 年期投資等 級債券指數基金-美元	0.5	0.08~0.16	0	請詳公 開說明 書
復華新興市場 3 年期以上 美元主權及類主權債券 指數基金-美元(本基金有 相當比重投資於非投資 等級之高風險債券)	0.6	0.08~0.16	0	請詳公 開說明 書
復華全球短期收益基金- 美元(本基金有一定比重 得投資於非投資等級之 高風險債券)	0.6	0.14	0	請詳公 開說明 書
摩根投資基金 - 美國智 選基金 - JPM 美國智選 (美元) - I 股(累計)	0.5	0.16	0	請詳公 開說明 書
富達基金 - 美元債券基 金 (Y 股累計美元)	0.4	0.003~0.35	0	請詳公 開說明 書
復華奧林匹克全球優勢 組合基金-美元(本基金有 相當比重投資於持有非 投資等級高風險債券之 基金)	1	0.13	0	請詳公 開說明 書
PIMCO 全球債券(美國除	單一行政管	單一行政管	0	請詳公

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

外)基金-機構 H 級類別 (累積股份)	理費(含投資顧問、行政管理及保管及其他服務)每年基金淨資產價值之 0.66%	理費(含投資顧問、行政管理及保管及其他服務)每年基金淨資產價值之 0.66%		開說明書
PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	單一行政管理費(含投資顧問、行政管理及保管及其他服務)每年基金淨資產價值之 0.67%	單一行政管理費(含投資顧問、行政管理及保管及其他服務)每年基金淨資產價值之 0.67%	0	請詳公開說明書
摩根基金 - 環球債券收益基金 - JPM 環球債券收益(美元) - I 股(累計)(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	0.5	0.11	0	請詳公開說明書
M&G 收益優化基金 C(美元避險)	0.75	0.4	0	請詳公開說明書
復華新興亞洲 3 至 10 年期美元債券指數基金-美元(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	0.6	0.08~0.16	0	請詳公開說明書
MFS 全盛基金系列-MFS 美國總報酬債券基金 I1 (美元)	0.45	涵蓋於公開說明書所區分的其他開支為 0.05%	0	請詳公開說明書
施羅德環球基金系列 - 亞洲總回報(美元)C-累積	1	0.3	0	請詳公開說明

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

				書
貝萊德歐元優質債券基金 Hedged D2 美元	0.4	0.0024 ~0.45	0	請詳公 開說明 書

(二) 境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
Vanguard Total World Stock ETF	0.07
Vanguard FTSE Developed Markets ETF	0.05
SPDR S&P 500 ETF Trust	0.0945
Invesco QQQ Trust Series 1	0.2
iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.14

資料日期：112/12/29

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

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

〔2〕南山人壽委託貝萊德投信投資帳戶-Smart Beta ETF-N 級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

- 投資機構：貝萊德證券投資信託股份有限公司

- 基本資料：

計價幣別	美元	成立日期	第一筆委託投資資產存入日期
種類	組合型	核准發行總面額	無上限
型態	開放式	收取之委託報酬或費用(每年%)	不多於 0.5%，於計算投資標的單位淨值時已先扣除，不另外收取。

- 最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明：無。
- 投資範圍/地區：全球。
- 投資方針/目標：以分散風險並提供本帳戶投資人長期資本增值及每月資產撥回為目標，並同時致力於降低投資組合之波動度。本帳戶將動態地進行調整，以期建構充分分散之投資組合。
- 經理人簡介：

經理人姓名：牟宗堯

1.學歷：美國紐約大學管理研究所碩士

2.經歷：

貝萊德投信 (112 年 6 月 12 日迄今)

第一金投信 ETF 經理人(110 年 9 月至 112 年 6 月)

新光投信 ETF 經理人 (107 年 6 月至 110 年 9 月)

富邦投信 ETF 經理人(105 年 3 月至 106 年 10 月)

日盛期貨股份有限公司 研究員(101 年 1 月至 104 年 9 月)

3.同時管理之投資型保單連結投資帳戶或基金名稱：

國泰人壽委託貝萊德投信投資帳戶— 穩健收益型

國泰人壽委託貝萊德投信投資帳戶— 成長收益型

國泰人壽委託貝萊德投信投資帳戶— 鑫利收益型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

國泰人壽委託貝萊德投信投資帳戶- 鑫安穩健型

4.最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規
定之處分情形：無

代理人姓名：李珈蕙

1.學歷：國立臺灣大學財務金融學系學士

2.經歷：

富時指數資料分析師（108年10月至111年4月）

聯博投信全委投資部研究員（105年6月至108年10月）

聯博投信總經理特助（105年2月至105年5月）

瑞士銀行信用風險控管部（104年6月至105年1月）

3.同時管理之投資型保單連結投資帳戶或基金名稱：

富邦人壽委託貝萊德投信- 享倍利月提解全權委託投資帳戶

富邦人壽委託貝萊德投信- 鑫趨勢月提解全權委託投資帳戶

法商法國巴黎人壽保險股份有限公司台灣分公司全權委託貝萊德
投信投資帳戶

法國巴黎人壽 ESG 永續享利投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作)

法國巴黎人壽趨勢得利投資帳戶(委託貝萊德投信運用操作)

台灣人壽委託貝萊德投信投資帳戶-環球配置型(一)

台灣人壽委託貝萊德投信投資帳戶-前瞻機會(美元)

安聯人壽委託貝萊德投信投資帳戶-好收成(雙週撥回)

安聯人壽委託貝萊德投信投資帳戶-好積智

安聯人壽委託貝萊德投信投資帳戶-好心益(月撥回資產)

安聯人壽委託貝萊德投信投資帳戶-享安鑫(月撥回資產)

4.最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規
定之處分情形：無

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

代理人姓名：黃奕栩

1.學歷：國立政治大學金融學系碩士

2.經歷：

貝萊德投信 (111 年 1 月 24 日迄今)

路博邁投信基金經理人 (109 年 11 月至 111 年 1 月)

摩根投信產品經理 (106 年 8 月至 109 年 11 月)

第一金投信基金經理人 (104 年 12 月至 106 年 7 月)

野村投信基金經理人 (102 年 2 月至 104 年 5 月)

3.同時管理之投資型保單連結投資帳戶或基金名稱：

貝萊德全方位資產收益組合證券投資信託基金

貝萊德享退休系列 2030 目標日期組合證券投資信託基金

貝萊德享退休系列 2040 目標日期組合證券投資信託基金

貝萊德享退休系列 2050 目標日期組合證券投資信託基金

貝萊德環球動態趨勢多元資產組合證券投資信託基金

4.最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規
定之處分情形：無

代理人姓名：謝明勳, CFA, CAIA

1.學歷：加拿大英屬哥倫比亞大學

2.經歷：

貝萊德投信 (103 年 8 月迄今)

瀚亞投信資產管理部 (102 年 6 月~103 年 8 月)

未來資產投信投資經理及基金經理 (99 年 10 月~102 年 6 月)

日盛投顧投資研究部外資研究員 (98 年 12 月~99 年 9 月)

加拿大 Dundee Securities 分析師 (97 年 1 月~98 年 9 月)

3.同時管理之投資型保單連結投資帳戶或基金名稱：無

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

4.最近二年受證券投資信託及顧問法、期貨交易法或證券交易法規
定之處分情形：無

● 防止利益衝突之措施：

(一) 交易事項：

1.以綜合交易帳戶進行交易者：

(1)交易流程

綜合交易帳戶執行交易流程比照一般買賣帳戶辦理；然以綜合交易帳戶方式買賣有價證券時，應與一般買賣帳戶分別管理之，並於交易執行紀錄中載明係以綜合交易帳戶方式為之。

(2)控管機制

綜合交易帳戶執行交易之控管比照一般買賣帳戶辦理；但以綜合交易帳戶委託買賣時，應確實控管係於證券商所指定之買賣額度內進行交易。

(3)成交分配作業程序

透過綜合交易帳戶買賣同種有價證券之價格應為交易日當日綜合交易帳戶全部成交數量及成交金額之加權平均價格，實際成交張數應按各帳戶下單比例公平分配之。

(4)成交後錯帳處理程序

交易員應盡所有合理的努力以確保投資與交易指示/核准係被正確地執行，當有交易錯誤之情事發生時，交易人員應立即通報權責主管及相關部門，進行交易錯誤責任歸屬之釐清。若交易錯誤歸責於乙方之作業疏失致客戶權益受有影響，乙方應負損害賠償之責，若交易錯誤歸責於乙方以外之第三方，則乙方應協助客戶追討權益損害之賠償。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

交易主管將錯帳疏失情事及其處理情形通知法遵稽核部門及權責主管且留存相關記錄備查，有爭議者應保留至爭議消除為止。

2. 未採行綜合交易帳戶進行交易者交易流程比照一般買賣帳戶辦理；但交易員應確實遵循按帳戶名稱字母或代號決定委託交易順序之交易輪替政策。

(二) 績效評估：

投資研究部門主管（須為副總經理以上高階主管）每月應針對同一經理人所管理之不同投資帳戶之投資績效進行評估，並檢視其操作有無偏離投資或交易方針、是否具一致性、以及差異原因之合理性。若評估發現異常時，應請該經理人說明原因及相關處理措施，並呈報總經理及法務 / 法令遵循部門主管。

(三) 相反投資決定之行為：

1. 除有為符合法令、契約約定及乙方內部投資限制規定（例如：投資策略採由計量模組(quantitative model)決定之基金，或目標投資組合(Target Portfolio)依其策略或現金管理需求重新調整投資組合配置時），或基金面臨大額申贖時（同內控所定 3%），且經權責主管事先核准者外，同一經理人所管理之不同帳戶應遵守不同基金與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。
2. 同一經理人所管理之不同基金、全權委託、投資顧問帳戶間，或同一基金或同一帳戶應避免對同一標的於五個營業日內作相反投資決定之行為。但若因該公司標的或市場之重大利多或利空訊息而導致股價大幅度波動時，或因應同一帳戶或不同帳戶收到大額申贖時（同內控所定 3%），致需等比例

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

調整持股時，經理人需敘明原因並經權責主管核准後使始得執行相反投資決定之行為。惟若為符合法令、契約約定及乙方內部投資限制規定（例如：投資策略採由計量模組決定之基金，或基金目標投資組合(Target Portfolio)者，不在此限。

- 主要投資風險：依據投資策略，本投資帳戶係以全球各類資產之 ETF 為主要投資標的，依中華民國證券投資信託暨顧問同業公會針對基金類型、投資區域、主要投資標的/產業所定義之風險報酬等級，評估本投資帳戶之風險報酬等級為 RR3。隸屬於 RR3 類型之標的包括一般型（已開發市場）、公用事業、電訊、醫療健康護理股票等偏防禦型股票，已開發國家或區域型非投資等級之債券、可轉換債券、複合式債券基金（主要投資標的係動態調整為投資等級債券或非投資等級債券），非投資等級金融資產證券化基金，以及可合理舉證其長期投資策略與股債比例隸屬 RR3 範疇之平衡型或多重資產型基金。本帳戶之投資風險包括 1.固定收益風險 2.股票風險 3.新興市場風險 4.主權債務風險 5.債券調降評等風險 6.資產抵押證券／房貸抵押證券風險 7.流動性風險等。本帳戶可投資之 ETF 標的主要投資範圍為成熟國家、新興市場區域型、以及債券 ETF 等，符合投信投顧公會對 RR3 標的之風險報酬等級定義。惟此風險報酬等級分類標準非強制全面適用，金融機構可另行建構產品風險等級衡量方法，辦理 KYP 及 KYC 相關事務。謹此提醒上述風險報酬等級之分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險，不宜作為投資唯一依據。

- 收益分配/撥回資產內容說明：

- 1.來源：資產撥回可能由本委託投資帳戶運用之收益、利得或從本金中支付。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

2.計畫：

(1) 每月資產撥回機制：

該月委託投資資產撥回基準日之單位淨值 (NAV)	每單位資產撥回 金額
$NAV \geq 9.00$ 元	0.042 元
$9.00 \text{ 元} > NAV \geq 8.00$ 元	0.036 元
$8.00 \text{ 元} > NAV$	不撥回

(2) 季度加碼資產撥回機制：

於每年 3、6、9 及 12 月，若該月基準日單位淨值(NAV)扣除 0.042 元後之單位淨值大於 (不含) 10.30 元時，則該月季度加碼之每單位資產撥回金額為 0.05 元；若該月基準日單位淨值扣除 0.042 元後之單位淨值小於或等於 10.30 元時則無。

3.調整機制：如因市場經濟環境改變、發生非預期之事件、法令政策變更或有不可抗力情事，且足以對委託投資資產之收益造成影響，受委託投資機構得視情況採取適當之調整變更(包含上調或下調每單位資產撥回金額)。

4.調整機制變更時之通知方式：調整機制變更時受委託投資機構將於一個月前以電子郵件、函文或其他書面之方式通知本公司，本公司將於接獲通知後，公告相關訊息於公司網站或以對帳單方式通知要保人。

5.給付方式：

資產撥回方式：現金

資產撥回頻率：每月一次

撥回資產基準日：每月 20 日 (如遇非營業日順延至次一營業日)。

撥回資產除息日：撥回資產基準日後的第一個營業日。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

撥回資產付款日：本公司實際收受受託投資機構撥回資產之日後10日內，給付(分配)予要保人。

6. 收益分配或撥回資產對保單帳戶價值之影響：撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。說明如下：

	撥回資產基準日 保單帳戶價值	資產撥回 金額	撥回資產除息日 保單帳戶價值
金額	100,000	420	99,580
說明	假設撥回資產基準日投資帳戶單位淨值=10 合計 10,000 單位	假設每單位資產撥回金額=0.042。 則資產撥回金額=420(10,000 x 0.042)。	假設除資產撥回外本投資帳戶價值無變動，保單帳戶價值=99,580(100,000-420)。 假設投資帳戶仍維持10,000單位，則投資帳戶單位淨值下降至=9.96(99,580 ÷ 10,000)(四捨五入至小數點下第二位)。

註：上列假設之試算說明僅供參考，試算結果不代表實際撥回金額、單位與帳戶價值。

註：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。本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

南山人壽委託貝萊德投信投資帳戶- Smart Beta ETF-N 級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

委託投資帳戶可投資之投資標的

基金名稱	幣別	基金類別
iShares USD Treasury Bond 1-3yr UCITS ETF	USD	債券型
iShares USD Treasury Bond 20+yr UCITS ETF	USD	債券型
iShares USD Treasury Bond 20+yr UCITS ETF	USD	債券型
iShares II plc - iShares \$ Tips 0-5 UCITS ETF	USD	債券型
iShares US Mortgage Backed Securities UCITS ETF	USD	債券型
iShares US Mortgage Backed Securities UCITS ETF	USD	債券型
iShares USD Corp Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares USD Corp Bond Interest Rate Hedged UCITS ETF	USD	債券型
iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares Fallen Angels High Yield Corp Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares JP Morgan USD EM Corp Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares China CNY Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	USD	股票型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

基金名稱	幣別	基金類別
iShares Core MSCI EAFE ETF	USD	股票型
iShares Core S&P 500 ETF	USD	股票型
iShares Core MSCI EM IMI UCITS ETF	USD	股票型
iShares MSCI China A UCITS ETF	USD	股票型
iShares MSCI USA ESG Screened UCITS ETF	USD	股票型
iShares MSCI EMU USD Hedged UCITS ETF Acc	USD	股票型
iShares Core S&P 500 UCITS ETF USD Dist	USD	股票型
iShares MSCI China UCITS ETF	USD	股票型
iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF	USD	股票型
iShares Core MSCI EMU UCITS ETF	USD	股票型
iShares Core MSCI Japan IMI UCITS ETF	USD	股票型
iShares MSCI USA ESG Enhanced UCITS ETF	USD	股票型
iShares Core S&P 500 UCITS ETF	USD	股票型
iShares MSCI ACWI UCITS ETF	USD	股票型
iShares MSCI Japan UCITS ETF USD Dist	USD	股票型
iShares plc - iShares MSCI AC Far East ex-Japan UCITS ETF	USD	股票型
iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF	USD	股票型
iShares MSCI EM Latin America UCITS ETF	USD	股票型
iShares MSCI Australia UCITS ETF	USD	股票型
iShares Core MSCI Pacific ex-Japan UCITS ETF	USD	股票型
iShares MSCI EM Asia UCITS ETF	USD	股票型
iShares III plc - iShares MSCI Pacific ex-Japan	USD	股票型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

基金名稱	幣別	基金類別
UCITS ETF		
iShares China Large Cap UCITS ETF	USD	股票型
iShares MSCI Canada UCITS ETF	USD	股票型
iShares S&P 500 Financials Sector UCITS ETF USD ACC	USD	股票型
iShares S&P 500 Information Technology Sector UCITS ETF	USD	股票型
iShares Edge MSCI World Value Factor UCITS ETF	USD	股票型
iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF	USD	股票型
iShares Edge MSCI World Momentum Factor UCITS ETF	USD	股票型
iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF	USD	股票型
iShares IV plc - iShares Edge MSCI World Size Factor UCITS ETF	USD	股票型
iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF	USD	股票型
iShares USD Corp Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares JP Morgan USD EM Corp Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares \$ Intermediate Credit Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares MSCI USA UCITS ETF	USD	股票型
iShares USD High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	USD	債券型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

基金名稱	幣別	基金類別
iShares USD Short Duration High Yield Corp Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares Global Govt Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF	USD	債券型
iShares USD Treasury Bond 3-7yr UCITS ETF	USD	債券型
iShares USD Treasury Bond 1-3yr UCITS ETF	USD	債券型
iShares USD Treasury Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares USD Short Duration Corp Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares USD Treasury Bond 7-10yr UCITS ETF USD Acc	USD	債券型
iShares Global Govt Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares USD Corp Bond Interest Rate Hedged UCITS ETF	USD	債券型
iShares US Aggregate Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares Global Corp Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares MSCI Korea UCITS ETF USD Acc	USD	股票型
iShares Emerging Asia Local Govt Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares USD Ultrashort Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares Asia Investment Grade Corp Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares China CNY Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares USD Floating Rate Bond UCITS ETF	USD	債券型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

基金名稱	幣別	基金類別
iShares Global AAA-AA Govt Bond UCITS ETF	USD	債券型
iShares USD Treasury Bond 0-1yr UCITS ETF	USD	債券型
iShares J.P. Morgan USD EM Investment Grade Bond UCITS ETF	USD	債券型

資料日期：112/12/29

註 1：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的(不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金) 是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

註 2：若日後可供投資子標的明細有變動時，將公告於南山人壽網頁，不另通知。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

投資之子標的達本帳戶淨資產價值 1% (含) 以上者，該子標的應負擔各項費用之費用率如下：

(一) 境內外基金、境內 ETF

子標的名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費 費率(%)	其他費 用率(%)
無	-	-	-	-

(二) 境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
iShares Edge MSCI World Quality Factor UCITS ETF	0.30
iShares Edge MSCI World Minimum Volatility UCITS ETF	0.30
iShares Edge MSCI World Momentum Factor UCITS ETF	0.30
iShares IV plc - iShares Edge MSCI World Size Factor UCITS ETF	0.30
iShares USD Short Duration High Yield Corp Bond UCITS ETF	0.45
iShares USD Floating Rate Bond UCITS ETF	0.10
iShares USD Ultrashort Bond UCITS ETF	0.09
iShares Edge MSCI World Value Factor UCITS ETF	0.30
iShares USD Treasury Bond 0-1yr UCITS ETF	0.07
iShares Core S&P 500 ETF	0.03
iShares USD High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	0.25
iShares USD Short Duration Corp Bond UCITS ETF	0.20
iShares USD Treasury Bond 1-3yr UCITS ETF	0.07
iShares Core MSCI EAFE ETF	0.07

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

iShares China CNY Bond UCITS ETF	0.40
iShares JP Morgan USD EM Corp Bond UCITS ETF	0.50

資料日期：112/12/29

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

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

➤ 共同基金介紹(資料日期：112/12/29)

〔3〕瑞銀(盧森堡)美元基金

- 投資機構：瑞銀基金管理(盧森堡)股份有限公司
- 基金基本資料：

計價幣別	美元	成立日期	1988年11月25日
基金種類	貨幣型	核准發行總面額	無上限
基金型態	開放式		

- 投資範圍/地區(投資海外)：歐元國家、斯堪那維亞半島、日本、澳洲、英國、瑞士、美國、其他。
- 投資方針/目標：本基金三分之二的淨資產將按風險分散原則投資於貨幣市場商品、債券、票券，以及其他固定與變動利率之有擔保及無擔保投資。主要包含優質銀行的定存單、優質企業所發行之商業本票，以及由優質發行機構所發行或保證之其他固定或變動利率之貨幣市場商品。本基金之資產亦可以投資於國庫券、其他債務證券以及商品，以及銀行見票即付存款與定期存款。本基金之主要投資目標，是保有所投資基金之價值，並且賺取符合貨幣市場利率之增值。投資組合之加權平均到期日最長為 6 個月，加權平均存續期限最長為 12 個月。將投資至少三分之二的淨資產於其名稱所顯示之計價幣別，最多三分之一的淨資產於其他貨幣。
- 經理人簡介：瑞銀資產管理瑞士股份有限公司。
- 主要投資風險：依據其特定投資政策之不同，與其他投資標的相比，貨幣市場基金擁有較高之資產保全以及較低之績效變動程度之特性。基金單位可每日申購與贖回，因此代表流動性高之投資標的。即使是貨幣市場基金，亦不能保證投資人可收回所投資之資本。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

〔4〕富達基金-美元現金基金(A股累計美元)

- 投資機構：FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.

- 基金基本資料：

計價幣別	美元	成立日期	2006 年 9 月 25 日
基金種類	貨幣型	核准發行總面額	無上限
基金型態	開放式		

- 投資範圍/地區(投資海外)：投資海外
- 投資方針/目標：本基金至少 70%(通常為 75%)的資產將投資於以美元計價的貨幣市場工具，例如附賣回協議及存款。本基金符合短期 VNAV 貨幣市場基金的條件，被穆迪投資者服務公司評為 Aaa-mf。本基金至少 70%的資產將投資於具備有利環境、社會及公司治理 (ESG) 特性之發行人的證券，且其最高達 30%的資產將投資於持續改善 ESG 特性之發行人的證券。
- 經理人簡介：Christopher Ellinger/擁有 14 年投資經驗。2011 年加入富達，擔任固定收益分析師，2013 年轉任交易員，負責貨幣市場；2016 年成為富達貨幣市場系列基金助理基金經理人；2018 年任命為富達現金系列基金協同經理人，2019 年 10 月 1 日晉升為富達現金系列基金經理人正式生效。Timothy Foster/16 年投資經驗。2003 年加入富達擔任計量分析師，2007 年升任為投資組合經理人，主要負責短天期投資組合管理，包括公司債及通膨連結債。
- 主要投資風險：
 - 一、本基金僅可利用衍生性商品以規避從本基金其他投資標的繼承的利率或匯率風險，並將使用承諾法。
 - 二、本基金之主要風險包括集中性、交易對手及擔保品、信用、貨幣、衍生性商品、避險、利率、流動性、市場、作業、永續投資。風險因子說明請參考次項，更多風險內容，請閱讀本基金公開說明書中譯本第 83-87 頁。
 - 三、利率風險係指利率下降時，銀行存款及貨幣市場工具與其他短期投資之收益率可能會下降。信用風險係指若發行人或證券的信用品質下降，債券或貨幣市場工具的價格會下跌、更加波動、且流動性更低。在極端情況下，債務投資可能會出現違約，其發行人可能無法及時向本基金進行給付。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

- 四、基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。最大可能損失為全部本金。
- 五、境外基金係以外幣計價，投資人須承擔取得收益分配或買回價金時轉換回新臺幣可能產生之匯率風險。若轉換當時之新臺幣兌換外幣匯率相較於原始投資日之匯率升值時，投資人將承受匯兌損失。
- 六、投資人應選擇適合自身風險承受度之投資標的。
- 七、本基金為現金型基金，至少 70% (通常為 75%) 的資產將投資於美元計價的貨幣市場工具，以在建議持有期間內提供與貨幣市場利率一致的報酬。考量本基金之資產類別、投資區域、投資策略、歐盟 UCITS 基金綜合風險與回報指標 SRRI (SRRI 係衡量基金整體風險及回報之指標，風險評級由低風險 1 至高風險 7)、波動度等因子，本基金之波動度亦與同類型基金相當，風險報酬等級分類為 RR1。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

六、投資標的之風險等級及適合之客戶屬性分析

- 1.各基金公司根據『中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會基金風險報酬等級分類標準』，依基金類型、投資區域或主要投資標的/產業，由低至高區分為『RR1~RR5』五個風險報酬等級；各投資標的之風險報酬等級可於「南山人壽企業網站」(網址：<http://www.nanshanlife.com.tw>)查詢。
- 2.屬於保守型的投資人，適合購買風險報酬等級：RR1、RR2。
- 3.屬於穩健型的投資人，適合購買風險報酬等級：RR1、RR2、RR3。
- 4.屬於積極型的投資人，適合購買風險報酬等級：RR1、RR2、RR3、RR4、RR5。

投資標的名稱	風險等級
南山人壽委託復華投信投資帳戶-美元精選平衡型-N 級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	RR3
南山人壽委託貝萊德投信投資帳戶-Smart Beta ETF-N 級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	RR3
瑞銀(盧森堡)美元基金	RR1
富達基金-美元現金基金(A 股累計美元)	RR1

註：資料日期:共同基金 112/12/29；委託投資帳戶 112/12/29

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

七、投資標的資產規模、投資績效及風險係數

投資標的名稱	計價幣別	資產規模	投資績效(%)				年化標準差(%)		
			一年	二年	三年	成立至今	一年	二年	三年
南山人壽委託復華投信投資帳戶-美元精選平衡型-N級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) ^{註1}	美元	329.34 百萬美元 ^{註2}	-	-	-	-	-	-	-
南山人壽委託貝萊德投信投資帳戶-Smart Beta ETF-N級別(現金撥回)(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金) ^{註1}	美元	25.995 百萬美元 ^{註2}	-	-	-	-	-	-	-
瑞銀(盧森堡)美元基金	美元	3096.73 百萬美元	4.91	6.23	6.27	159.23	0.18	0.62	0.65
富達基金-美元現金基金(A股累計美元)	美元	1841.78 百萬美元	5.04	6.55	6.31	20.64	0.14	0.61	0.68

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

- 註 1: 尚未成立，無投資績效及年化標準差。
- 註 2: 資產規模為委託投資帳戶各級別的合計。
- 註 3: 資料日期:共同基金 112/12/29；委託投資帳戶 112/12/29
- 註 4: 資料來源:晨星及各投資機構提供

【投資標的之投資風險揭露】

- 國內外經濟、產業景氣循環、政治與法規變動之風險。
- 投資標的類股過度集中之風險。
- 投資地區證券交易市場流動性不足之風險。
- 投資地區外匯管制及匯率變動之風險。
- 投資標的發行或管理機構有解散、破產、撤銷等事由，不能繼續擔任該投資標的發行或管理機構之職務者，雖然投資標的發行或管理機構之債權人不得對該投資標的資產請求扣押或強制執行，但該投資標的仍可能因為清算程序之進行而有資金短暫凍結無法及時反映市場狀況之風險。
- 投資具風險，此一風險可能使投資金額發生虧損，且最大可能損失為其原投資金額全部無法回收。
- 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。
- 非投資等級債券基金經金融監督管理委員會核准，惟不表示絕無風險。由於非投資等級債券之信用評等未達投資等級或未經信用評等，且對利率變動的敏感度甚高，故非投資等級債券基金可能會因利率上升、市場流動性下降，或債券發行機構違約不支付本金、利息或破產而蒙受虧損；且非投資等級債券基金可能投資美國 144A 債券，該債券屬私募性質，易發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或價格不透明導致高波動性之風險，非投資等級債券基金不適合無法承擔相關風險之投資人，僅適合願意承擔較高風險之投資人。
- 委託投資機構/基金經理公司投資並非絕無風險，受託投資機構/基金經理公司以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，受託投資機構/基金經理公司除盡善良管理人之注意義務外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低之收益。投資人申購基金前應詳閱基金公開說明書。
- 本保險不提供未來投資收益、撥回資產或保本之保證。另投資標的的收益分配或撥回資產可能由投資標的的收益或本金中

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

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。投資標的收益分配或撥回資產率不代表投資標的報酬率，且過去收益分配或撥回資產率不代表未來收益分配或撥回資產率，投資標的淨值可能因市場因素而上下波動。部分投資標的進行收益分配前或資產撥回前未扣除應負擔之相關費用，詳情請參閱投資標的公開說明書或月報。

- 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。
- 保單帳戶價值可能因費用及投資績效變動，造成損失或為零；本公司不保證本保險將來之收益。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。



南山人壽保險股份有限公司

11049 台北市信義區莊敬路 168 號

<http://www.nanshanlife.com.tw>

電話：02-8758-8888

免費服務及申訴專線：0800-020-060

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。