封面

南山人壽

南山人壽保險股份有限公司

南山人壽鑫富雙享變額壽險

中華民國一百一十三年六月二十二日
南壽投商字第 1130000168 號函備查
中華民國一百一十四年二月九日
南壽投商字第 1140000052 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
中華民國一百一十四年二月九日
南壽投商字第 1140000054 號函備查

南山人壽撥回資產採現金給付或再購原標的批註條款

中華民國一百一十四年二月九日
南壽投商字第 1140000055 號函備查

給付項目：身故保險金或喪葬費用保險金與保單帳戶價值之返還、祝壽保險金、完全失能保險金

（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　114　年　2　月

封裡

※南山人壽鑫富雙享變額壽險經南壽投商字第 1140000052 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 1140000054 號函備查、南山人壽撥回資產採現金給付或再購原標的批註條款經南壽投商字第 1140000055 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「南山人壽鑫富雙享變額壽險」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 114 年 1 月 20 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約定負保險責任。

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、限制及不交付之效果：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

「南山人壽鑫富雙享變額壽險」是一個投資連結型的壽險商品(Investment-linked Life Insurance)，集合人壽保障及長期投資於一身。不但提供人壽保障，同時您更可按個人選擇，投資於不同的投資標的。

●保險費交付原則、限制及不交付之效果

1.躉繳保險費：係指本契約所載明且為要保人於投保時所繳付之保險費，用以提供被保險人身故、完全失能保障及投資需求。

最低躉繳保險費	新臺幣30萬元

2.超額保險費：係指由要保人申請並經本公司同意，為增加其保單帳戶價值，於躉繳保險費以外所繳付之保險費。

每次最低超額保險費	新臺幣1萬元

3.所繳交之「躉繳保險費」、「超額保險費」及「基本保額」合計不超過新臺幣6,000 萬元，且身故保險金最高不超過新臺幣 6,000 萬元。

4.基本保額限制：

(1)最低基本保額：

需同時符合下面二項條件：

投保年齡	最低倍數限制	最低金額限制
15足歲~30歲	躉繳保險費×0.9	新臺幣10萬元
31歲~40歲	躉繳保險費×0.6	
41歲~50歲	躉繳保險費×0.4	
51歲~60歲	躉繳保險費×0.2	
61歲~70歲	躉繳保險費×0.1	
71歲~80歲	躉繳保險費×0.05	新臺幣5萬元

(2)最高基本保額：

累積所繳保險費

5.本契約基本保額與「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」兩者之和(但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額)除以「保單帳戶價值加計當次預定投資保費金額」之比例，應在一定數值以上，始得繳交該次保險費。

本契約變更後之基本保額與保單帳戶價值兩者之和(但訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，則為基本保額)除以保單帳戶價值之比例，應在一定數值以上，始得變更基本保額。

前二項所稱一定數值之標準如下表：

保險年齡	一定數值
15足歲~30歲	190%
31歲~40歲	160%
41歲~50歲	140%
51歲~60歲	120%

61歲~70歲	110%
71歲~90歲	102%
91歲以上	100%

註：

(1)上述數值之判斷時點，以下列時點最新投資標的單位淨值及匯率為準計算：

(I) 躉繳保險費或超額保險費：以要保人每次繳交保險費時。

(II)變更基本保額：以要保人申請送達本公司時。

(2)當次預定投資保費金額，係指該次保險費扣除保費費用，且尚未實際配置於投資標的之金額。

6.倘您附加附約，您將另須繳付附約之保險費，而附約保險費之繳費方式同主契約之繳費方式。

7.本契約自契約生效日起，若本契約項下之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月保險成本時，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超額保險費。自催告到達翌日起三十日內仍不交付者，本契約效力停止。前述對要保人之催告，本公司另應通知被保險人以確保其權益。

●年齡限制

投保年齡限制：最低投保年齡為15足歲，最高投保年齡為80歲(要保人實際年齡須年滿18足歲)。

●保險給付項目及條件

1. 身故保險金或喪葬費用保險金與保單帳戶價值之返還：

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付「身故保險金」，本契約效力即行終止，倘有未繳之保險成本，本公司得予以扣除。

訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其「身故保險金」變更為喪葬費用保險金。

前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

2. 完全失能保險金：

被保險人於本契約有效期間內致成條款附表三所列之完全失能等級之一，並經醫院完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付「完全失能保險金」，本契約效力即行終止，倘有未繳之保險成本，本公司得予以扣除。

3. 祝壽保險金：

被保險人於保險年齡達一百歲之保單週年日（即滿期日）仍生存且本契約仍有效時，本公司按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之保單帳戶價值給付「祝壽保險金」，本契約效力即行終止。

本公司給付「祝壽保險金」時應加計利息，一併給付予受益人，其利息計算方式應按存放於原投資標的計價幣別之專設帳簿保管機構花旗(台灣)商業銀行股份有限公司各月第一個營業日之活期存款利率，自本公司收到投資機構交付金額之日起，逐日以日單利計算至給付日之前一日。

●加值給付

於本契約有效期間內，本公司自第六保單年度起，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」，並以條款附表二所示之資產評價日之投資標的單位淨值為準，全數依該保單週年日當時保單帳戶內各投資標的價值所佔之比例(但不包含已關閉、終止或其他原因而無法申購之投資標的)，並剔除貨幣型基金及配息停泊標的，重新計算後之投資配置比例，購買投資標的單位。

●保單帳戶價值的部分提領

於本契約有效期間內，如累積有保單帳戶價值時，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一千五百元且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣一萬元。

●投資標的及配置比例約定

躉繳保險費：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四所示一般投資標的。

超額保險費：於有效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四所示一般投資標的。

●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保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

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新臺幣一千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。

●投資標的之收益分配或撥回資產(適用已批註南山人壽撥回資產採現金給付或再購原標的批註條款者)

於本批註條款生效後之本契約有效期間(變額年金保險則為年金累積期間)內，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占本公司投資該標的總價值之比例將該收益分配或撥回資產予要保人。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，如投資機構實際分配採現金給付者，要保人得以書面或其他約定方式向本公司提出申請，以下列方式為之：

一、以現金給付：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本批註條款附表二所訂之金額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本批註條款附表三所列之配息停泊標的。

二、購買原投資標的：要保人選擇將該投資標的之收益分配或撥回資產購買原投資標的時，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，將該收益分配或撥回資產金額投資配置於原投資標的。

第一項收益分配或撥回資產，當投資機構以投資標的單位數給付予本公司時，本公司應將其分配予要保人。

（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）

範例說明樣本

王大明為非滿期金且非有效契約客戶，30 歲男性，投保「南山人壽鑫富雙享變額壽險」，假設繳交躉繳保險費新臺幣 1,500,000 元，基本保額新臺幣 1,500,000 元，經核保確認後為標準體，在扣除「保費費用」後，剩餘的金額進行投資，每月從保單帳戶價值中扣除「保險成本」價值相當之單位數。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新臺幣 0 元），則王大明的保單帳戶價值金額、解約金及身故/完全失能保險金狀況將如下表顯示。

單位：新臺幣/元

保單年度(末)	年齡	躉繳保險費	保費費用	每年保險成本	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	身故/完全失能保險金
1	30	150 萬	4.5 萬	1,128	0	1,541,136	1,448,668	3,041,136
2	31	0	0	1,200	0	1,632,365	1,550,747	3,132,365
3	32	0	0	1,284	0	1,728,982	1,659,823	3,228,982
4	33	0	0	1,392	0	1,831,284	1,776,345	3,331,284
5	34	0	0	1,512	0	1,939,600	1,900,808	3,439,600
6	35	0	0	1,680	9,402	2,064,208	2,043,566	3,564,208
7	36	0	0	1,824	10,002	2,196,780	2,196,780	3,696,780
8	37	0	0	1,992	10,645	2,337,815	2,337,815	3,837,815
9	38	0	0	2,184	11,328	2,487,837	2,487,837	3,987,837
10	39	0	0	2,388	12,055	2,647,421	2,647,421	4,147,421
11	40	0	0	2,628	12,829	2,817,153	2,817,153	4,317,153
21	50	0	0	5,964	23,857	5,237,120	5,237,120	6,737,120
31	60	0	0	12,864	44,293	9,720,582	9,720,582	11,220,582
41	70	0	0	31,920	82,033	17,991,138	17,991,138	19,491,138
51	80	0	0	77,928	151,073	33,100,964	33,100,964	34,600,964
61	90	0	0	187,704	276,348	60,478,736	60,478,736	61,978,736
70	99	0	0	408,252	472,430	103,253,991	103,253,991	104,753,991

※ 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：新臺幣/元

保單年度(末)	年齡	躉繳保險費	保費費用	每年保險成本	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	身故/完全失能保險金
1	30	150 萬	4.5 萬	1,128	0	1,482,960	1,393,982	2,982,960
2	31	0	0	1,200	0	1,511,406	1,435,836	3,011,406
3	32	0	0	1,284	0	1,540,336	1,478,723	3,040,336
4	33	0	0	1,392	0	1,569,736	1,522,644	3,069,736
5	34	0	0	1,512	0	1,599,602	1,567,610	3,099,602
6	35	0	0	1,680	7,917	1,637,972	1,621,592	3,137,972
7	36	0	0	1,824	8,104	1,677,153	1,677,153	3,177,153
8	37	0	0	1,992	8,298	1,717,147	1,717,147	3,217,147
9	38	0	0	2,184	8,496	1,757,948	1,757,948	3,257,948
10	39	0	0	2,388	8,698	1,799,566	1,799,566	3,299,566
11	40	0	0	2,628	8,905	1,841,983	1,841,983	3,341,983
21	50	0	0	5,964	11,191	2,310,750	2,310,750	3,810,750
31	60	0	0	12,864	13,876	2,857,167	2,857,167	4,357,167
41	70	0	0	31,920	16,755	3,425,795	3,425,795	4,925,795
51	80	0	0	77,928	18,857	3,790,875	3,790,875	5,290,875
61	90	0	0	187,704	17,802	3,405,484	3,405,484	4,905,484
70	99	0	0	408,252	9,329	1,313,334	1,313,334	2,813,334

※ 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：新臺幣/元

保單年度(末)	年齡	躉繳保險費	保費費用	每年保險成本	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	身故/完全失能保險金
1	30	150 萬	4.5 萬	1,128	0	1,453,872	1,366,640	2,953,872
2	31	0	0	1,200	0	1,452,672	1,380,038	2,952,672
3	32	0	0	1,284	0	1,451,388	1,393,332	2,951,388
4	33	0	0	1,392	0	1,449,996	1,406,496	2,949,996
5	34	0	0	1,512	0	1,448,484	1,419,514	2,948,484
6	35	0	0	1,680	7,247	1,454,051	1,439,510	2,954,051
7	36	0	0	1,824	7,272	1,459,498	1,459,498	2,959,498
8	37	0	0	1,992	7,299	1,464,806	1,464,806	2,964,806
9	38	0	0	2,184	7,326	1,469,948	1,469,948	2,969,948
10	39	0	0	2,388	7,353	1,474,913	1,474,913	2,974,913
11	40	0	0	2,628	7,378	1,479,663	1,479,663	2,979,663
21	50	0	0	5,964	7,560	1,511,239	1,511,239	3,011,239
31	60	0	0	12,864	7,531	1,495,198	1,495,198	2,995,198
41	70	0	0	31,920	6,986	1,357,897	1,357,897	2,857,897
51	80	0	0	77,928	4,961	881,023	881,023	2,381,023
58	87	0	0	144,660	1,649	115,357	115,357	1,615,357
59	88	0	0	118,377	968	0	0	0

※ 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：新臺幣/元

保單年度(末)	年齡	躉繳保險費	保費費用	每年保險成本	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	身故/完全失能保險金
1	30	150 萬	4.5 萬	1,128	0	1,366,609	1,284,612	2,866,609
2	31	0	0	1,200	0	1,283,452	1,219,279	2,783,452
3	32	0	0	1,284	0	1,205,203	1,156,995	2,705,203
4	33	0	0	1,392	0	1,131,544	1,097,598	2,631,544
5	34	0	0	1,512	0	1,062,189	1,040,945	2,562,189
6	35	0	0	1,680	5,497	1,002,000	991,980	2,502,000
7	36	0	0	1,824	5,184	944,989	944,989	2,444,989
8	37	0	0	1,992	4,890	890,959	890,959	2,390,959
9	38	0	0	2,184	4,611	839,724	839,724	2,339,724
10	39	0	0	2,388	4,347	791,116	791,116	2,291,116
11	40	0	0	2,628	4,096	744,957	744,957	2,244,957
21	50	0	0	5,964	2,172	388,409	388,409	1,888,409
31	60	0	0	12,864	911	148,334	148,334	1,648,334
37	66	0	0	21,096	264	18,097	18,097	1,518,097
38	67	0	0	19,180	152	0	0	0

※ 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。

A 假設平均淨投資報酬率 6%的情況下，王大明在滿期時可領回 NT$103,253,991。

B 假設平均淨投資報酬率 2%的情況下，王大明在滿期時可領回 NT$1,313,334。

C 假設平均淨投資報酬率 0%的情況下，王大明在 88 歲時，因累積保單帳戶價值不足以支付相關費用，本契約停止效力。

D 假設平均淨投資報酬率-6%的情況下，王大明在 67 歲時，因累積保單帳戶價值不足以支付相關費用，本契約停止效力。

註 1：上述範例數值中之保單帳戶價值已扣除保單相關費用。

註 2：訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其「身故保險金」變更為喪葬費用保險金。前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

註 3：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」)。

註 4：上述範例皆假設保險期間未繳交超額保險費。

費用之揭露

✧**保險公司收取之相關費用一覽表**(單位：新臺幣元或%)

<table>
<tr><th>費用項目</th><th>收取標準</th></tr>
<tr><td colspan="2">一、保費費用</td></tr>
<tr><td>1.躉繳保險費</td><td>自所繳之躉繳保險費扣除
<table>
<tr><th colspan="2">躉繳保險費</th><th>收取比例</th></tr>
<tr><td rowspan="3">躉繳保險費 < 200 萬元</td><td>滿期金客戶[註 1]</td><td>2.7%</td></tr>
<tr><td>有效契約客戶[註 2]</td><td>2.8%</td></tr>
<tr><td>非上述滿期金及有效契約客戶</td><td>3.0%</td></tr>
<tr><td colspan="2">躉繳保險費≧ 200 萬元</td><td>2.7%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>2.超額保險費</td><td>自所繳之超額保險費扣除
<table>
<tr><th colspan="2">超額保險費</th><th>收取比例</th></tr>
<tr><td rowspan="3">超額保險費 < 200 萬元</td><td>滿期金客戶[註 1]</td><td>2.7%</td></tr>
<tr><td>有效契約客戶[註 2]</td><td>2.8%</td></tr>
<tr><td>非上述滿期金及有效契約客戶</td><td>3.0%</td></tr>
<tr><td colspan="2">超額保險費≧ 200 萬元</td><td>2.7%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td colspan="2">二、保險相關費用</td></tr>
<tr><td>1.保單管理費</td><td>無。</td></tr>
<tr><td>2.保險成本</td><td>各保險年齡及性別之標準體保險成本費率表詳如條款附表五。
保險成本費率原則上將隨著被保險人之保險年齡的增長而逐年提高。</td></tr>
<tr><td colspan="2">三、投資相關費用</td></tr>
<tr><td>1.申購投資標的手續費</td><td>本公司未另外收取。</td></tr>
<tr><td>2.投資標的經理費</td><td>(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</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td>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降，則不在此限。</td></tr>
<tr><td>3.投資標的保管費</td><td>本公司未另外收取。</td></tr>
<tr><td>4.投資標的贖回費用</td><td>本公司未另外收取。</td></tr>
<tr><td>5.投資標的轉換費用</td><td>每次新臺幣五百元。
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。</td></tr>
<tr><td>6.其他費用</td><td>本公司未另外收取。</td></tr>
<tr><td colspan="2">四、解約及部分提領費用</td></tr>
<tr><td>1.解約費用</td><td>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></td></tr>
<tr><td>2.部分提領費用</td><td>(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，本公司將自每次部分提領之金額</td></tr>
</table>

	中扣除新臺幣 1,000 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。

保險成本費率表

單位：每月每萬元淨危險保額(元)

保險年齡	男性 保險成本費率	女性 保險成本費率	保險年齡	男性 保險成本費率	女性 保險成本費率
15	0.2837	0.1246	45	2.3163	0.9746
16	0.3249	0.1380	46	2.4984	1.0465
17	0.3623	0.1505	47	2.6920	1.1232
18	0.3929	0.1620	48	2.8970	1.2065
19	0.4169	0.1735	49	3.1146	1.2957
20	0.4140	0.1706	50	3.3178	1.3647
21	0.4284	0.1792	51	3.5612	1.4643
22	0.4399	0.1878	52	3.8209	1.5698
23	0.4466	0.1945	53	4.0978	1.6800
24	0.4523	0.2003	54	4.3940	1.7978
25	0.4753	0.2300	55	4.8492	2.0652
26	0.4830	0.2386	56	5.1903	2.2090
27	0.4964	0.2492	57	5.5603	2.3719
28	0.5156	0.2635	58	5.9628	2.5568
29	0.5415	0.2808	59	6.3998	2.7667
30	0.6296	0.3000	60	7.1501	3.1845
31	0.6689	0.3210	61	7.6715	3.4500
32	0.7178	0.3431	62	8.2513	3.7548
33	0.7743	0.3670	63	8.8962	4.1017
34	0.8405	0.3920	64	9.6217	4.5013
35	0.9363	0.4236	65	10.7937	5.3657
36	1.0187	0.4543	66	11.7233	5.8918
37	1.1117	0.4888	67	12.7909	6.5033
38	1.2152	0.5271	68	14.0041	7.2067
39	1.3283	0.5693	69	15.3659	8.0117
40	1.4643	0.6268	70	17.7368	9.3093
41	1.5966	0.6766	71	19.3833	10.3510
42	1.7375	0.7312	72	21.1888	11.5412
43	1.8898	0.7887	73	23.1600	12.8915
44	2.0518	0.8510	74	25.3201	14.4162
			75	27.4888	15.6496

(下頁接續)

單位：每月每萬元淨危險保額(元)

保險年齡	男性 保險成本費率	女性 保險成本費率
76	30.0907	17.5528
77	32.9600	19.6823
78	36.1158	22.0541
79	39.5629	24.6867
80	43.2965	27.5875
81	47.3215	30.7759
82	51.6724	34.2959
83	56.3950	38.2001
84	61.5576	42.5663
85	67.2319	47.4739
86	73.4840	53.0064
87	80.3678	59.2394
88	87.6904	66.2371
89	95.4050	74.0648
90	104.2801	82.7866
91	114.5419	92.4782
92	124.7175	103.2259
93	135.8102	115.1236
94	147.9025	128.2643
95	161.0843	142.7648
96	175.4545	158.7403
97	191.1195	176.3017
98	208.1960	195.5537
99	226.8116	216.6111

✧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-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
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
南山人壽委託富達投信投資帳戶-多元趨勢先機(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
柏瑞巨輪貨幣市場證券投資信託基金	無	0.12%	0.08%(目前0.06%)	無
瑞銀(盧森堡)美元基金	無	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%	無

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
復華貨幣市場證券投資信託基金	無	0.10%	0.05%	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。

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%
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 x (2.4%+1.5%) + (100,000-100,000 x (2.4%+1.5%)) x (1.5%+0.02%) = 3,900 + 1,460.72 = 5,360.72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。

✧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變額壽險(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	基金	不多於 1%
	委託投資帳戶	無
柏瑞證券投資信託股份有限公司		不多於 1%
瑞銀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
富達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。

重要保單條款之摘要及其附表

●寬限期間及契約效力的停止（本契約第六條）

本契約自契約生效日起，若本契約項下之保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月保險成本時，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超額保險費，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。如在寬限期間內發生保險事故時，本公司應負保險責任，要保人並應按日數比例支付寬限期間內保險成本。停效期間內發生保險事故時，本公司不負保險責任。

●本契約效力的恢復（本契約第七條）

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效。但保險期間屆滿後不得申請復效。

要保人於停止效力之日起六個月內提出前項復效申請，並經要保人清償寬限期間欠繳之保險成本，並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，開始恢復其效力。

要保人於停止效力之日起六個月後提出第一項之復效申請者，本公司得於要保人之復效申請送達本公司之日起五日內要求要保人提供被保險人之可保證明。要保人如未於十日內交齊本公司要求提供之可保證明者，本公司得退回該次復效之申請。

被保險人之危險程度有重大變更已達拒絕承保程度者，本公司得拒絕其復效。

本公司未於第三項約定期限內要求要保人提供可保證明，或於收齊可保證明後十五日內不為拒絕者，視為同意復效，並經要保人清償及繳交第二項約定之各項金額後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

要保人依第三項提出申請復效者，除有同項後段或第四項之情形外，於交齊可保證明，並清償及繳交第二項約定之各項金額後，自翌日上午零時起，開始恢復其效力。

第二項、第五項及第六項繳交之超額保險費扣除保費費用後之餘額，本公司依條款附表二所示資產評價日之投資標的單位淨值及本契約第九條之約定配置於各投資標的。

本契約因本契約第三十四條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前七項約定辦理外，如有本契約第三十四條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。

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

基於保戶服務，本公司於保險契約停止效力後至得申請復效之期限屆滿前三個月，將以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一通知要保人有行使第一項申請復效之權利，並載明要保人未於第一項約定期限屆滿前恢復保單效力者，契約效力將自第一項約定期限屆滿之日翌日上午零時起終止，以提醒要保人注意。

本公司已依要保人最後留於本公司之前項聯絡資料發出通知，視為已完成前項之通知。

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

●保險成本的收取方式（本契約第十一條）

本公司於本契約生效日及每保單週月日將計算本契約之保險成本，以條款附表二所示資產評價日之投資標的單位淨值為準，由保單帳戶價值依當時（或保單週月日當時）各投資標的之配置比例計算各投資標的應分配之費用數額，再分別自各投資標的扣除之。但首次投資配置日前之保險成本，以條款附表二所示之資產評價日扣除。

前項費用之收取，優先以躉繳保險費帳戶價值所投資之投資標的單位數或金額扣除。若躉繳保險費帳戶價值不足扣除時，再以超額保險費帳戶價值扣除之。

●投資標的及配置比例約定（本契約第十三條）

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之條款附表四所示一般投資標的及配置比例。

要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇。

●投資標的之收益分配或撥回資產（本契約第十四條）

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占本公司投資該標的總價值之比例將該收益分配或撥回資產予要保人。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新臺幣一千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。

但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有效期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以支票或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。

●投資標的之收益分配或撥回資產（南山人壽撥回資產採現金給付或再購原標的批註條款第二條）(適用已批註南山人壽撥回資產採現金給付或再購原標的批註條款者)

於本批註條款生效後之本契約有效期間(變額年金保險則為年金累積期間)內，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占本公司投資該標的總價值之比例將該收益分配或撥回資產予要保人。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，如投資機構實際分配採現金給付者，要保人得以書面或其他約定方式向本公司提出申請，以下列方式為之：

一、以現金給付：投資機構以現金給付收益分配或撥回資產予本公司時，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本批註條款附表二所訂之金額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本批註條款附表三所列之配息停泊標的。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。

二、購買原投資標的：要保人選擇將該投資標的之收益分配或撥回資產購買原投資標的時，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，將該收益分配或撥回資產金額投資配置於原投資標的。

第一項收益分配或撥回資產，當投資機構以投資標的單位數給付予本公司時，本公司應將其分配予要保人。

但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有效期間屆滿日(變額年金保險則為年金累積期間屆滿日)或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將依本契約約定之收付貨幣，改以下方式給付予要保人：

一、以新臺幣為收付貨幣，則以支票或匯款方式給付予要保人。

二、以外幣為收付貨幣，則以匯款方式給付予要保人。

本公司得報主管機關調整變更第二項第一款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。

●投資標的轉換（本契約第十五條）

要保人於本契約有效期間內，得以書面或其他約定方式向本公司申請不同投資標的間之轉換，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新臺幣五百五十元時，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。

●投資標的之新增、關閉與終止（本契約第十六條）

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，該投資標的不計入轉換次數及提領次數，亦不收取轉換費用及部分提領費用。

●特殊情事之評價與處理（本契約第十七條）

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。

要保人依本契約第三十四條約定申請保險單借款或本公司依約定給付保險金時，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保險金，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算保險金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。

●契約的終止（本契約第十九條）

要保人得隨時終止本契約。

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。

要保人繳費累積達有保單帳戶價值而申請終止契約時，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之餘額計算解約金，倘有未繳之保險成本，本公司得再予以扣除，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。

●保單帳戶價值的部分提領（本契約第二十條）

於本契約有效期間內，如累積有保單帳戶價值時，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一千五百元且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣一萬元。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的保單帳戶及投資標的單位數。

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。

若要保人申請部分提領者，本契約之基本保額不受影響。

●祝壽保險金的給付（本契約第二十三條）

被保險人於保險年齡達一百歲之保單週年日（即滿期日）仍生存且本契約仍有效時，本公司按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之保單帳戶價值給付「祝壽保險金」，本契約效力即行終止。

本公司給付「祝壽保險金」時應加計利息，一併給付予受益人，其利息計算方式應按存放於原投資標的計價幣別之專設帳簿保管機構花旗(台灣)商業銀行股份有限公司各月第一個營業日之活期存款利率，自本公司收到投資機構交付金額之日起，逐日以日單利計算至給付日之前一日。

●身故保險金或喪葬費用保險金的給付與保單帳戶價值之返還（本契約第二十四條）

被保險人於本契約有效期間內身故者，本公司按保險金額給付「身故保險金」，本契約效力即行終止，倘有未繳之保險成本，本公司得予以扣除。

訂立本契約時，以受監護宣告尚未撤銷者為被保險人，其「身故保險金」變更為喪葬費用保險金。

前項喪葬費用保險金額，不包含其屬投資部分之保單帳戶價值。

本契約第二十四條第二項被保險人於民國九十九年二月三日（含）以後所投保之喪葬費用保險金額總和（不限本公司），不得超過遺產及贈與稅法第十七條有關遺產稅喪葬費扣除額之半數，其超過部分本公司不負給付責任。

前項情形，被保險人如因發生約定之保險事故死亡，本公司應給付喪葬費用保

險金予受益人，如有超過喪葬費用保險金額上限者，須按比例返還超過部分之已扣除保險成本。其原投資部分之保單帳戶價值，則按約定返還予要保人或其他應得之人，其資產評價日依條款附表二所示者為準。

本契約第二十四條第四項情形，如要保人向二家（含）以上保險公司投保，或向同一保險公司投保數個保險契（附）約，且其投保之喪葬費用保險金額合計超過本契約第二十四條第四項所定之限額者，本公司於所承保之喪葬費用金額範圍內，依各要保書所載之要保時間先後，依約給付喪葬費用保險金至本契約第二十四條第四項喪葬費用額度上限為止。如有二家以上保險公司之保險契（附）約要保時間相同或無法區分其要保時間之先後者，各該保險公司應依其喪葬費用保險金額與扣除要保時間在先之保險公司應理賠之金額後所餘之限額比例分擔其責任。

受益人依本契約第二十八條約定申領「身故保險金」或喪葬費用保險金時，若已超過本契約第四十一條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將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之保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

●完全失能保險金的給付（本契約第二十五條）

被保險人於本契約有效期間內致成條款附表三所列之完全失能等級之一，並經醫院完全失能診斷確定者，本公司按保險金額給付「完全失能保險金」，本契約效力即行終止，倘有未繳之保險成本，本公司得予以扣除。

被保險人同時有兩項以上完全失能時，本公司僅給付一項「完全失能保險金」。受益人依本契約第三十條約定申領「完全失能保險金」時，若已超過本契約第四十一條所約定之時效，本公司得拒絕給付保險金。本公司將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之保單帳戶價值，返還予應得之人，本契約項下之保單帳戶即為結清。

●除外責任（本契約第三十一條）

有下列情形之一者，本公司不負給付保險金的責任：

一、要保人故意致被保險人於死。

二、被保險人故意自殺或自成完全失能。但自契約訂立或復效之日起二年後故意自殺致死者，本公司仍負給付「身故保險金」或喪葬費用保險金之責任。

三、被保險人因犯罪處死或拒捕或越獄致死或完全失能。

前項第一款及本契約第三十二條情形致被保險人完全失能時，本公司按本契約第二十五條的約定給付「完全失能保險金」。

第一項各款情形而免給付保險金時，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計算所得之保單帳戶價值，依照約定返還予應得之人。

●保險單借款及契約效力的停止（本契約第三十四條）

本契約有效期間內，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百分之九十時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算七日(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，本公司將立即以保單帳戶價值扣抵之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躉繳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躉繳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躉繳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。

●保單借款利率之決定方式，請參閱本公司網站「資訊公開」→「資訊類別」點選「保險商品」之「保單借款條文及借款利率之決定方式」。

●本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。(本契約第三十五條)

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：

<table>
<tr><td colspan="2">投資標的
項目</td><td>投資標的為證券投資信託基金者</td><td>投資標的為境外基金或委託投資帳戶者</td></tr>
<tr><td rowspan="5">投資標的之購買</td><td>非募集期間投資標的之首次投資配置金額</td><td>非募集期間投資標的之首次投資配置日</td><td>非募集期間投資標的之首次投資配置日</td></tr>
<tr><td>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)</td><td>不適用</td><td>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)</td></tr>
<tr><td>首次投資配置日後超額保險費</td><td>下列二者較晚發生之時點之次一個資產評價日：
1.該超額保險費實際入帳日。(註一)
2.本公司同意要保人交付該超額保險費之日。</td><td>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.募集期間投資標的募集成立日。</td></tr>
<tr><td>復效時繳交之超額保險費</td><td>超額保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日</td><td>超額保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日</td></tr>
<tr><td>加值給付</td><td>保單週年日之後的第一個資產評價日</td><td>保單週年日之後的第一個資產評價日</td></tr>
<tr><td colspan="2" rowspan="2">每月保險成本之扣除</td><td>第一次</td><td>首次投資配置日後的第一個資產評價日</td><td>首次投資配置日</td></tr>
<tr><td>第二次以後</td><td>保單週月日之後的第二個資產評價日</td><td>保單週月日之後的第一個資產評價日</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td colspan="2">保單帳戶價值的部分提領</td><td>收到申請文件後之次二個資產評價日</td><td>收到申請文件後之次一個資產評價日</td></tr>
<tr><td colspan="2">被保險人身故或致成條款附表三所列之完全失能等級之一</td><td>檢齊申請「身故保險金」或喪葬費用保險金、「完全失能保險金」或返還保單帳戶價值所須文件並送達本公司之次二個資產評價日</td><td>檢齊申請「身故保險金」或喪葬費用保險金、「完全失能保險金」或返還保單帳戶價值所須文件並送達本公司之次一個資產評價日</td></tr>
<tr><td colspan="2">契約的終止</td><td>收到要保人書面通知之次二個資產評價日</td><td>收到要保人書面通知之次一個資產評價日</td></tr>
<tr><td rowspan="2">投資標的之轉換</td><td>轉出</td><td>收到申請書（或電子申請文件）後之次二個資產評價日</td><td>收到申請書（或電子申請文件）後之次一個資產評價日</td></tr>
<tr><td>轉入</td><td>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</td><td>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</td></tr>
<tr><td colspan="2">祝壽保險金</td><td>滿期日之次二個資產評價日</td><td>滿期日之次一個資產評價日</td></tr>
<tr><td colspan="2">解除契約而返還保單帳戶價值</td><td>解除契約通知到達之次二個資產評價日，但被保險人已身故，且已收齊本契約第二十八條約定之申領文件，則本公司以收齊申領文件後之次二個資產評價日</td><td>解除契約通知到達之次一個資產評價日，但被保險人已身故，且已收齊本契約第二十八條約定之申領文件，則本公司以收齊申領文件後之次一個資產評價日</td></tr>
<tr><td colspan="2">因年齡錯誤時返還之保單帳戶價值</td><td>本公司發現錯誤之次二個資產評價日</td><td>本公司發現錯誤之次一個資產評價日</td></tr>
</table>

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 113 年 6 月 24 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)

<table>
<tr><td>資產評價日</td><td>6 月 24 日</td><td>6 月 25 日</td><td>6 月 26 日</td><td>6 月 27 日</td></tr>
<tr><td rowspan="2">投資標的價值及匯率之計算</td><td rowspan="2">收到要保人之申請書(或電子申請文件)之日</td><td rowspan="2">投資標的單位淨值(用於計算轉出之投資標的單位數)</td><td>1、投資機構通知本公司,於 6 月 25 日轉出之投資標的單位淨值</td><td rowspan="2">以本日之投資標的單位淨值、匯率,計算轉入之投資標的單位數</td></tr>
<tr><td>2、以本日之匯率計算轉出之投資標的之新臺幣價值</td></tr>
</table>

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。

附表三：(完全失能等級適用)

項別	失　能　程　度
一	雙目均失明者。(註 1)
二	兩上肢腕關節缺失者或兩下肢足踝關節缺失者。
三	一上肢腕關節及一下肢足踝關節缺失者。
四	一目失明及一上肢腕關節缺失者或一目失明及一下肢足踝關節缺失者。 永久喪失咀嚼（註 2）或言語（註 3）之機能者。
五	四肢機能永久完全喪失者。(註 4)
六	中樞神經系統機能遺存極度障害或胸、腹部臟器機能遺存極度障害，終身
七	不能從事任何工作，經常需醫療護理或專人周密照護者。(註 5)

註：

1.失明的認定

(1)視力的測定，依據萬國式視力表，兩眼個別依矯正視力測定之。

(2)失明係指視力永久在萬國式視力表零點零二以下而言。

(3)以自傷害之日起經過六個月的治療為判定原則，但眼球摘出等明顯無法復原之情況，不在此限。

2.喪失咀嚼之機能係指因器質障害或機能障害，以致不能作咀嚼運動，除流質食物外，不能攝取者。

3.喪失言語之機能係指後列構成語言之口唇音、齒舌音、口蓋音、喉頭音等之四種語音機能中，有三種以上不能構音者。

4.所謂機能永久完全喪失係指經六個月以後其機能仍完全喪失者。

5.因重度神經障害，為維持生命必要之日常生活活動，全須他人扶助者。

上述「為維持生命必要之日常生活活動」係指食物攝取、大小便始末、穿脫衣服、起居、步行、入浴等。

附表四：

● 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、註2）	簡　稱	貨幣單位	是否有單位淨值	可否配息（註3）	投資機構
柏瑞巨輪貨幣市場證券投資信託基金	柏瑞巨輪貨幣市場基金	新臺幣	有	否	柏瑞證券投資信託股份有限公司
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. 投資標的名稱載有「證券投資信託基金」者為證券投資信託基金，投資標的名稱未載有「證券投資信託基金」者則屬境外基金。

2. 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。

3. 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、註4）	簡　稱	貨幣單位	是否有單位淨值	可否配息（註5）	投資機構
復華貨幣市場證券投資信託基金	復華貨幣市場基金	新臺幣	有	否	復華證券投資信託股份有限公司

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. 投資標的名稱載有「證券投資信託基金」者為證券投資信託基金，投資標的名稱未載有「證券投資信託基金」者則屬境外基金。

4. 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。
5. 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。

附表五：保險成本費率表

詳見「費用之揭露」。

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
南山人壽鑫富臻保變額壽險
南山人壽鑫富雙享變額壽險
南山人壽鑫富雙享外幣變額壽險

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-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-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	美元	是	可(註)	復華證券投資信託股份有限公司

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
南山人壽委託富達投信投資帳戶-多元趨勢先機(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)**	委託富達投資帳戶-多元趨勢先機(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)	富達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
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
南山人壽委託富達投信投資帳戶-多元趨勢先機(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。

南山人壽撥回資產採現金給付或再購原標的批註條款 附表一：

本批註條款適用之保險商品一覽表

南山人壽鑫富臻保變額壽險
南山人壽鑫富雙享變額壽險
南山人壽鑫富雙享外幣變額壽險

南山人壽撥回資產採現金給付或再購原標的批註條款 附表二：

■最低匯款金額表

本契約收付之貨幣單位	金額
新臺幣	新台幣一千元
美元	三十美元

南山人壽撥回資產採現金給付或再購原標的批註條款 附表三：

■本批註條款適用之配息停泊標的[註1、註2]一覽表

投資標的名稱（註3、註4）	簡　稱	貨幣單位	是否有單位淨值	可否配息（註5）	投資機構
復華貨幣市場證券投資信託基金[註6]	復華貨幣市場基金	新臺幣	有	否	復華證券投資信託股份有限公司
富達基金-美元現金基金(A股累計美元)[註7]	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. 投資標的名稱載有「證券投資信託基金」者為證券投資信託基金，投資標的名稱未載有「證券投資信託基金」者則屬境外基金。

4. 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。

5. 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。
6. 適用以新臺幣收付之保險契約。
7. 適用以美元收付之保險契約。

(**僅供參考**，詳細內容請參閱保單條款)

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
  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
柏瑞證券投資信託股份有限公司	地址：台北市民權東路 2 段 144 號 10 樓 網址：www.pinebridge.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
富達證券投資信託股份有限公司	地址:台北市信義區忠孝東路五段 68 號 11 樓 網址：www.fidelity.com.tw

投資標的管理機構	**中華民國境內之總代理人**
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：https://www.ubs.com/tw/tc/assetmanagement/funds.html

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。
- 投資人可於基金資訊觀測站查詢有關基金之淨值、費用、基金基本資料、財務報告、公開說明書、投資人須知、銷售機構及相關基金資訊。
- 基金資訊觀測站網址：https://www.fundclear.com.tw/home
- 投資標的最新訊息，歡迎至南山人壽企業網站「ILP Focus 投資標的專區」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)→投資標的專區→各委託投資帳戶「基本資料與文件」→「月報」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 投資標的專區」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

➢ 委託投資帳戶介紹(資料日期：113/9/30)

〔1〕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)**

- 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	新臺幣	**成立日期**	2024/3/18
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：相關說明請至南山人壽企業網站(網址：https://www.nanshanlife.com.tw)→最新消息→公告事項查詢。
- 投資範圍/地區(投資海外)：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)、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

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)、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

- 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(本投資帳戶每日以新臺幣計算單位淨值，當投資之國外市場貨幣對新臺幣匯率產生變化時將影響單位淨值，而產生匯率變動風險)、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/資產撥回內容說明：

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≧ 9.00 元	0.042 元
9.00 元> NAV≧ 8.00 元	0.036 元
8.00 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，公告相關訊息於本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

資產撥回基準日：每月 20 日（如遇非營業日順延至次一營業日）。

資產撥回除息日：資產撥回基準日後的第一個營業日。

資產撥回付款日：本公司實際收受受託投資機構資產撥回之日後 10 日內，給付(分配)予要保人。

6.收益分配或資產撥回對保單帳戶價值之影響：資產撥回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：

	資產撥回基準日保單帳戶價值	資產撥回金額	資產撥回除息日保單帳戶價值
金額	100,000	420	99,580
說明	假設資產撥回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(10,000x0.042)。	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。

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**)

委託投資帳戶可投資之投資標的

基金名稱	幣別	基金類別
PGIM 保德信中國好時平衡基金-新臺幣累積型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	平衡型
PGIM 保德信全球中小基金-新臺幣	新臺幣	股票型
PGIM 保德信全球消費商機基金	新臺幣	股票型
PGIM 保德信全球基礎建設基金	新臺幣	股票型
PGIM 保德信全球資源基金	新臺幣	股票型
PGIM 保德信全球醫療生化基金-新台幣 I 累積型	新臺幣	股票型
PGIM 保德信全球醫療生化基金-新臺幣	新臺幣	股票型
PGIM 保德信拉丁美洲基金	新臺幣	股票型
PGIM 保德信金平衡基金**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	平衡型
PGIM 保德信科技島基金	新臺幣	股票型
PGIM 保德信美國投資級企業債券基金-新臺幣累積型**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	債券型
PGIM 保德信高成長基金	新臺幣	股票型
PGIM 保德信貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型
PGIM 保德信新興市場企業債券基金-新臺幣累積型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	新興市場債券型
PGIM 保德信瑞騰基金**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	新興市場債券型
元大人民幣貨幣市場基金-新台幣	新臺幣	貨幣市場型
元大上證 50 基金	新臺幣	股票型
元大台灣加權股價指數基金-新台幣 A 類型	新臺幣	股票型

元大台灣卓越 50ETF 連結基金-新台幣 A 類型不配息	新臺幣	股票型
元大台灣高股息優質龍頭基金-新台幣 A 類型不配息	新臺幣	股票型
元大台灣高股息優質龍頭基金-新台幣 I 類型累積級別	新臺幣	股票型
元大全球人工智慧 ETF 基金	新臺幣	股票型
元大全球不動產證券化基金-新台幣 A 類型不配息	新臺幣	股票型
元大全球公用能源效率基金-新台幣 A 類型不配息	新臺幣	股票型
元大全球地產建設入息基金-新台幣 A 類型不配息	新臺幣	股票型
元大全球農業商機基金	新臺幣	股票型
元大卓越基金	新臺幣	股票型
元大美元貨幣市場基金-新台幣	新臺幣	貨幣市場型
元大高科技基金	新臺幣	股票型
元大得利貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型
日盛上選基金(A 類型)	新臺幣	股票型
日盛全球抗暖化基金**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	新臺幣	股票型
日盛亞洲非投資等級債券基金(新台幣 A)	新臺幣	非投資等級債券型
日盛高科技基金	新臺幣	股票型
日盛貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型
台新 1699 貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型
台新 ESG 新興市場債券基金(法人累積型) - 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)**	新臺幣	新興市場債券型
台新 ESG 環保愛地球成長基金(法人) - 新臺幣	新臺幣	股票型
台新北美收益資產證券化基金(法人累積型)—新臺幣	新臺幣	股票型
永豐中國經濟建設基金-新臺幣類型	新臺幣	股票型
永豐主流品牌基金	新臺幣	股票型
永豐貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型

永豐新興市場企業債券基金-新臺幣累積類型**(本基金可投資於相當比例非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	新興市場債券型
安聯中國策略基金-新臺幣	新臺幣	股票型
安聯中華新思路基金-新臺幣	新臺幣	股票型
安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣	新臺幣	股票型
安聯台灣科技基金	新臺幣	股票型
安聯台灣貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型
安聯台灣智慧基金	新臺幣	股票型
安聯四季回報債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣**(本基金有相當比重之投資包含高風險非投資等級債券基金)**	新臺幣	債券型
安聯四季成長組合基金-A 類型-新臺幣	新臺幣	股票型
安聯四季豐收債券組合基金-A 類型(累積)-新臺幣**(本基金有一定比例之投資包含高風險非投資等級債券基金)**	新臺幣	債券型
安聯四季雙收入息組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	新臺幣	平衡型
安聯全球人口趨勢基金-A 類型-新臺幣	新臺幣	股票型
安聯全球生技趨勢基金-新臺幣	新臺幣	股票型
安聯全球油礦金趨勢基金	新臺幣	股票型
安聯全球新興市場基金	新臺幣	股票型
安聯全球農金趨勢基金	新臺幣	股票型
安聯全球綠能趨勢基金-A 類型-新臺幣	新臺幣	股票型
安聯收益成長多重資產基金-A 類型(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)**	新臺幣	平衡型
安聯美國短年期非投資等級債券基金-A 類型(累積)-新臺幣	新臺幣	非投資等級債券型
安聯美國短年期非投資等級債券基金-I 類型(累積)-新臺幣	新臺幣	非投資等級債券型
安聯新興債券收益組合基金- A 類型(累積)-新臺幣	新臺幣	新興市場債券

(本基金有一定比例之投資包含高風險非投資等級債券基金)		型
宏利中國離岸債券基金-A 類型(新臺幣)	新臺幣	新興市場債券型
宏利全球動力股票基金(新臺幣)	新臺幣	股票型
宏利亞太入息債券基金-A 類型(新臺幣)	新臺幣	債券型
宏利特別股息收益基金-A 類型(新臺幣)	新臺幣	股票型
宏利新興市場非投資等級債券基金-A 類型(新臺幣)	新臺幣	非投資等級債券型
宏利萬利貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型
柏瑞 ESG 量化全球股票收益基金-I 類型	新臺幣	股票型
柏瑞 ESG 量化多重資產基金-I 類型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	平衡型
柏瑞 ESG 量化債券基金-I 類型**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	債券型
柏瑞 ESG 新興市場企業策略債券基金-I 類型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	新興市場債券型
柏瑞巨輪貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型
柏瑞全球策略非投資等級債券基金-I 類型	新臺幣	非投資等級債券型
柏瑞全球策略量化債券基金-IA 類型**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	債券型
柏瑞多重資產特別收益基金-IA 類型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	平衡型
柏瑞亞太非投資等級債券基金-I 類型	新臺幣	非投資等級債券型
柏瑞拉丁美洲基金	新臺幣	股票型
柏瑞美國雙核心收益基金-I 類型	新臺幣	債券型
柏瑞特別股息收益基金-IA 類型	新臺幣	股票型

柏瑞新興市場非投資等級債券基金-I 類型	新臺幣	非投資等級債券型
柏瑞新興亞太策略債券基金-I 類型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	新興市場債券型
柏瑞新興邊境非投資等級債券基金-A 類型	新臺幣	非投資等級債券型
國泰中國內需增長基金-新台幣	新臺幣	股票型
國泰主順位資產抵押非投資等級債券基金-新台幣 A(不配息)	新臺幣	非投資等級債券型
國泰台灣高股息傘型基金之台灣高股息基金-新台幣 A(不配息)	新臺幣	股票型
國泰台灣貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型
國泰全球多重收益平衡基金-新台幣 A(不配息)**(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)**	新臺幣	平衡型
國泰全球基礎建設基金-新台幣	新臺幣	股票型
國泰全球資源基金-新台幣	新臺幣	股票型
國泰全球積極組合基金-新台幣 A(不配息)	新臺幣	股票型
國泰亞洲非投資等級債券基金-新台幣 A(不配息) **(本基金之配息來源可能為本金)**	新臺幣	非投資等級債券型
國泰科技生化基金	新臺幣	股票型
國泰美國 ESG 基金-新台幣	新臺幣	股票型
國泰美國 ETF 傘型基金之道瓊工業平均指數基金	新臺幣	股票型
國泰富時中國 A50 基金	新臺幣	股票型
國泰新興非投資等級債券基金-新台幣 A(不配息)	新臺幣	非投資等級債券型
第一金台灣貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型
第一金全球 AI 人工智慧基金-新臺幣-I	新臺幣	股票型
第一金全球 AI 精準醫療基金-新臺幣-I	新臺幣	股票型

第一金全球水電瓦斯及基礎建設收益基金-累積型-新臺幣-I**(本基金之配息來源可能為本金)**	新臺幣	股票型
第一金美國 100 大企業債券基金-累積型-新臺幣-I**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	債券型
第一金電子基金	新臺幣	股票型
統一 NYSE FANG+ ETF 基金	新臺幣	股票型
統一大東協高股息基金(新台幣)	新臺幣	股票型
統一大龍騰中國基金(新台幣)	新臺幣	股票型
統一台灣動力基金	新臺幣	股票型
統一全天候基金-A 類型	新臺幣	股票型
統一全天候基金-I 類型	新臺幣	股票型
統一全球動態多重資產基金-累積型(新台幣)**(基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	平衡型
統一全球新科技基金(新台幣)	新臺幣	股票型
統一亞太基金	新臺幣	股票型
統一奔騰基金	新臺幣	股票型
統一強棒貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型
統一強漢基金(新台幣)	新臺幣	股票型
統一黑馬基金	新臺幣	股票型
野村 e 科技基金	新臺幣	股票型
野村中小基金-S 類型	新臺幣	股票型
野村中小基金-累積類型	新臺幣	股票型
野村全球不動產證券化基金-S 類型新臺幣計價	新臺幣	股票型
野村全球不動產證券化基金累積型新臺幣計價	新臺幣	股票型
野村全球正向效應成長基金-累積類型新臺幣**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	新臺幣	股票型
野村全球生技醫療基金	新臺幣	股票型
野村全球金融收益基金-S 類型新臺幣計價	新臺幣	債券型

野村全球金融收益基金-累積類型新臺幣計價	新臺幣	債券型
野村全球品牌基金-累積類型新臺幣計價	新臺幣	股票型
野村全球高股息基金-S 類型新臺幣計價	新臺幣	股票型
野村全球高股息基金累積型新臺幣計價	新臺幣	股票型
野村全球短期收益基金-新臺幣計價	新臺幣	債券型
野村多元收益多重資產基金-S 類型新臺幣計價**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	平衡型
野村多元收益多重資產基金-累積類型新臺幣計價**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	平衡型
野村成長基金	新臺幣	股票型
野村亞太新興債券基金-累積類型新臺幣計價**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	新興市場債券型
野村美利堅非投資等級債券基金-S 類型新臺幣計價	新臺幣	非投資等級債券型
野村美利堅非投資等級債券基金-累積類型新臺幣計價	新臺幣	非投資等級債券型
野村特別時機非投資等級債券基金-S 類型新臺幣計價	新臺幣	非投資等級債券型
野村特別時機非投資等級債券基金-累積類型新臺幣計價	新臺幣	非投資等級債券型
野村高科技基金	新臺幣	股票型
野村動態配置多重資產基金-S 類型新臺幣計價**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	平衡型
野村動態配置多重資產基金-累積類型新臺幣計價**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	平衡型
野村貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型
野村積極成長基金	新臺幣	股票型

野村優質基金-S 類型新臺幣計價	新臺幣	股票型
野村優質基金-累積類型新臺幣計價	新臺幣	股票型
野村環球基金-S 類型新臺幣計價	新臺幣	股票型
野村環球基金-累積類型新臺幣計價	新臺幣	股票型
野村鴻利基金	新臺幣	平衡型
野村鑫平衡組合基金-S 類型	新臺幣	平衡型
野村鑫平衡組合基金-累積類型	新臺幣	平衡型
富邦 AI 智能新趨勢多重資產型基金-A 類型(新台幣)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	平衡型
富邦 NASDAQ-100 基金	新臺幣	股票型
富邦上証 180 基金	新臺幣	股票型
富邦中國多重資產型基金-A 類型(新台幣)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	平衡型
富邦中國貨幣市場基金-新台幣	新臺幣	貨幣市場型
富邦日本東証基金**(本基金採匯率避險)**	新臺幣	股票型
富邦台灣高股息基金-A 類型	新臺幣	股票型
富邦全球投資等級債券基金-A 類型(新台幣)	新臺幣	債券型
富邦吉祥貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型
富邦高成長基金	新臺幣	股票型
富邦深証 100 基金	新臺幣	股票型
富達台灣成長基金	新臺幣	股票型
富達亞洲非投資等級債券基金 I 股累積型新臺幣計價級別	新臺幣	非投資等級債券型
富達亞洲總報酬基金 I 股累積型新臺幣計價級別**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	新興市場債券型
富達卓越領航全球組合基金	新臺幣	平衡型
富蘭克林華美全球投資級債券基金-累積型	新臺幣	債券型
富蘭克林華美全球非投資等級債券基金-新台幣 A 累	新臺幣	非投資等級債

積型		券型
富蘭克林華美全球潔淨能源 ETF 基金	新臺幣	股票型
富蘭克林華美特別股收益基金-新台幣 A 累積型	新臺幣	股票型
富蘭克林華美特別股收益基金-新台幣 IA 累積型	新臺幣	股票型
富蘭克林華美新世界股票基金-新臺幣	新臺幣	股票型
富蘭克林華美新興國家固定收益基金-新台幣 A 累積型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	新興市場債券型
復華 5 至 10 年期投資等級債券指數基金-新臺幣	新臺幣	債券型
復華人生目標基金	新臺幣	平衡型
復華大中華中小策略基金	新臺幣	股票型
復華已開發國家 300 股票指數基金-新臺幣	新臺幣	股票型
復華中小精選基金	新臺幣	股票型
復華中國 5G 通信 ETF 基金	新臺幣	股票型
復華中國新經濟 A 股基金-新臺幣	新臺幣	股票型
復華中國新經濟平衡基金-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)**	新臺幣	平衡型
復華台灣智能基金	新臺幣	平衡型
復華全方位基金	新臺幣	股票型
復華全球大趨勢基金-新臺幣	新臺幣	股票型
復華全球平衡基金-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)**	新臺幣	平衡型
復華全球物聯網科技基金-新臺幣	新臺幣	股票型
復華全球原物料基金	新臺幣	股票型
復華全球消費基金-新臺幣	新臺幣	股票型
復華全球短期收益基金-新臺幣**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	債券型
復華全球債券基金**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	債券型

復華全球債券組合基金**(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)**	新臺幣	債券型
復華全球資產證券化基金-新臺幣 A	新臺幣	股票型
復華全球戰略配置強基金-新臺幣**(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)**	新臺幣	平衡型
復華有利貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型
復華亞太平衡基金**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	平衡型
復華亞太成長基金	新臺幣	股票型
復華亞太神龍科技基金-新臺幣	新臺幣	股票型
復華東協世紀基金	新臺幣	股票型
復華美元非投資等級債券指數基金-新臺幣 A	新臺幣	非投資等級債券型
復華美國 20 年期以上公債 ETF 基金	新臺幣	債券型
復華美國新星基金-新臺幣	新臺幣	股票型
復華美國標普 500 低波動指數基金	新臺幣	股票型
復華神盾基金	新臺幣	平衡型
復華高成長基金	新臺幣	股票型
復華高益策略組合基金**(本基金主要係投資於持有非投資等級高風險債券之基金)**	新臺幣	平衡型
復華貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型
復華復華基金	新臺幣	股票型
復華華人世紀基金	新臺幣	股票型
復華傳家二號基金	新臺幣	平衡型
復華傳家基金	新臺幣	平衡型
復華奧林匹克全球組合基金**(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)**	新臺幣	平衡型
復華奧林匹克全球優勢組合基金-新臺幣 A**(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)**	新臺幣	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-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)**	新臺幣	新興市場債券型
復華新興市場非投資等級債券基金-新臺幣 A	新臺幣	非投資等級債券型
復華新興市場短期收益基金**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	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-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)**	新臺幣	新興市場債券型
復華新興債股動力組合基金-新臺幣	新臺幣	平衡型
復華滬深 300 A 股基金	新臺幣	股票型
復華數位經濟基金	新臺幣	股票型
匯豐全球趨勢組合基金	新臺幣	股票型
匯豐全球關鍵資源基金	新臺幣	股票型
匯豐亞洲非投資等級債券基金-台幣不配息	新臺幣	非投資等級債券型
匯豐亞洲非投資等級債券基金-台幣不配息 I 類型	新臺幣	非投資等級債券型
匯豐金磚動力基金	新臺幣	股票型
匯豐龍鳳基金-I 類型	新臺幣	股票型
群益全球地產入息基金 A(累積型-新台幣)**(本基金有相當比例投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	股票型
群益全球特別股收益基金 A(累積型-新台幣)	新臺幣	股票型
群益全球特別股收益基金-I(累積型-新台幣)	新臺幣	股票型
群益全球策略收益金融債券基金 A(累積型-新台幣)**(本子基金有一定比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	債券型
群益全球策略收益金融債券基金 I(累積型-新台	新臺幣	債券型

幣)**(本子基金有一定比重投資於非投資等級之高風險債券)**		
群益全球優先順位非投資等級債券基金 A(累積型-新台幣)	新臺幣	非投資等級債券型
群益全球優先順位非投資等級債券基金-I(累積型-新台幣)	新臺幣	非投資等級債券型
群益全球關鍵生技基金-新臺幣	新臺幣	股票型
群益多重資產組合基金	新臺幣	平衡型
群益安穩貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型
群益東協成長基金-新臺幣	新臺幣	股票型
群益美國新創亮點基金-新臺幣	新臺幣	股票型
群益創新科技基金	新臺幣	股票型
群益華夏盛世基金-新臺幣	新臺幣	股票型
群益新興金鑽基金-新臺幣	新臺幣	股票型
群益環球金綻雙喜基金 A(累積型-新台幣)**(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)**	新臺幣	平衡型
摩根大歐洲基金-累積型	新臺幣	股票型
摩根中國雙息平衡基金-累積型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	平衡型
摩根台灣金磚基金-累積型	新臺幣	股票型
摩根台灣金磚基金-機構法人型	新臺幣	股票型
摩根台灣增長基金	新臺幣	股票型
摩根平衡基金	新臺幣	平衡型
摩根全球創新成長基金-累積型(新臺幣)	新臺幣	股票型
摩根多元入息成長基金-累積型	新臺幣	平衡型
摩根亞洲基金-一般型	新臺幣	股票型
摩根亞洲總合非投資等級債券基金-累積型	新臺幣	非投資等級債券型
摩根東方內需機會基金	新臺幣	股票型

摩根第一貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型
摩根絕對日本基金-累積型	新臺幣	股票型
摩根新金磚五國基金	新臺幣	股票型
摩根新絲路基金	新臺幣	股票型
摩根新興 35 基金-累積型	新臺幣	股票型
摩根新興日本基金	新臺幣	股票型
摩根新興雙利平衡基金-累積型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	新臺幣	平衡型
摩根龍揚基金-累積型	新臺幣	股票型
摩根環球股票收益基金-累積型	新臺幣	股票型
摩根總收益組合基金-累積型	新臺幣	債券型
瀚亞中國 A 股基金-新台幣	新臺幣	股票型
瀚亞外銷基金	新臺幣	股票型
瀚亞全球非投資等級債券基金 IA 類型-新臺幣	新臺幣	非投資等級債券型
瀚亞亞太基礎建設基金	新臺幣	股票型
瀚亞威寶貨幣市場基金	新臺幣	貨幣市場型
瀚亞美國高科技基金 A 類型-新臺幣	新臺幣	股票型
瀚亞高科技基金	新臺幣	股票型
瀚亞理財通基金 A 類型– 新台幣	新臺幣	平衡型
瀚亞歐洲基金	新臺幣	股票型

資料日期：113/9/30

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。

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-新臺幣	0.6	0.10~0.16	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-新臺幣	0.5	0.08~0.16	0	請詳公開說明書
復華美元非投資等級債券指數基金-新臺幣 A	0.7	0.08~0.16	0	請詳公開說明書
復華全球大趨勢基金-新臺幣	2	0.26	0	請詳公開說明書
柏瑞 ESG 量化債券基金-I 類型**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)**	1	0.2	0	請詳公開說明書
復華全球債券基金**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)**	1	0.16	0	請詳公開說明書
復華奧林匹克全球優勢組合基金-新臺幣 A**(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
復華美國新星基金-新臺幣	2	0.15	0	請詳公開說明書
元大台灣加權股價指數基金-新台幣 A 類型	本基金淨資產價值為新台幣捌拾億元或低	0.1	0	請詳公開說明書

	於新台幣捌拾億元時按每年0.7%，超過新台幣捌拾億元時按 0.6%計算			
復華奧林匹克全球組合基金**(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)**	1	0.13	0	請詳公開說明書
復華全球債券組合基金**(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)**	1	0.12	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-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)**	0.6	0.08~0.16	0	請詳公開說明書
復華全球平衡基金-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)**	1.5	0.25	0	請詳公開說明書
復華亞太神龍科技基金-新臺幣	2	0.26	0	請詳公開說明書
復華全球物聯網科技基金-新臺幣	2	0.26	0	請詳公開說明書
元大台灣卓越 50ETF 連結基金-新台幣 A 類型不配息	0.32	淨資產價值 50 億(含)以下 0.02%，50 億	0	請詳公開說明書

		(不含)至 100 億(含)0.015%，100 億(不含)以上 0.01%		
復華高成長基金	1.6	0.15	0	請詳公開說明書
野村環球基金-S 類型新臺幣計價	0.99	0.135	0	請詳公開說明書
第一金美國 100 大企業債券基金-累積型-新臺幣-I**(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	0.2	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-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)**	0.6	0.08~0.16	0	請詳公開說明書
野村全球品牌基金-累積類型新臺幣計價	1.8	0.3	0	請詳公開說明書
復華台灣智能基金	1.2	0.11	0	請詳公開說明書
復華全球戰略配置強基金-新臺幣**(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)**	1.45	0.14	0	請詳公開說明書

（二）境外 ETF

子標的名稱	總費用率
無	-

資料日期：113/9/30

註 1：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。

註 2：若日後帳戶淨資產價值 1%（含）以上子標的有變動時，將每季於南山人壽企業網站揭露，不另通知。

屆時請至南山人壽企業網站(www.nanshanlife.com.tw)→投資標的專區→各委託投資帳戶「基本資料與文件」→「達淨資產百分之一(含)以上之子標的各項費用」查詢。

〔2〕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**	2024/3/19
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：相關說明請至南山人壽企業網站(網址：https://www.nanshanlife.com.tw)→最新消息→公告事項查詢。
- 投資範圍/地區(投資海外)：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)、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

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)、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

- 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(本投資帳戶每日以美元計算單位淨值，當投資之國外市場貨幣對美元匯率產生變化時將影響單位淨值，而產生匯率變動風險)、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/資產撥回內容說明：

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≧ 9.00 元	0.042 元
9.00 元> NAV≧ 8.00 元	0.036 元
8.00 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，公告相關訊息於本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

資產撥回基準日：每月 20 日（如遇非營業日順延至次一營業日）。

資產撥回除息日：資產撥回基準日後的第一個營業日。

資產撥回付款日：本公司實際收受受託投資機構資產撥回之日後 10 日內，給付(分配)予要保人。

6.收益分配或資產撥回對保單帳戶價值之影響：資產撥回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：

	資產撥回基準日保單帳戶價值	資產撥回金額	資產撥回除息日保單帳戶價值
金額	100,000	420	99,580
說明	假設資產撥回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(10,000x0.042)。	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。

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
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)**(本基金之配息來源可能為本金)**	美元	平衡型
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

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
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 - 北美小型公司基金 I 累積 美元	美元	股票型
安本基金 - 未來礦業基金 I 累積 美元	美元	股票型
安本基金 - 前緣市場債券基金 I 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 I 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 I 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 I 累積 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
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
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**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	美元	股票型
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高風險債券)**	美元	新興市場債券型
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
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
美盛美國價值基金優類股美元累積型	美元	股票型
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
晉達環球策略基金 - 美元貨幣基金 I 累積股份	美元	貨幣市場型
晉達環球策略基金 - 美國股票基金 I 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 I 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 I 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 I 累積股份	美元	股票型
晉達環球策略基金 - 歐洲股票基金 I 累積股份 (美元避險)	美元	股票型
晉達環球策略基金 - 環球入息導向基金 I 累積股份	美元	平衡型
晉達環球策略基金 - 環球天然資源基金 I 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 I 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 I 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 I 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 I 累積股份	美元	平衡型
晉達環球策略基金 - 環球黃金基金 I 累積股份	美元	股票型
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
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
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 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**	美元	新興市場債券型

險債券且基金之配息來源可能為本金)		
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
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
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)**	美元	非投資等級債券型
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	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 - 平衡型 (美元) I-A1-配息**(本基金之配息來源可能為本金及本基金非屬環境、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
瑞銀 (盧森堡) 策略基金 - 增長型 (美元) I-A1-配息**(本基金之配息來源可能為本金及本基金非屬環境、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能為本金)**	美元	股票型
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) -	美元	股票型

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)	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(累計)	美元	股票型
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 環球天然資源(美	美元	股票型

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 I2 美元	美元	股票型
駿利亨德森遠見基金-日本小型公司基金 I2 美元避險	美元	股票型
駿利亨德森遠見基金-日本機會基金 I2 美元	美元	股票型
駿利亨德森遠見基金-全球地產股票基金 I2 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 I2 美元	美元	股票型
駿利亨德森遠見基金-亞太地產收益基金 I2 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-歐元非投資等級債券基金 I2 美元避險	美元	非投資等級債券型
瀚亞投資一 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
瀚亞投資一 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

※ 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。

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：113/9/30

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。

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 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
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
摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - C 股(累計)	0.65	0.2	0	請詳公開說明書
復華全球大趨勢基金-美元	2	0.26	0	請詳公開說明書
復華美國新星基金-美元	2	0.15	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 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-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 0.66%	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 0.66%	0	請詳公開說明書
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
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
復華全球物聯網科技基金-美元	2	0.26	0	請詳公開說明書
復華亞太神龍科技基金-美元	2	0.26	0	請詳公開說明書
法巴健康護理創新股票基金 C (美元)	1.5	包含於最高 0.4%之其他費用中	0	請詳公開說明書

摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)	0.6	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
貝萊德日本靈活股票基金 D2 美元	0.75	0.0024~0.45	0	請詳公開說明書
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)	0.65	0.0005~0.017	0	請詳公開說明書
摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)	0.6	0.16	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
SPDR S&P 500 ETF Trust	0.0945
iShares iBoxx $ Investment Grade Corporate Bond ETF	0.14
Vanguard Growth ETF	0.04
Vanguard FTSE Developed Markets ETF	0.05
Vanguard Value ETF	0.04

資料日期：113/9/30

註 1：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。

註 2：若日後帳戶淨資產價值 1%（含）以上子標的有變動時，將每季於南山人壽企業網站揭露，不另通知。

屆時請至南山人壽企業網站(www.nanshanlife.com.tw)→投資標的專區→各委託投資帳戶「基本資料與文件」→「達淨資產百分之一(含)以上之子標的各項費用」查詢。

〔3〕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**	2024/4/8
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(投資海外)：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

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：

貝萊德投信（111 年 5 月迄今）

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

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

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。若交易錯誤歸責於貝萊德投信之作業疏失致帳戶權益受有影響，貝萊德投信應負損害賠償之責，若交易錯誤歸責於貝萊德投信以外之第三方，則貝萊德投信應協助追討權益損害之賠償。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、契約約定及貝萊德投信內部投資限制規定（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、契約約定及貝萊德投信內部投資限制規定（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。

委託投資資產以美金計算淨資產價值，因此當所投資之受益憑證或閒置資金為非美金貨幣計價時，匯率的波動將會影響以美金計算之淨資產價值，而產生匯率變動之風險。

- 收益分配/資產撥回內容說明：

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≧ 9.00 元	0.042 元
9.00 元> NAV≧ 8.00 元	0.036 元
8.00 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，公告相關訊息於本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

資產撥回基準日：每月 20 日（如遇非營業日順延至次一營業日）。

資產撥回除息日：資產撥回基準日後的第一個營業日。

資產撥回付款日：本公司實際收受受託投資機構資產撥回之日後 10 日內，給付(分配)予要保人。

6.收益分配或資產撥回對保單帳戶價值之影響：資產撥回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：

	資產撥回基準日保單帳戶價值	資產撥回金額	資產撥回除息日保單帳戶價值
金額	100,000	420	99,580
說明	假設資產撥回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(10,000x0.042)。	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。

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
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

基金名稱	幣別	基金類別
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 UCITS ETF	USD	股票型
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

基金名稱	幣別	基金類別
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
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
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	USD	債券型

基金名稱	幣別	基金類別
UCITS ETF		

資料日期：113/9/30

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。

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	0.25
iShares Edge MSCI World Momentum Factor UCITS ETF	0.25
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 Treasury Bond 0-1yr UCITS ETF	0.07
iShares USD Ultrashort Bond UCITS ETF	0.09
iShares USD Floating Rate Bond UCITS ETF	0.10
iShares Core S&P 500 ETF	0.03
iShares USD High Yield Corp Bond ESG UCITS ETF	0.25
iShares USD Treasury Bond UCITS ETF	0.07
iShares Core MSCI EAFE ETF	0.07
iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	0.45
iShares USD Corp Bond Interest Rate Hedged UCITS ETF	0.25
iShares USD Treasury Bond 1-3yr UCITS ETF	0.07
iShares China CNY Bond UCITS ETF	0.40

資料日期：113/9/30

註 1：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。

註 2：若日後帳戶淨資產價值 1%（含）以上子標的有變動時，將每季於南山人壽企業網站揭露，不另通知。

屆時請至南山人壽企業網站(www.nanshanlife.com.tw)→投資標的專區→各委託投資帳戶「基本資料與文件」→「達淨資產百分之一(含)以上之子標的各項費用」查詢。

〔4〕南山人壽委託富達投信投資帳戶-多元趨勢先機(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：富達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**	2024/8/1
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(投資海外)：全球
- 投資方針/目標：本投資帳戶以股票與債券均衡配置投資，以分散風險並積極追求長期之投資利得及收益為目標。投資利得機會來自為運用趨勢主題策略股票、區域型股票與產業型股票之戰略性資產配置的總報酬投資策略。
- 經理人簡介：

  經理人姓名：應迦得

  1.學歷：台灣大學雙碩士學位-財務金融 MBA 與營建管理碩士。

  2.經歷：

  (1)富達投信全委投資部 類全委帳戶經理人(2019/08~迄今)。

  (2)摩根投信投資管理部 平衡型基金與新興市場股票基金經理人(2017/07-2019/07)。

  (3)群益投信投資管理部 全球 REITs 基金與類全委帳戶經理人(2014/10-2017/06)。

  (4)國泰人壽與國泰投信海外股票投資部，全球股票全委帳戶經理人並擔任多重資產交易員之工作(2010/07~2014/07)。

  3.同時管理之投資型保單連結投資帳戶或基金名稱：

  (1)凱基人壽富達增樂活投資帳戶

  (2)第一金人壽享利樂活平衡型投資帳戶

  (3)富邦人壽享優利全權委託投資帳戶

  (4)台灣人壽委託富達投信投資帳戶-全球趨勢先機(美元)

  (5)國泰人壽全天候入息型投資帳戶

(6) 法國巴黎人壽趨勢創新投資帳戶

(7) 法國巴黎人壽前瞻趨勢投資帳戶

(8) 新光人壽趨勢享利投資帳戶

(9) 保誠人壽全權委託帳戶

(10) 三商美邦人壽環球策略 2.0 投資帳戶

(11) 南山人壽多元趨勢投資帳戶

4. 防止利益衝突之措施：

(1) 為維持投資決策之獨立性及其業務之機密性，除將落實「中國牆」制度外，公司建構完善投資決策過程的監察及稽核體系，以防止利益衝突或不法情事；並基於內部控制制度之考量，為維持投資決策及交易的獨立性，投資經理人同時管理不同投資帳戶(含:共同基金)之投資決策及交易過程將分別予以獨立。

(2) 恪遵法令、主管機關有關防止利益衝突之相關規定，並依經理公司內部控制制度防止利益衝突之規範辦理之。

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。

- 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，委託投資資產以美金計算淨資產價值，因此當所投資之受益憑證或閒置資金為非美金貨幣計價時，匯率的波動將會影響以美金計算之淨資產價值，而產生匯率變動之風險、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/資產撥回內容說明：

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≧ 9.00 元	0.042 元
9.00 元> NAV≧ 8.00 元	0.036 元
8.00 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，公告相關訊息於本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

資產撥回基準日：每月 20 日（如遇非營業日順延至次一營業日）。

資產撥回除息日：資產撥回基準日後的第一個營業日。

資產撥回付款日：本公司實際收受受託投資機構資產撥回之日後 10 日內，給付(分配)予要保人。

6.收益分配或資產撥回對保單帳戶價值之影響:資產撥回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：

	資產撥回基準日保單帳戶價值	資產撥回金額	資產撥回除息日保單帳戶價值
金額	100,000	420	99,580
說明	假設資產撥回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(10,000x0.042)。	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。

南山人壽委託富達投信投資帳戶-多元趨勢先機(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
富達基金 - 美國基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 美國成長基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 東協基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 亞太入息基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 亞洲非投資等級債券基金 (Y 股累計美元)	USD	固定收益型
富達基金 - 亞洲成長趨勢基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 亞洲小型企業基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 中國內需消費基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 中國聚焦基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 新興亞洲基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 新興歐非中東基金 (Y 股累計美元)	USD	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)**	USD	固定收益型
富達基金 - 新興市場基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 永續發展歐洲股票基金 (A 股累計美元避險)	USD	股票型
富達基金 - 歐元債券基金 (A 股累計美元避險)	USD	固定收益型
富達基金 - 歐洲入息基金 (A 股【F1 穩定月配息】美元避險)**(本基金之配息來源可能為本金)**	USD	股票型
富達基金 - 歐洲動能基金 (Y 股累計美元避險)	USD	股票型
富達基金 - 歐洲基金 (A 股累計美元避險)	USD	股票型
富達基金 - 歐洲非投資等級債券基金 (Y 股累計美元避險)	USD	固定收益型
富達基金 - 歐洲小型企業基金 (Y 股累計美元(美元/歐元避險))	USD	股票型
富達基金 - 全球入息基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 全球金融服務基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 全球聚焦基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 永續發展健康護理基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 全球通膨連結債券基金 (A 股累計美元)	USD	固定收益型

富達基金 - 全球科技基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 永續發展全球存股優勢基金 (A 股【F1 穩定月配息】美元避險)**(本基金之配息來源可能為本金)**	USD	股票型
富達基金 - 永續發展多重資產收益基金 (Y 股累計美元)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	USD	平衡型
富達基金 - 印度聚焦基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 印尼基金 (A 股美元)	USD	股票型
富達基金 - 全球主題機會基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 全球債券基金 (Y 股累計美元)	USD	固定收益型
富達基金 - 日本價值基金 (Y 股美元避險)	USD	股票型
富達基金 - 永續發展日本股票基金 (A 股累計美元避險)	USD	股票型
富達基金 - 拉丁美洲基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 北歐基金 (A 股累計美元避險)	USD	股票型
富達基金 - 太平洋基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 永續發展亞洲股票基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 泰國基金 (A 股美元)	USD	股票型
富達基金 - 美元債券基金 (Y 股累計美元)	USD	固定收益型
富達基金 - 美元現金基金 (A 股累計美元)	USD	貨幣市場型
富達基金 - 美元現金基金 (Y 股累計美元)	USD	貨幣市場型
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)**	USD	固定收益型
富達基金 - 世界基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 亞洲債券基金 (Y 股累計美元)	USD	固定收益型
富達基金 - 全球非投資等級債券基金 (Y 股累計美元)	USD	固定收益型
富達基金 - 永續發展人口商機基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 全球優質債券基金 (Y 股【F1 穩定月配息】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)**	USD	固定收益型
富達基金 - 全球工業基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 永續發展美國股票基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 永續發展消費品牌基金 (Y 股累計美元)	USD	股票型
富達基金 - 永續發展水資源暨環保趨勢基金 (Y 股累計美	USD	股票型

元)		
富達基金 - 德國基金 (Y 股累計美元避險)	USD	股票型
富達基金 - 永續發展全球存股優勢基金 (Y 股美元)	USD	股票型
富達永續全球股票收益基金 A 股累積型(美元)	USD	股票型
富達永續全球股票收益基金 A 股月配息型(美元)	USD	股票型
富達智慧醫療多重資產收益基金 A 股累積型(美元)	USD	平衡型
富達智慧醫療多重資產收益基金 A 股月配息型(美元)	USD	平衡型
富達永續減碳商機多重資產收益基金 A 股累積型(美元)	USD	平衡型
富達永續減碳商機多重資產收益基金 A 股月配息型(美元)	USD	平衡型
富達未來通訊多重資產收益基金 A 股累積型(美元)	USD	平衡型
富達未來通訊多重資產收益基金 A 股月配息型(美元)	USD	平衡型
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)**	USD	固定收益型
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)**	USD	固定收益型
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	USD	固定收益型
PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別美元(原幣曝險)-累積股份	USD	固定收益型
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)**	USD	固定收益型
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	USD	固定收益型
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	USD	固定收益型
PIMCO 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	USD	固定收益型
PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	USD	固定收益型
PIMCO 美國股票增益基金-機構 H 級類別(累積股份)	USD	股票型
PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	USD	固定收益型
PIMCO 絕對收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	USD	固定收益型
PIMCO 全球債券(美國除外)基金-機構 H 級類別(累積股份)	USD	固定收益型
PIMCO 全球非投資等級債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	USD	固定收益型

PIMCO 動態多元資產基金-機構 H 級類別(美元避險)(累積股份)	USD	平衡型
PIMCO 新興市場本地貨幣債券基金-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)**	USD	固定收益型
霸菱成熟及新興市場非投資等級債券基金-I 類美元累積型	USD	固定收益型
霸菱環球非投資等級債券基金-I 類美元累積型**(本基金之配息來源可能為本金)**	USD	固定收益型
霸菱環球非投資等級債券基金-G 類美元累積型**(本基金之配息來源可能為本金)**	USD	固定收益型
霸菱優先順位資產抵押債券基金-I 類美元累積型**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	USD	固定收益型
法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-I/A 美元級別	USD	固定收益型
法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-R/A 美元級別	USD	固定收益型
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)**	USD	固定收益型
摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	USD	固定收益型
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)	USD	固定收益型
摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計)	USD	固定收益型
摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券(美元對沖) - A 股(累計)	USD	固定收益型
摩根基金 - 環球策略債券基金 - JPM 環球策略債券(美元) - I 股 perf(每月派息)**(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)**	USD	固定收益型
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)**	USD	固定收益型
摩根投資基金 - 環球非投資等級債券基金 - JPM 環球	USD	固定收益型

非投資等級債券(美元) - A 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)**		
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)	USD	固定收益型
ISHARES RUSSELL 1000 INDEX	USD	股票型
INVESCO QQQ	USD	股票型
SPDR S&P 500	USD	股票型
ISHARES CHINA CNY BOND ETF	USD	固定收益型
ISHARES CORE S&P MID-CAP ETF	USD	股票型
ISHARES RUSSELL MIDCAP ETF	USD	股票型
ISHARES CORE S&P SMALL-CAP ETF	USD	股票型
ISHARES RUSSELL 2000 ETF	USD	股票型
ISHARES S&P GLOBAL CONSUMER STAPLES SECTOR ETF	USD	股票型
ISHARES S&P GLOBAL ENERGY SECTOR ETF	USD	股票型
ISHARES S&P GLOBAL HEALTHCARE SECTOR ETF	USD	股票型
ISHARES S&P GLOBAL INFRASTRUCTURE ETF	USD	股票型
ISHARES S&P GLOBAL MATERIALS SECTOR ETF	USD	股票型
ISHARES S&P GLOBAL TECHNOLOGY SECTOR ETF	USD	股票型
ISHARES S&P GLOBAL TELECOMMUNICATIONS SECTOR ETF	USD	股票型
ISHARES MSCI PACIFIC EX-JAPAN ETF	USD	股票型
ISHARES MSCI EAST EUROPE 10/40	USD	股票型
ISHARES MSCI EMERGING MARKETS ETF	USD	股票型
ISHARES S&P LATIN AMERICA 40 ETF	USD	股票型
SPDR EURO STOXX 50 ETF	USD	股票型
ISHARES MSCI AUSTRALIA ETF	USD	股票型
ISHARES MSCI BRAZIL ETF	USD	股票型
ISHARES MSCI FRANCE ETF	USD	股票型
ISHARES MSCI GERMANY ETF	USD	股票型
ISHARES MSCI SINGAPORE ETF	USD	股票型
ISHARES MSCI CHINA INDEX ETF	USD	股票型
ISHARES MSCI MALAYSIA ETF	USD	股票型

ISHARES MSCI SOUTH AFRICA ETF	USD	股票型
ISHARES MSCI THAILAND CAPPED INVESTABLE MARKET ETF	USD	股票型
ISHARES ASIA/PACIFIC SELEC DIVIDEND 30	USD	股票型
ISHARES HIGH DIVIDEND EQUITY FUND	USD	股票型
ISHARES DOW JONES INTERNATIONAL SELECT DIVIDEND ETF	USD	股票型
ISHARES DOW JONES U.S. CONSUMER SERVICES SECTOR ETF	USD	股票型
ISHARES DOW JONES U.S. HOME CONSTRUCTION ETF	USD	股票型
ISHARES DJ US OIL & GAS EXPLORATION & PRODUCTIN ETF	USD	股票型
ISHARES DJ US OIL EQUIPMENT & SERVICE ETF	USD	股票型
VANECK VECTORS OIL SERVICES ETF (ISIN change)	USD	股票型
ISHARES DOW JONES U.S. FINANCIAL SECTOR ETF	USD	股票型
ISHARES S&P GLOBAL FINANCIALS SECTOR ETF	USD	股票型
SPDR S&P BANK ETF	USD	股票型
ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOGY ETF	USD	股票型
VANECK VECTORS PHARMACEUTICAL ETF	USD	股票型
ISHARES DOW JONES TRANSPORTATION AVERAGE ETF	USD	股票型
SPDR S&P GLOBAL INFRASTRUCTURE ETF	USD	股票型
SPDR S&P HOMEBUILDERS ETF	USD	股票型
iShares U.S. Basic Materials ETF	USD	股票型
iShares U.S. Real Estate ETF	USD	股票型
ISHARES EPRA/NAREIT ASIA PROPTY YIELD	USD	股票型
ISHARES FTSE EPRA/NAREIT DEVELOPED MARKETS PROPERTY YIELD FUND	USD	股票型
iShares International Developed Real Estate ETF	USD	股票型
iShares US Property Yield UCITS ETF	USD	股票型
ISHARES CORE US REIT ETF	USD	股票型
SPDR DOW JONES REIT ETF	USD	股票型

ISHARES S&P NORTH AMERICAN TECHNOLOGY SECTOR ETF	USD	股票型
ISHARES DOW JONES U.S. TECHNOLOGY SECTOR ETF	USD	股票型
ISHARES DOW JONES U.S. TELECOMMUNICATIONS SECTOR ETF	USD	股票型
ISHARES DOW JONES U.S. UTILITIES SECTOR ETF	USD	股票型
INVESCO WATER RESOURCES	USD	股票型
SPDR S&P METALS AND MINING ETF	USD	股票型
VANGUARD REIT ETF	USD	股票型
SPDR MNSTR MLT AST GLB INFRA	USD	平衡型
ISHARES US PREFERRED STOCK E	USD	固定收益型
iShares MSCI Canada ETF	USD	股票型
ISHARES S&P GLOBAL CONSUMER DISCRETIONARY SECTOR ETF	USD	股票型
ISHARES S&P GLOBAL INDUSTRIALS SECTOR ETF	USD	股票型
ISHARES S&P GLOBAL Utilities SECTOR ETF	USD	股票型
ICBCCS WisdomTree S&P China 500 UCITS ETF	USD	股票型
ISHARES MSCI CHINA A INTERNATIONAL UCITS ETF	USD	股票型
Xtrackers Harvest CSI 300	USD	股票型
Xtrackers II Harvest FTSE China A-H 50	USD	股票型
Fidelity Global Quality Income ETF (Inc)	USD	股票型
Fidelity US Quality Income ETF (Acc)	USD	股票型
Fidelity US Quality Income ETF (Inc)	USD	股票型
VanEck Vectors Gold Miners ETF	USD	股票型
iShares Core MSCI Emerging MarketS ETF	USD	股票型
iShares Core MSCI Europe ETF	USD	股票型
iShares Core MSCI World UCITS ETF	USD	股票型
iShares Core S&P 500 ETF	USD	股票型
iShares Europe ETF	USD	股票型
iShares Gold Producers UCITS ETF	USD	股票型
iShares MSCI Australia UCITS ETF	USD	股票型
iShares MSCI Canada UCITS ETF	USD	股票型

iShares MSCI EM UCITS ETF	USD	股票型
iShares MSCI Eurozone ETF	USD	股票型
iShares MSCI Japan ETF	USD	股票型
iShares MSCI Japan UCITS ETF USD Dist	USD	股票型
iShares MSCI USA Quality Divid UCITS ETF	USD	股票型
iShares MSCI World Small Cap UCITS ETF	USD	股票型
SPDR- Consumer Discretionary Select	USD	股票型
SPDR- Consumer Staples Select	USD	股票型
SPDR- Energy Select	USD	股票型
SPDR- Financial Select	USD	股票型
SPDR- Health Care Select	USD	股票型
SPDR- Industrial Select	USD	股票型
SPDR- Materials Select	USD	股票型
SPDR- Technology Select	USD	股票型
SPDR- Utilities Select	USD	股票型
Xtrackers II Harvest China Government Bond	USD	固定收益型
ABF PAN ASIA BOND ETF	USD	固定收益型
ISHARES 10+ YEAR CREDIT BOND FUND	USD	固定收益型
ISHARES BARCLAYS 1-3 YEAR CREDIT BOND FUND	USD	固定收益型
ISHARES CORE TOTAL U.S. BOND MARKET ETF	USD	固定收益型
ISHARES JPM EM LOCAL GOVT BOND	USD	固定收益型
ISHARES BARCLAYS CAPITAL GLOBAL INFLATION-LINKED BOND	USD	固定收益型
ISHARES BARCLAYS MBS BOND FUND	USD	固定收益型
ISHAERS BARCLAYS SHORT TREASURY BOND FUND	USD	固定收益型
ISHARES BARCLAYS TIPS BOND FUND	USD	固定收益型
ISHARES GLOBAL GOVERNMENT BOND UCITS ETF	USD	固定收益型
ISHARES IBOXX $ HIGH YIELD CORPORATE BOND FUND	USD	固定收益型
ISHARES IBOXX $ INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND FUND	USD	固定收益型
ISHARES JP MORGAN USD EMERGING MARKETS BOND FUND	USD	固定收益型

ISHARES MARKIT IBOXX $ CORPORATE BOND	USD	固定收益型
INVESCO FUNDAMENTAL HIGH YIELD CPRPORATE BOND PORTFOLIO	USD	固定收益型
SPDR BARCLAYS CAPITAL HIGH YIELD BOND	USD	固定收益型
ISHARES MORTGAGE REAL ESTATE	USD	股票型
ISHARES CMBS ETF	USD	固定收益型
SPDR BARCLAYS CONVERTIBLE SE	USD	固定收益型
ISHARES FLOATING RATE BOND E	USD	固定收益型
INVESCO SENIOR LOAN	USD	固定收益型
ISHARES EMERGING MARKETS CORPORATE ETF	USD	固定收益型
ISHARES EMERGING MARKETS HIGH YLD BOND ETF	USD	固定收益型
ISHARES EMERGING MARKETS LOC CCY ETF	USD	固定收益型
ISHARES NATIONAL MUNI BOND ETF	USD	固定收益型
ISHARES BARCLAYS USD AHY BOND INDEX	USD	固定收益型
iShares 3-7 Year Treasury Bond	USD	固定收益型
iShares J.P. Morgan USD EM Bond	USD	固定收益型
Lyxor Core US TIPS DR UCITS ETF	USD	固定收益型
Vanguard Total Bond Market ETF	USD	固定收益型
Vanguard Total International Bond ETF	USD	固定收益型
iShares US Mortgage Backed Securities UCITS ETF	USD	固定收益型
iShares Core FTSE 100 UCITS ETF	USD	股票型
S&P Global Clean Energy	USD	股票型
iShares Global Water	USD	股票型
iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	USD	股票型
iShares Healthcare Innovation UCITS ETF	USD	股票型
iShares Nasdaq US Biotechnology UCITS ETF	USD	股票型
KraneShares CSI China Internet UCITS ETF	USD	股票型
ISHARE GLOBAL CORPORATE BOND ETF	USD	固定收益型
ISHARES $ TREASURY BOND 20+yr UCITs ETF	USD	固定收益型
L&G Cyber Security UCITS ETF	USD	股票型
Fidelity Electric Vehicles and Future Transportation ETF	USD	股票型
Fidelity Clean Energy ETF	USD	股票型

Fidelity Cloud Computing ETF	USD	股票型
Fidelity Digital Health ETF	USD	股票型
L&G Battery Value-Chain UCITS ETF	USD	股票型
WisdomTree Battery Solutions UCITS ETF i	USD	股票型
Xtrackers Harvest CSI 300	USD	股票型
iShares 7- 10 Year Treasury Bond ETF	USD	固定收益型
SPDR S&P Global Dividend Aristocrats UCITS ETF	USD	股票型
WisdomTree Global Quality Dividend Growth UCITS ETF	USD	股票型
Vanguard FTSE All-World High Dividend Yield UCITS ETF	USD	股票型
SPDR S&P U.S. Dividend Aristocrats UCITS ETF	USD	股票型
WisdomTree US Equity Income UCITS ETF	USD	股票型
INVESCO S&P 500 High Dividend Low Volatility UCITS ETF	USD	股票型
VanEck Vectors High ChinaAMC China Bond ETF	USD	固定收益型
ISHARES SEMICONDUCTOR ETF - USD	USD	股票型
iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	USD	固定收益型
iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF)	USD	固定收益型
iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF)	USD	固定收益型
iShares J.P. Morgan USD Asia Credit Bond Index ETF)	USD	固定收益型
VanEck Video Gaming and eSports UCITS ETF	USD	股票型
iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF USD Acc	USD	固定收益型
iShares JP Morgan EM Local Government Bond - Acc UCITS ETF	USD	固定收益型
iShares JP Morgan USD EM Corp Bond - Acc UCITS ETF	USD	固定收益型
iShares MSCI Indonesia ETF	USD	股票型
VanEck Vectors Vietnam ETF	USD	股票型
VanEck Vectors Fallen Angel High Yield ETF	USD	固定收益型
iShares Fallen Angels USD Bond ETF	USD	固定收益型
VanEck Vectors J.P Morgan EM Local Currency Bond	USD	固定收益型

ETF		
VanEck Vectors IG Floating Rate ETF	USD	固定收益型
VanEck Vectors Global Real Estate UCIT ETF	USD	股票型
VanEck Vectors Agribusiness ETF	USD	股票型
VanEck Vectors Morningstar Wide Moat ETF	USD	股票型
iShares MSCI South Korea ETF	USD	股票型
iShares MSCI India ETF	USD	股票型
iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF	USD	股票型
iShares MSCI USA Minimum Volatility ESG UCITS ETF	USD	股票型
iShares Core MSCI Pac ex-Jpn ETF USD Acc	USD	股票型
iShares $ Short Duration Corp Bond UCITS ETF	USD	固定收益型
ISHARES BBB RATE CORP BOND ETF	USD	固定收益型
INVESCO AT1 CAPITAL BOND ETF	USD	固定收益型
ISHARES BB RATED CORP BOND ETF	USD	固定收益型
Fidelity Sustainable Research Enhanced Global Equity UCITS ETF	USD	股票型
Fidelity Sustainable Research Enhanced US Equity UCITS ETF	USD	股票型
Fidelity Sustainable Research Enhanced Japan Equity UCITS ETF	USD	股票型
Fidelity Sustainable Research Enhanced Pacific EX-Japan Equity UCITS ETF	USD	股票型
Fidelity Sustainable Research Enhanced Emerging Markets Equity UCITS ETF	USD	股票型
Fidelity Emerging Markets Quality Income UCITS ETF	USD	股票型
Fidelity Metaverse UCITS ETF	USD	股票型
Chart First Trust NASDAQ Clean Edge Smart Grid Infrastructure Index Fund ETF	USD	股票型

資料日期：113/9/30

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。

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(%)
富達基金－永續發展健康護理基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	0	請詳公開說明書
富達基金－全球入息基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	0	請詳公開說明書
富達基金－全球工業基金 (Y 股累計美元)	0.8	0.003~0.35	0	請詳公開說明書
富達基金－印尼基金(A 股美元)	1.5	0.003~0.35	0	請詳公開說明書
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)**	0.65	0.003~0.35	0	請詳公開說明書
富達基金－美元現金基金 (Y 股累計美元)	0.1	0.003~0.35	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
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)**	0.65	0.003~0.35	0	請詳公開說明書

（二）境外 ETF

子標的名稱	總費用率(%)
BLACKROCK FUND ADVISORS - ISHARES CORE S&P 500 ETF	0.03
BLACKROCK FUND ADVISORS - ISHARES GLOBAL TECH ETF	0.41
ISHARES J.P. MORGAN EM LOCAL GOVT BOND UCITS ETF	0.50
ISHARES MSCI INDONESIA ETF	0.59
ISHARES NSDQ US BIOTECH UCIT ETF	0.35
ISHARES U.S. REAL ESTATE ETF	0.39

資料日期：113/9/30

註 1：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。

註 2：若日後帳戶淨資產價值 1%（含）以上子標的有變動時，將每季於南山人壽企業網站揭露，不另通知。

屆時請至南山人壽企業網站(www.nanshanlife.com.tw)→投資標的專區→各委託投資帳戶「基本資料與文件」→「達淨資產百分之一(含)以上之子標的各項費用」查詢。

➢共同基金介紹(資料日期：113/7/31)

〔5〕柏瑞巨輪貨幣市場證券投資信託基金

- 投資機構：柏瑞證券投資信託股份有限公司
- 基金基本資料：

計價幣別	新台幣	**成立日期**	1998年9月7日
基金種類	貨幣型	**核准發行總面額**	250億新台幣
基金型態	開放式		

- 投資範圍/地區：台灣。
- 投資方針/目標：本基金為貨幣型基金，主要投資標的為高信評票券及貨幣市場工具，經理公司以追求流動性高且兼顧利息收益為目標。
- 經理人簡介：姓名：劉文茵；學歷：國立中正大學企業管理研究所；經歷：現任柏瑞投信投資管理處資深經理2021.4~迄今;現任柏瑞全球策略非投資等級債券基金經理人2021.5~迄今;現任柏瑞美國雙核心收益基金經理人2021.5~迄今;現任柏瑞巨輪貨幣市場基金經理人2021.5~迄今;曾任柏瑞新興邊境非投資等級債券基金經理人2021.5~2021.9;曾任富邦投信固定收益投資部基金經理2019.8~2021.4;曾任日盛投信固定收益處基金經理2017.4~2019.7;曾任三商美邦人壽國際債券部債券投資人員2015.7~2016.9;曾任台北富邦銀行金市研究部研究員2012.7~2015.6。
- 主要投資風險：本基金為國內貨幣市場型基金，主要投資風險包括但不限於：
  (一) 利率風險、流動性風險、投資地區政治、經濟變動風險等。本基金僅投資國內，惟不排除前述因國內之政經變動所帶來風險，進而可能直接或間接對本基金淨資產價值產生不良影響。
  (二) 本基金所投資標的發生上開風險時，本基金之淨資產價值可能產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。
  (三) 除上述風險外，有關本基金之其他投資風險，請一併參閱本基金公開說明書。

〔6〕**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，由 UBS 全球專業經理人組成之投資團隊。
- 主要投資風險：

1.本基金為貨幣型基金，主要投資於美元貨幣市場商品、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，基金績效可能受市場波動所影響。有鑑於此，建議投資期限至少應為一年，同時投資人需具有相對應之風險承受能力。本基金採取積極管理，基金績效表現可能與參考指標不盡相同。

2.本基金投資於新興市場國家或地區之部位，可能因國家、政治與經濟不穩定面臨相當風險。

3.本基金可能面臨的風險包含：投資於其他貨幣市場基金風險、衍生性商品運用風險、交換契約風險、交換契約交易對手的破產風險、流動性風險、效率投資組合管理技術相關風險等。

4.上開風險都將可能使本基金之淨資產價值產生較大波動，爰不適合無法承擔相關風險的投資人。

5.請詳細閱讀本基金公開說明書中譯本「投資風險」及「一般風險資訊」章節，投資本基金應注意之相關風險。

6.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。匯率變動或貨幣之間的匯兌風險亦導致投資項目的價值可升可跌。基金的投資標的可以不同貨幣計價，由於基金所持貨幣走勢未必與所持證券走勢相同，基金表現或會因匯率變動而蒙受重大影響。

〔7〕復華貨幣市場證券投資信託基金

- 投資機構：復華證券投資信託股份有限公司
- 基金基本資料：

計價幣別	新臺幣	**成立日期**	1998/5/28
基金種類	貨幣型	**核准發行總面額**	新臺幣伍佰億元整
基金型態	開放式		

- 投資範圍/地區：國內
- 投資方針/目標：經理公司應以分散風險、確保基金之安全，並維持收益之安定為目標。以誠信原則及專業經營方式，將本基金投資於中華民國境內之銀行存款、短期票券 (國庫券、可轉讓銀行定期存單、公司及公營事業機構發行之本票或匯票、其他經金管會核准之短期債務憑證)、政府公債、公司債(含無擔保公司債、次順位公司債)、金融債券(含次順位金融債券)、經金管會核准於國內募集發行之國際金融組織債券、依金融資產證券化條例公開招募之受益證券或資產基礎證券、依不動產證券化條例募集之不動產資產信託受益證券、附買回交易 (含短期票券及有價證券) 及其他經金管會洽中央銀行核准之投資。本基金運用於銀行存款、短期票券及債券附買回交易之總金額需達本基金淨資產價值百分之七十以上。
- 經理人簡介：姓名：駱文惠 ；學歷：政治大學金融學系、政治大學統計學系 ；經歷：復華投信：102 年 7 月-迄今、董事長室、股票研究處、復華有利貨幣市場基金基金經理(107 年 7 月-108 年 3 月;111 年 5 月-113 年 8 月)、復華貨幣市場基金基金經理 (108 年 3 月-109 年 10 月 ; 111 年 5 月-113 年 8 月)、復華人民幣貨幣市場基金基金經理 (112 年 3 月-113 年 4 月)。
- 主要投資風險：1.包括產業景氣循環之風險、流動性風險、投資地區政治與經濟變動之風險、商品交易對手及保證機構之信用風險、投資結構式商品之風險、其他投資標的或特定投資策略之風險。惟前述並未涵蓋本基金所有投資風險，有關本基金之投資風險請詳閱本基金公開說明書。2. 本基金為貨幣市場型基金，資產組合加權平均期間在一百八十日內，流動性佳，可做為資金調度工具，但仍須留意流動性風險。綜合評估本基金投資組合及風險、以計算過去 5 年之淨值波動度為原則，參考「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」並與同類型基金淨值波動度比較，訂定本基金之風險報酬等級為 RR1。風險報酬等級由低至高區分為「RR1、RR2、RR3、RR4、RR5」五個風險報酬等級。該分類標準係計算過去 5 年基金淨值波動度標準差，以標準差區間予以分類等級；此等級分類係基於一般市場狀況反映市場價格波動風險，無法涵蓋所有風險(如：基金計價幣別匯率風險、

投資標的產業風險、信用風險、利率風險、流動性風險等)，不宜作為投資唯一依據，投資人仍應注意所投資基金個別的風險，及斟酌個人風險承擔能力及資金可運用期間之長短後投資。更多基金評估之相關資料(如年化標準差、Alpha、Beta 及 Sharpe 值等)可至中華民國證券投資信託暨顧問商業同業公會網站之「基金績效及評估指標查詢專區」(https://www.sitca.org.tw/index_pc.aspx)查詢。

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：https://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-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)**	RR3
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
南山人壽委託富達投信投資帳戶-多元趨勢先機(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
柏瑞巨輪貨幣市場證券投資信託基金	RR1
瑞銀(盧森堡)美元基金	RR1
復華貨幣市場證券投資信託基金	RR1

註：資料日期：共同基金 113/7/31；委託投資帳戶 113/9/30

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-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)**	新臺幣	新臺幣744.56 億元[註 2]	-	-	-	5.54	-	-	-
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)**	美元	352.18 百萬美元[註 2]	-	-	-	6.44	-	-	-
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**	美元	55.296 百萬美元[註 2]	-	-	-	-	-	-	-

金) 註 1									
南山人壽委託富達投信投資帳戶-多元趨勢先機(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	8.40 百萬美元	-	-	-	-	-	-	-
柏瑞巨輪貨幣市場證券投資信託基金	新臺幣	新臺幣 52.47 億元	1.20	2.19	2.40	41.04	0.05	0.05	0.05
瑞銀(盧森堡)美元基金	美元	3571.74 百萬美元	5.24	9.27	9.38	166.89	0.12	0.31	0.65
復華貨幣市場證券投資信託基金	新臺幣	新臺幣 148.71 億元	1.23	2.15	2.36	48.91	0.04	0.07	0.13

註 1:尚未成立或成立未滿半年，故無投資績效及年化標準差之資料。
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 113/7/31；委託投資帳戶 113/9/30。
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。當委託投資帳戶所投資之受益憑證、投資所在國或閒置資金與委託投資帳戶計價幣別不同時，匯率的波動亦會影響淨資產價值。
- 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，詳細投資風險請參閱本說明書及基金公開說明書。
- 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。投資前應詳閱本說明書及基金公開說明書。
- 委託投資帳戶可能投資以非投資等級債券為訴求之基金，此類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，故以非投資等級債券為訴求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。以非投資等級債券為訴求之基金不適合無法承擔相關風險之投資人，且不宜占其投資組合過高之比重。
- 基金可能投資於符合美國 144A 債券規定之私募性質債券，較可能發生流動性不足，財務訊息揭露不完整或因價格不透明導致波動性較大之風險，投資人須留意相關風險。

- 投資標的可能投資於金融機構發行具損失吸收能力之債券（包括應急可轉換債券及具總損失吸收能力債券，簡稱 CoCo Bond 及 TLAC 債券），當金融機構出現資本適足率低於一定水平、重大營運或破產危機時，得以契約形式或透過法定機制將債券減記面額或轉換股權，可能導致客戶部分或全部債權減記、利息取消、債權轉換股權、修改債券條件如到期日、票息、付息日、或暫停配息等變動。
- 有關基金之 ESG 資訊，投資人應於申購前詳閱基金公開說明書或投資人須知所載之基金所有特色或目標等資訊。基金 ESG 資訊可至基金資訊觀測站查詢。
- 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。

南山人壽

南山人壽保險股份有限公司

11049 台北市信義區莊敬路 168 號
https://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。