封面

南山人壽

南山人壽保險股份有限公司

南山人壽春豐得利外幣變額年金保險

中華民國一百一十三年十二月七日

南壽投商字第 1130000175 號函備查

中華民國一百一十四年十月一日

南壽投商字第 1140000067 號函備查

南山人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(A)

中華民國一百一十三年十一月二十三日

南壽投商字第 1130000176 號函備查

中華民國一百一十三年十二月七日

南壽投商字第 1130000187 號函備查

給付項目：年金、返還保單帳戶價值

(本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。)

保險商品說明書

中華民國　115　年　09　月

封裡

※南山人壽春豐得利外幣變額年金保險經南壽投商字第 1140000067 號函備查、南山人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(A)經南壽投商字第 1130000187 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「南山人壽春豐得利外幣變額年金保險」之保險保障部份依法已納入人身保險安定基金之保障。

※稅法相關規定之改變可能會影響本險之投資報酬及給付金額。

※人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或納稅者權利保護法第七條所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請至南山人壽企業網站/實質課稅原則專區查閱。

※若您投保本商品發生金融消費爭議時，您可先向本公司提出申訴(0800-020-060)，本公司將於收受申訴之日起三十日內為適當之處理，並將處理結果回覆您；倘您不接受處理結果者或本公司逾前述期限不為處理者，您得於收受處理結果或期限屆滿之日起六十日內，向爭議處理機構申請評議。

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

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

※ 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。

※本公司提供閱讀友善措施，請參閱本公司網站「關於南山」→「企業友善」→「公平待客專區」點選「友善服務」。

※本公司網站提供「字體放大」及「大聲朗讀」操作說明，請參閱本公司網站「特色商品專區」→「高齡退休規劃專區」→「樂齡好靠山」→「南山長照專區」→「樂齡投保停看聽」點選「友善閱讀操作手冊」。

南山人壽保險股份有限公司

總經理 范文偉

中華民國 115 年 08 月 12 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。

【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】

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

●保險費交付原則、限制及不交付之效果

1.躉繳保險費：係指本契約所載明且為要保人於投保時繳付之保險費，用以提供其投資需求。

最低躉繳保險費	3,000美元

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

每次最低超額保險費	500美元

3.最高保費：躉繳保險費及超額保險費累積不超過250萬美元。

4.本契約年金累積期間內，若本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月保單帳戶管理費及保單管理費時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付超額保險費。自催告到達後三十日仍不交付者，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

1.投保年齡限制：最低投保年齡為0歲，最高投保年齡為74歲。

2.年金給付年齡限制：

最低年金給付年齡：年金累積期間至少六年。

最高年金給付年齡：80歲。

●保險給付項目及條件

1.被保險人身故時：

(1).被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將依條款附表二所示資產評價日之投資標的單位淨值計算所得的保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，倘有未繳之保單帳戶管理費及保單管理費，本公司得予以扣除，本契約效力即行終止。

(2).被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依約定給付予身故受益人或其他應得之人。

2.年金給付：

(1).一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司將年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款，應再扣除保險單借款本息)一次給付予被保險人，本契約效力即行終止。

(2).分期給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，在其保險年齡到達一百一十歲的生存期間內，本公司於年金給付開始日及次年起之每年相當日(無相當日者，為該月之末日)，按年給付年金金額予被保險人。

●保單帳戶價值的部分提領

年金給付開始日前，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次提領之保單帳戶價值不得低於一百美元且提領後的保單帳戶價值不得低於三百美元。

●投資標的及配置比例約定

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三所示一般投資標的。

超額保險費：於年金累積期間得繳交超額保險費，並應將超額保險費全數購買條款附表三所示一般投資標的。

●保險單借款

您在有急需資金情況下，可依本契約約定辦理保險單借款。保險單借款利率係本公司根據本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。

●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，本公司應以該投資標的

之收益或撥回資產總額，依本契約所持該投資標的價值佔本公司投資該標的總價值之比例將該收益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。

依前項分配予要保人之收益分配或撥回資產，本公司以下列方式給付：

1.以現金給付（指投資標的名稱有標明現金撥回之投資標的）：本公司應於實際收受收益分配或撥回資產之日後十日內，將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人；如當次收益分配金額未達三十美元或要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號者，本公司應於實際收受收益分配或撥回資產之日後次一個資產評價日，將當次收益分配金額投資配置於配息停泊標的。

2.轉投入原投資標的（指投資標的名稱有標明轉投入之投資標的）：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。

（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，30 歲男性，投保「南山人壽春豐得利外幣變額年金保險」，假設繳交躉繳保險費美元30,000 元，投資期間(年金累積期間)總共 10 年，依首次投資配置金額進行投資，每月從保單帳戶價值中扣除「保單帳戶管理費暨保單管理費」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（假設期間未曾額外投資、部分提領或辦理保險單借款，並假設各投資標的之收益分配或撥回資產金額為 0 美元），則王大明的保單帳戶價值金額、解約金狀況將如下表顯示。

單位：美元/元

保單年度(末)	保險年齡	躉繳保險費	每年保單帳戶管理費暨保單管理費	假設淨投資報酬率 6%	
				保單帳戶價值	解約金
1	30	30,000.00	494.79	31,289.37	29,724.90
2	31	0.00	514.52	32,635.74	31,330.31
3	32	0.00	535.12	34,041.63	33,360.80
4	33	0.00	315.96	35,758.06	35,758.06
5	34	0.00	36.00	37,866.38	37,866.38
6	35	0.00	36.00	40,101.21	40,101.21
7	36	0.00	36.00	42,470.12	42,470.12
8	37	0.00	36.00	44,981.17	44,981.17
9	38	0.00	36.00	47,642.88	47,642.88
10	39	0.00	36.00	50,464.29	50,464.29

單位：美元/元

保單年度(末)	保險年齡	躉繳保險費	每年保單帳戶管理費暨保單管理費	假設淨投資報酬率 2%	
				保單帳戶價值	解約金
1	30	30,000.00	486.73	30,108.02	28,602.62
2	31	0.00	488.38	30,216.52	29,007.86
3	32	0.00	489.99	30,325.57	29,719.06
4	33	0.00	281.01	30,648.05	30,648.05
5	34	0.00	36.00	31,224.62	31,224.62
6	35	0.00	36.00	31,812.72	31,812.72
7	36	0.00	36.00	32,412.59	32,412.59
8	37	0.00	36.00	33,024.45	33,024.45
9	38	0.00	36.00	33,648.55	33,648.55
10	39	0.00	36.00	34,285.13	34,285.13

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

單位：美元/元

保單年度(末)	保險年齡	躉繳保險費	每年保單帳戶管理費暨保單管理費	假設淨投資報酬率 0%	
				保單帳戶價值	解約金
1	30	30,000.00	482.70	29,517.30	28,041.43
2	31	0.00	475.50	29,041.80	27,880.13
3	32	0.00	468.40	28,573.40	28,001.93
4	33	0.00	264.75	28,308.65	28,308.65
5	34	0.00	36.00	28,272.65	28,272.65
6	35	0.00	36.00	28,236.65	28,236.65
7	36	0.00	36.00	28,200.65	28,200.65
8	37	0.00	36.00	28,164.65	28,164.65
9	38	0.00	36.00	28,128.65	28,128.65
10	39	0.00	36.00	28,092.65	28,092.65

單位：美元/元

保單年度(末)	保險年齡	躉繳保險費	每年保單帳戶管理費暨保單管理費	假設淨投資報酬率-6%	
				保單帳戶價值	解約金
1	30	30,000.00	470.30	27,745.30	26,358.03
2	31	0.00	437.62	25,657.47	24,631.17
3	32	0.00	407.39	23,724.14	23,249.66
4	33	0.00	220.66	22,087.34	22,087.34
5	34	0.00	36.00	20,727.28	20,727.28
6	35	0.00	36.00	19,448.82	19,448.82
7	36	0.00	36.00	18,247.08	18,247.08
8	37	0.00	36.00	17,117.43	17,117.43
9	38	0.00	36.00	16,055.57	16,055.57
10	39	0.00	36.00	15,057.41	15,057.41

註 1：上述所舉範例之保單帳戶價值係指尚未扣除解約費用之金額，要保人申領解約金時須自該保單帳戶價值中另扣除解約費用(解約費用率請參考【費用之揭露】)。

※ 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。

王大明可選擇年金採一次給付或分期給付，若王大明選擇第 10 保單週年日做為年金給付開始日，若假設預定利率為 2.50%，則給付金額如下表顯示。

單位：美元

年金累積期間假設淨投資報酬率		假設淨投資報酬率			
		6%	2%	0%	-6%
年金給付方式	一次給付	50,464.29	34,285.13	28,092.65	15,057.41
	分期給付 (每年給付年金金額) 保證金額攤提期間 28 年	_註 3	_註 3	_註 3	_註 3

註 1：上述範例計算之年金金額數值**僅供參考**，實際年金金額將以在年金給付開始日時，當時之年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後），依據當時預定利率及年金生命表計算每年給付年金金額。

註 2：要保人可選擇於年金給付開始日選擇一次給付或分期給付；如選擇一次給付，本公司將年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值(如有保險單借款，應再扣除保險單借款本息)一次給付予被保險人，本契約效力即行終止。如選擇分期給付，本公司於當日及以後年金給付開始日的週年日給付年金金額予被保險人。

註 3：若每年領取之年金金額若低於美元 3,000 元時，本公司改依年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內一次給付受益人，本契約效力即行終止。

【費用之揭露】

✧**保險公司收取之相關費用一覽表**(單位：美元或%)

<table>
<tr><td>費用項目</td><td>收取標準</td></tr>
<tr><td>一、保費費用</td><td>無。</td></tr>
<tr><td colspan="2">二、保險相關費用</td></tr>
<tr><td>1.保單帳戶管理費</td><td>每月收取當時保單帳戶價值乘以下表所列每月費用率：
<table>
<tr><td>保單年度</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>第 5 年及以後</td></tr>
<tr><td>每月費用率</td><td>0.125%</td><td>0.125%</td><td>0.125%</td><td>0.067%</td><td>0%</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>2.保單管理費</td><td>每月收取 3 美元，如符合高保費優惠[註]者，免收當月之該費用。</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：共同基金之投資機構收取，並反應在投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。
(2)委託投資帳戶：本公司收取，並反應在投資標的單位淨值中，請詳南山人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(A)。
本公司得報主管機關調整投資標的經理費，並應於三個月前以書面通知要保人；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>(1)共同基金：共同基金之保管機構收取，並反應在投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。
(2)委託投資帳戶：委託投資帳戶之保管機構收取，並反應在投資標的單位淨值中，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 15 美元。
每一保單年度得免費申請轉換十二次，總計超過十二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>
</table>

※ 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。

<table>
<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>第 4 年及以後</td></tr>
<tr><td>解約費用率</td><td>5%</td><td>4%</td><td>2%</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中扣除 30 美元之部分提領費用。倘要保人僅申請提領配息停泊標的者，該投資標的不計入部分提領次數，亦不收取部分提領費用。
本公司得報主管機關調整部分提領費用，並應於三個月前以書面通知要保人；但若屬對保戶有利之費用調降，則不在此限。</td></tr>
<tr><td>五、其他費用</td><td>無。</td></tr>
</table>

註：高保費優惠者係指費用計算當時本契約「累積所繳保險費」扣除「累積部分提領保單帳戶價值」後之餘額達 10 萬美元者。

✧**投資機構收取之相關費用表**，詳見【投資標的相關費用表】。

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

【重要保單條款之摘要】

※相關附件、附表請參閱保單條款。

※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」。

「南山人壽春豐得利外幣變額年金保險」

●寬限期間及契約效力的停止（保單條款第六條）

本契約年金累積期間內，若本契約保單帳戶價值扣除保險單借款本息後之餘額不足以支付當月保單帳戶管理費及保單管理費時，本公司按日數比例扣除至保單帳戶價值為零，本公司應於前述保單帳戶價值為零之當日催告要保人交付超額保險費，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。

●契約效力的恢復（保單條款第七條）

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

前項復效申請，經要保人清償寬限期間欠繳之保單帳戶管理費及保單管理費，並依當時本公司所定額度限制另外繳交超額保險費後，自翌日上午零時起恢復效力。

前項繳交之超額保險費，本公司依附表二所示資產評價日之投資標的單位淨值及第八條之約定配置於各投資標的。

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

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

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

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

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。

●保單帳戶管理費暨保單管理費的收取方式（保單條款第九條）

本公司於本契約生效日及每保單週月日將依當時之保單帳戶價值計算本契約之保單帳戶管理費，併同保單管理費，以附表二所示資產評價日之投資標的單位淨值為準，依下列情形扣除：

一、由要保人指定之投資標的或依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。

二、倘要保人指定扣除的投資標的價值不足以支付每月保單帳戶管理費及保單管理費時，本公司將改依當時（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。

要保人應於投保本契約時，於要保書選擇前項第一款之收取方式。要保人未作前述選擇，本公司將依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。要保人亦得於本契約有效期間內隨時以書面或其他約定方式向本公司申請變更前項第一款之收取方式。

首次投資配置日前之保單帳戶管理費及保單管理費，以附表二所示之資產評價日扣除。

●貨幣單位（保單條款第十條）

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

●投資標的及配置比例約定（保單條款第十二條）

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之附表三所示一般投資標的及配置比例。

要保人於本契約年金累積期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇。

●投資標的之收益分配或撥回資產（保單條款第十三條）

本契約所提供之投資標的如有收益分配或自投資資產中撥回資產時，本公司應以該投資標的之收益或撥回資產總額，依本契約所持該投資標的價值佔本公司投資該標的總價值之比例將該收益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，本公司以下列方式給付：

一、以現金給付(指投資標的名稱有標明現金撥回之投資標的)：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三十美元或要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號者，本公司應於實際收受收益分配或撥回資產之日後次一個資產評價日，將當次收益分配金額投資配置於配息停泊標的。但因可歸責於本公司之事由致未於實際收受收益分配或撥回資產之日起算十日內給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值以日單利計算。

二、轉投入原投資標的(指投資標的名稱有標明轉投入之投資標的)：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。

但若前項第二款本契約於收益實際分配日或撥回資產日已終止、停效、收益實際分配日或撥回資產日已超過年金累積期間屆滿日或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以匯款方式給付予要保人。

本公司得報主管機關調整第二項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（保單條款第十四條）

要保人得於本契約年金累積期間內向本公司以書面或其他約定方式申請不同投資標的之間的轉換，並應於申請書（或電子申請文件）中載明轉出的投資標的及其單位數及指定欲轉入之投資標的，惟配息停泊標的不受理轉入之申請。

本公司依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。

前項轉換費用如附表一。

當申請轉換的金額低於二十美元時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

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（保單條款第十五條）

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

一、本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。

二、本公司得主動終止某一投資標的，且應於終止或關閉日前三十日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（保單條款第十六條）

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。

要保人依第二十九條約定申請保險單借款或本公司依第十九條之約定計算年金金額時，如投資標的遇前項各款情事之一，致投資機構或計算代理機構暫停計算投資標的單位淨值，本契約以不計入該投資標的之價值的保單帳戶價值計算可借金額上限或年金金額，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算年金金額或依要保人之申請重新計算可借金額上限。

第一項特殊情事發生時，本公司應主動以書面或其他約定方式告知要保人。

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

●年金金額的給付（保單條款第二十條）

要保人於訂立本契約時，選擇下列一種年金給付方式：

一、一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司將年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（如有保險單借款，應再扣除保險單借款本息）一次給付予被保險人，本契約效力即行終止。

二、分期給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，在其保險年齡到達一百一十歲的生存期間內，本公司於年金給付開始日及次年起之每年相當日（無相當日者，為該月之末日），按年給付年金金額予被保險人。

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

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

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

※ 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。

●契約的終止及其限制（保單條款第二十一條）

要保人得於年金給付開始日前隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

本公司應以附表二所示資產評價日之投資標的單位淨值計算所得的保單帳戶價值扣除解約費用後計算解約金，倘有未繳之保單帳戶管理費及保單管理費，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。

前項解約費用如附表一。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

●保單帳戶價值的部分提領（保單條款第二十二條）

年金給付開始日前，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次提領之保單帳戶價值不得低於一百美元且提領後的保單帳戶價值不得低於三百美元。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數。

二、本公司以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附表一。

●年金的申領（保單條款第二十六條）

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

保證金額年金受益人得申請提前給付，其計算之貼現利率為預定利率按年複利折算。

被保險人身故後若仍有未支領之年金餘額，受益人申領時應檢具下列文件：

一、保險單或其謄本。

二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。

三、受益人的身分證明。

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

●保險單借款及契約效力的停止（保單條款第二十九條）

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

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。

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

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

●不分紅保單（保單條款第三十條）

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

●匯款相關費用及其負擔對象（保單條款第三十四條）

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

一、因可歸責於本公司之錯誤原因，致本公司依第三十一條第二項約定為退還或給付所生之相關匯款費用。

二、因可歸責於本公司之錯誤原因，要保人或受益人依第三十一條第二項約定為補繳或返還所生之相關匯款費用。

三、因本公司提供之匯款帳戶錯誤而使要保人或受益人匯款無法完成時所生之相關匯款費用。

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

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

「南山人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(A)」

●本批註條款之訂定及構成（保單條款第一條）

「南山人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(A)」(以下簡稱本批註條款)，僅適用於附表一所列之保險商品(以下簡稱本契約)，且須經本公司同意後，本批註條款始生效力。

本批註條款構成本契約之一部分，本契約之約定與本批註條款牴觸時，應優先適用本批註條款。

（**僅供參考**，詳細內容請參閱保單條款）

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

投資標的揭露

【投資標的一覽表】

一、一般投資標的

(一) 委託投資帳戶：

投資標的名稱	簡稱	貨幣單位	是否有單位淨值	可否資產撥回	投資機構
南山人壽委託安聯投信投資帳戶-春豐得利核心收益成長(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)**	委託安聯投資帳戶-春豐得利核心收益成長(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	是	可(註)	安聯證券投資信託股份有限公司
南山人壽委託安聯投信投資帳戶-春豐得利核心收益成長(轉投入)**(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)**	委託安聯投資帳戶-春豐得利核心收益成長(轉投入)**(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	是	可(註)	安聯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。

(二) 貨幣型基金(如下表)

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

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

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

二、配息停泊標的[註1、註2](如下表)：

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

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

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

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

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

【投資標的相關費用表】

✧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：

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
南山人壽委託安聯投信投資帳戶-春豐得利核心收益成長(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	1.35%	0.15%	無
南山人壽委託安聯投信投資帳戶-春豐得利核心收益成長(轉投入)**(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	1.35%	0.15%	無

(二)貨幣型基金：

投資標的名稱	申購手續費	經理費 (每年)	保管費 (每年)	贖回手續費
瑞銀(盧森堡)美元基金	無	最高為每年基金淨資產價值之 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
富達基金-美元現金基金(A股累計美元)	無	0.15% (上限 0.15%)	0.003%至0.35%	無

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

註 2：委託投資帳戶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《共同基金 A》，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《共同基金 A》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)
共同基金 A	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《共同基金 A》每年最高應負擔之經理費及保管費如下:

- 共同基金 A：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《投資帳戶 A》，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《投資帳戶 A》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)
《投資帳戶 A》	1.50%	不超過 0.02%
《投資帳戶 A》投資之子基金	0% ~ 2.0%	0% ~ 1.9%

則保戶投資於《投資帳戶 A》每年最高應負擔之經理費及保管費如下:

- 《投資帳戶 A》:

  100,000 x (2.0%+1.9%) + (100,000-100,000 x (2.0%+1.9%)) 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
瑞銀證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
富達證券投資信託股份有限公司	不多於 1%
安聯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：

＜本範例內容為協助要保人了解通路報酬之意義，不代表本商品實際連結之投資標的或投資金額，相關資訊僅供參考＞

如投資於柏瑞證券投資信託股份有限公司經理之基金，本公司自柏瑞證券投資信託股份有限公司收取不多於1.5%之通路服務費分成。故要保人購買本商品，其中每投資1,000元於柏瑞證券投資信託股份有限公司所經理之基金(投資標的)，本公司每年收取之通路報酬如下：

1.由要保人額外所支付之費用：0元

2.由柏瑞證券投資信託股份有限公司支付：

(相關費用係均由投資機構(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。)

要保人持有基金(投資標的)期間之通路服務費分成：不多於15元(1000 * 1.5%=15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。請要保人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。

【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	
安聯證券投資信託股份有限公司	地址：104016 台北市中山區中山北路二段 42 號 8 樓 網址：https://tw.allianzgi.com/zh-tw/

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

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：115/06/30)

〔1〕南山人壽委託安聯投信投資帳戶-春豐得利核心收益成長(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)**

〔2〕南山人壽委託安聯投信投資帳戶-春豐得利核心收益成長(轉投入)**(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：安聯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**	2025 年 4 月 21 日
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：本委託投資帳戶著重投資組合收益，動態配置於多元資產類別，追求中長期投資回報。
- 經理人簡介：

  經理人姓名：鄭宇廷

  1.學歷：倫敦政經學院會計與財務碩士，台灣大學財務金融學士。

  2.經歷：

  (1) 安聯投信。(98 年 12 月迄今)
  (2) 富達證券研究部經理。(96 年 09 月至 98 年 11 月)
  (3) 大華證券(香港)金融商品部副總裁。(95 年 05 月至 96 年 09 月)
  (4) 中華開發工業銀行研究處副理。(92 年 08 月至 95 年 05 月)
  (5) 中信投顧研究員。(90 年 10 月至 91 年 06 月)

  3.同時管理之投資型保單連結投資帳戶或基金名稱：

  (1) 國泰人壽全球鑫收益成長全權委託投資帳戶
  (2) 富邦人壽好享利全權委託投資帳戶
  (3) 合庫人壽新台幣環球穩健全權委託投資帳戶
  (4) 法國巴黎人壽智慧收益全權委託投資帳戶
  (5) 法國巴黎人壽新臺幣好勢承雙投資帳戶

  4.利益衝突之措施：

  投資經理人及其代理人兼任基金經理人或同時管理多個全權委託帳戶之利益防範措施如下：謹恪遵法令、主管機關有關防止利益衝突之相關規定，並依公司內部控制制度辦理基金經理人或投資經理人同時管理數個全委帳戶時之利益衝突控管：

  (1) 投資經理人同時管理多個全權委託帳戶之利益衝突防範措施：

  i. 就所管理之數個全權委託帳戶，投資經理人不得對同一標的於同一日內作相反投資決定；但為符合法令、契約約定或內部投資限制，且依內部規定取得事先核准者，不在此限。

  ii. 對所管理之數個全權委託帳戶於同一日透過集中交易市場買賣同一標的時，投資經理人應採取批次下單方式處理，且對同一標的下單條件(包含委託價格與交易指示)應為一致，以公平對待所管理之全權委託帳戶。

iii. 應依全權委託投資契約辦理全權委託帳戶之交易券商選擇；全權委託投資契約若無相關約定，應依照公司內部交易券商遴選辦法與交易規定辦理，以符合公平性原則。

**全權委託帳戶之投資決定如係由投資經理人之代理人進行時，當日前開全權委託帳戶及該代理人以投資經理人身份所管理之其他全權委託帳戶均應適用上述利益衝突防範措施。

(2) 全權委託投資經理人兼任共同基金經理人同時管理「全權委託帳戶及共同基金」時之利益衝突防範措施：

i. 投資經理人不得對同一標的於同一日內作相反投資決定；但為符合法令、契約約定或內部投資限制，且依內部規定取得事先核准者，不在此限。

ii. 投資經理人應遵循三個營業日內不得對同一標的為反向交易之規定，以加強投資操作之一致性；但為符合法令、契約約定或內部投資限制，且依內部規定取得事先核准者，不在此限。

iii. 對所管理之全權委託帳戶及共同基金於同一日透過集中交易市場買賣同一標的時，投資經理人應採取批次下單方式處理，且對同一標的下單條件(包含委託價格與交易指示)應為一致，以公平對待所管理之全權委託帳戶及共同基金。

iv. 應依全權委託投資契約辦理全權委託帳戶之交易券商選擇；全權委託投資契約若無相關約定，應依照公司內部交易券商遴選辦法與交易規定辦理，以符合公平性原則。

v. 投資經理人應按月對所管理之各帳戶提出帳戶績效差異分析報告，並送呈評核，以檢視並確保投資經理人對各帳戶之操作具有一致性且無不合理偏離投資(或交易)方針之情形。如有不合理偏離之情形，應訂定改善措施，並追蹤改善進度。

**全權委託帳戶之投資決定如係由投資經理人之代理人進行時，當日前開全權委託帳戶及該代理人以基金經理人身份所管理之共同基金均應適用上述利益衝突防範措施。

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：

1.類股過度集中之風險：本帳戶非集中投資某些類股，因此類股過度集中之風險較低，但風險並無法因分散投資或產業、經濟景氣循環而完全消除，所投資有價證券價格之波動，將影響本帳戶淨資產價值之增減。經理公司將盡量嚴控類股集中度過高，盡量分散投資，惟風險亦無法完全消除。

2.產業景氣循環之風險：本帳戶投資於國、內外有價證券，因此可藉由所投資之標的世界各國，而各國不同之產業景氣循環位置，也將對帳戶投資績效產生影響。

3.流動性風險：本帳戶投資標的若市場欠缺流動性，致使投資標的無法適時買進或賣出，進而導致實際交易價格可能與標的資產本身產生價差，相對影響本帳戶之淨值，甚至將延緩其買回價金之給付時間。

4.外匯管制及匯率變動之風險：各國匯率對本帳戶計價幣別之匯率發生變動時，將會影響本帳戶之淨資產價值。當本帳戶所投資標的其投資之國家發生匯率變動之風險時，投資經理人將作專業判斷，對於投資組合中有相關之投資標的之持有部位進行調整。

5.投資地區政治、經濟變動之風險：有關政治、經濟情勢之變動(例如罷工、暴動、戰爭等)，可能對本帳戶所參與之投資市場及投資工具之績效造成直接或間接的不良影響。因新興市場之政經情勢或法規變動較已開發國家變動較為劇烈，因此在投資上除考量個別公司風險及經濟風險外，政治、法律等制度方面的風險亦可能影響到投資成果，均可能為潛在風險。當本帳戶投資國家發生經濟風險時，投資經理人將根據各項取得資訊作專業判

斷，對投資於該國家的標的進行減碼或進行停止投資決定，其程度大小，將視影響輕重決定。

6.其他投資風險：社會或經濟變動的風險，如勞動力不足、罷工、暴動等均可能會使本帳戶所投資之市場造成直接性或間接性的影響；法令環境變動之風險，如專利、商標等智慧財產權之取得、終止及各產品輸入國之關稅等法規之變動均可能造成獲利的波動，進而影響本帳戶之淨值。

7.經濟或金融危機之風險：當本帳戶投資國家發生區域經濟或金融危機風險時，投資經理人將根據各項取得資訊作專業判斷，對該國家進行減碼或進行停止投資決定，其程度大小，將視影響深淺而定。

- 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) 每月定期資產撥回機制：如下表。

資產撥回基準日單位淨值級距	每單位資產撥回金額
NAV ≧ 8.00 美元	NAV×5%÷12 美元
8.00 美元 > NAV	不撥回

(2) 每月加碼資產撥回機制：如下表。

每一資產評價日單位淨值級距	每單位資產撥回金額
NAV > 10.25 美元	0.04 美元
10.25 美元 ≧ NAV	無加碼撥回

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

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

5.給付方式：

資產撥回方式：現金。

資產撥回頻率：

(1)每月定期資產撥回：每月以一次為限。

(2)每月加碼資產撥回：每月以一次為限。

i.首次加碼資產撥回：檢視投資起始日至首次撥回基準日(含)。

ii.前月資產撥回基準日之次一營業日至當月資產撥回基準日（含）止。

資產撥回基準日(含每月定期資產撥回及每月加碼資產撥回)：每月 20 日（非營業日則順延至次一營業日）。

資產撥回除息日：每月資產撥回基準日次一營業日。

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：撥回資產後本帳戶淨值將有所下降，保單帳戶價值也可能會受到影響，甚至可能相對降低。說明如下：

	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

※ 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。

金額	100,000	416.67	99,583.33
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 =10*5%/12=0.041667。 則資產撥回金額=416.67(10,000x0.041667)。 資產撥回金額以四捨五入方式計算到小數點以下第二位。	假設除資產撥回外本投資帳戶價值無變動，保單帳戶價值=99,583.33(100,000-416.67)。 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(99,583.33÷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。

南山人壽委託安聯投信投資帳戶-春豐得利核心收益成長(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)**

南山人壽委託安聯投信投資帳戶-春豐得利核心收益成長(轉投入)**(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
安聯 AI 人工智慧基金-IT 累積類股(美元)	美元	股票型
安聯策略信用債券基金-IT 累積類股(美元)	美元	債券型
安聯中國股票基金- IT 累積類股(美元)	美元	股票型
安聯日本股票基金-IT 累積類股(美元)	美元	股票型
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
安聯全球永續發展基金-IT 累積類股(美元)	美元	股票型
安聯全球多元投資風格股票基金-IT 累積類股(美元)	美元	股票型
安聯全球收益成長基金- 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
安聯全球高成長股票基金-IT 累積類股(美元)	美元	股票型
安聯全球高成長科技基金-IT 累積類股(美元)	美元	股票型
安聯全球高息股票基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元)**(本基金之配息來源可能為本金且無保證收益及配息)**	美元	股票型
安聯全球新興市場高股息基金-IT 累積類股(美元) **(本基金並無保證收益及配息)**	美元	股票型
安聯全球機會債券基金-IT 累積類股(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
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
安聯亞太高息股票基金 - AM 穩定月收類股(美元)**(本基金之配息來源可能為本金且無保證收益及配息)**	美元	股票型
安聯亞洲多元收益基金-IT 累積類股(美元)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	平衡型
安聯亞洲總回報股票基金- IT2 累積類股(美元)	美元	股票型
安聯亞洲靈活債券基金-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	新興市場債券型
安聯東方入息基金 -I 配息類股(美元)**(本基金之配息來源可能為本金且無保證收益及配息)**	美元	股票型
安聯美元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

基金名稱	幣別	基金類別
安聯 AI 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)(原名稱:安聯美股收益基金)**	美元	平衡型
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
安聯美國收益基金-IT 累積類股(美元)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
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
安聯亞洲不含中國股票基金 IT 累積類股(美元)**(基金之配息來源可能為本金)**	美元	股票型
安聯綠色債券基金-IT 累積類股(美元避險)	美元	債券型
安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)	美元	股票型
安聯歐洲高息股票基金-IT 累積類股(美元避險) **(本基金並無保證收益及配息)**	美元	股票型
安聯智慧城市收益基金- IT 累積類股(美元)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	平衡型
安聯智慧新能源基金-IT 累積類股(美元)	美元	股票型
安聯網路資安趨勢基金-IT 累積類股(美元)	美元	股票型
安聯全球機智股票基金-IT 累積類股(美元)	美元	股票型
安聯投資級公司債基金-IT 累積類股(美元)	美元	債券型
安聯全球浮動利率優質債券基金-IT 累積類股(美元)	美元	債券型
安聯全球生技趨勢基金-美元	美元	股票型
安聯四季回報債券組合基金-A 類型(累積)-美元**(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)**	美元	債券型
安聯中國策略基金-美元	美元	股票型
安聯四季豐收債券組合基金-A 類型(累積)-美元**(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)**	美元	債券型
安聯四季雙收入息組合基金-A 類型(累積)-美元**(本基金並無保證收益及配息)**	美元	平衡型
安聯美國短年期非投資等級債券基金- A 類型(累積)-美元	美元	非投資等級債券型
安聯特別收益多重資產基金- A 類型(累積)-美元**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	平衡型
安聯新興債券收益組合基金- A 類型(累積)-美元**(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)**	美元	新興市場債券型
安聯全球綠能趨勢基金-A 類型-美元	美元	股票型
安聯 AI 收益成長多重資產基金-A 類型(累積)-美元**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	平衡型
PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元	債券型
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	美元	債券型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

基金名稱	幣別	基金類別
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 短年期債券基金-機構 H 級類別(累積股份)	美元	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)**	美元	新興市場債券型
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且配息來源可能為本金)**	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
貝萊德世界黃金基金 I2 美元	美元	股票型
貝萊德世界債券基金 I2 美元**(本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金)**	美元	債券型
貝萊德新興市場債券基金 I2 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
貝萊德新興市場當地債券基金 I2 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
貝萊德環球企業債券基金 I2 美元	美元	債券型
貝萊德環球非投資等級債券基金 I2 美元	美元	非投資等級債券型
貝萊德環球政府債券基金 I2 美元	美元	債券型
施羅德環球基金系列 - 亞洲優勢基金(美元)C-累積	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 - 日本股票(美元避險)C-累積	美元	股票型
施羅德環球基金系列 - 日本優勢(美元避險)C-累積	美元	股票型
施羅德環球基金系列 - 印度股票(美元)C-累積	美元	股票型
施羅德環球基金系列 - 亞洲收益股票(美元)C-累積	美元	股票型
施羅德環球基金系列 - 美國中小型股票(美元)C-累積	美元	股票型
施羅德環球基金系列 - 新興市場(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 - 歐元股票(美元避險)C-累積	美元	股票型
施羅德環球基金系列 - 環球小型公司(美元)C-累積	美元	股票型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

基金名稱	幣別	基金類別
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 - 環球企業債券(美元)C-累積	美元	債券型
施羅德環球基金系列 - 環球股息基金(美元)C-累積	美元	股票型
施羅德環球基金系列 - 環球非投資等級債券(美元)C-累積**(本基金主要投資於符合美國 Rule144A 規定之私募性質債券)**	美元	非投資等級債券型
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 - 環球能源(美元)C-累積	美元	股票型
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 - 環球黃金(美元)C-累積	美元	股票型
美盛西方資產全球多重策略基金優類股美元累積型**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	債券型
美盛西方資產亞洲機會債券基金優類股美元累積型	美元	新興市場債券型
美盛西方資產美國核心增值債券基金優類股美元累積型	美元	債券型
美盛美國非投資等級債券基金優類股美元累積型**(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券且基金之配息來源可能為本金)**	美元	非投資等級債券型
美盛凱利美國大型公司成長基金優類股美元累積型	美元	股票型
美盛凱利基礎建設價值基金優類股美元累積型	美元	股票型
美盛銳思美國小型公司機會基金優類股美元累積型	美元	股票型
高盛基金 III - 高盛全球永續股票基金 I 股美元	美元	股票型
高盛基金 III - 高盛投資級公司債基金 I 股美元	美元	債券型
高盛基金 III - 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	新興市場債券型
高盛基金 III - 高盛美國高股息基金 I 股美元	美元	股票型
高盛基金 III - 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
高盛基金 III - 高盛環球非投資等級債券基金 I 股美元	美元	非投資等級債券型
高盛基金 III - 高盛邊境市場債券基金 I 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
富達基金 - 中國內需消費基金 (Y 股累計美元)	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 - 全球入息基金 (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 - 亞太入息基金 (Y 股累計美元)	美元	股票型
富達基金 - 亞洲成長趨勢基金 (Y 股累計美元)	美元	股票型

基金名稱	幣別	基金類別
富達基金 - 亞洲債券基金 (Y 股累計美元)	美元	新興市場債券型
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 - 美元債券基金 (Y 股累計美元)	美元	債券型
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 - 歐洲小型企業基金 (Y 股累計美元(美元/歐元 避險))	美元	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)	美元	非投資等級債券型
富達基金 - 歐洲動能基金 (Y 股累計美元避險)	美元	股票型
普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕全球收息非投資等級債券基金 I 級別(美元)**(本基金之配息來源可能為本金)(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
普徠仕(盧森堡)系列基金 - 普徠仕全球收益非投資等級債券基金 I 級別(美元)**(本基金之配息來源可能為本金)(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
普徠仕（盧森堡）系列基金 - 普徠仕亞洲（日本除外）股票基金 I 級別(美元)	美元	股票型
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
普徠仕（盧森堡）系列基金 - 普徠仕新興市場股票基金 I 級別(美元)	美元	股票型
景順大中華基金 C 股 美元	美元	股票型
景順中國新世代基金 C-年配息股 美元	美元	股票型
景順永續性歐洲數據趨動基金 C(美元對沖)股 美元	美元	股票型
景順環球非投資等級債券基金 C 股 美元	美元	非投資等級債券型
景順印度股票基金 C-年配息股 美元	美元	股票型
景順亞洲動力基金 C 股 美元	美元	股票型
景順亞洲機遇股票基金 C 股 美元	美元	股票型

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

基金名稱	幣別	基金類別
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
景順歐洲大陸小型企業基金 C(美元對沖)股 美元	美元	股票型
景順歐洲大陸小型企業基金 C-年配息股 美元	美元	股票型
景順環球小型企業基金 C-年配息股 美元	美元	股票型
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) 全球多元關鍵趨勢基金 (美元) I-A1-累積	美元	股票型
瑞銀 (盧森堡) 全球收益股票基金 (美元) I-A1-累積**(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) 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	新興市場債券型
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) 美國增長股票基金 (美元) I-A1-累積	美元	股票型
瑞銀 (盧森堡) 新興市場債券基金 (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	新興市場債券型
摩根士丹利印度股票基金 I (美元)	美元	股票型
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
摩根士丹利新興市場債券基金 I (美元)**(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券)**	美元	新興市場債券型
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
摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(美元對沖)C 股(累計)	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
摩根亞洲增長基金 - 摩根亞洲增長(美元)C 股(累計)	美元	股票型
摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股(累計)	美元	股票型
摩根基金 - 亞太股票基金 - JPM 亞太股票(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

基金名稱	幣別	基金類別
摩根基金 - 美國小型企業股票基金 - JPM 美國小型企業股票(美元) - I 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 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)	美元	股票型
摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - I 股(累計)	美元	債券型
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)**	美元	新興市場債券型
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元) - C 股(累計)	美元	股票型
摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元對沖) - C 股(累計)	美元	股票型
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)	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- 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-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
瀚亞投資ㄧ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	新興市場債券型
瀚亞投資ㄧ亞洲當地貨幣債券基金 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	新興市場債券型
瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元)	美元	股票型
瀚亞投資-日本動力股票基金 C(美元避險)	美元	股票型
瀚亞投資-全球新興市場動力股票基金 C(美元)	美元	股票型
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-美國非投資等級債券基金 C(美元)**(本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)**	美元	非投資等級債券型
Amplify Cybersecurity ETF	美元	股票型
Amplify Digital Payments ETF	美元	股票型
Amplify Online Retail ETF	美元	股票型
ARK Autonomous Technology & Robotics ETF	美元	股票型
ARK Blockchain & Fintech Innovation ETF	美元	股票型
ARK Genomic Revolution ETF	美元	股票型
ARK Innovation ETF	美元	股票型
ARK Next Generation Internet ETF	美元	股票型

基金名稱	幣別	基金類別
iShares Short Duration Bond Active ETF	美元	債券型
State Street Consumer Discretionary Select Sector SPDR ETF	美元	股票型
State Street Consumer Staples Select Sector SPDR ETF	美元	股票型
Defiance Space and Connective Tech ETF	美元	股票型
Defiance Quantum ETF	美元	股票型
Emerging Markets Internet ETF/The	美元	股票型
State Street Energy Select Sector SPDR ETF	美元	股票型
State Street Financial Select Sector SPDR ETF	美元	股票型
First Trust Cloud Computing ETF	美元	股票型
First Trust Dow Jones Internet Index Fund	美元	股票型
First Trust Indxx NextG ETF	美元	股票型
First Trust NASDAQ Cybersecurity ETF	美元	股票型
First Trust NYSE Arca Biotechnology Index Fund	美元	股票型
Global X Artificial Intelligence & Technology ETF	美元	股票型
Global X Cloud Computing ETF	美元	股票型
Global X Cybersecurity ETF	美元	股票型
Global X FinTech ETF	美元	股票型
Global X FTSE Southeast Asia ETF	美元	股票型
Global X Genomics & Biotechnology ETF	美元	股票型
Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF	美元	股票型
Global X US Infrastructure Development ETF	美元	股票型
Goldman Sachs Access Inflation Protected USD Bond ETF	美元	債券型
State Street Health Care Select Sector SPDR ETF	美元	股票型
State Street Industrial Select Sector SPDR ETF	美元	股票型
Invesco Biotechnology & Genome ETF	美元	股票型
Invesco Emerging Markets Sovereign Debt ETF	美元	新興市場債券型
Invesco Bloomberg Enhanced Fallen Angels ETF	美元	非投資等級債券型
Invesco Leisure & Entertainment ETF	美元	股票型
Invesco QQQ Trust Series 1	美元	股票型
Invesco S&P 500 Low Volatility ETF	美元	股票型
Invesco WilderHill Clean Energy ETF	美元	股票型
iShares 0-5 Year High Yield Corporate Bond ETF	美元	非投資等級債券型
iShares 0-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF	美元	債券型
iShares 0-5 Year TIPS Bond ETF	美元	債券型
iShares 10+ Year Investment Grade Corporate Bond ETF	美元	債券型
iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF	美元	債券型
iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF	美元	債券型

基金名稱	幣別	基金類別
iShares 1-3 Year International Treasury Bond ETF	美元	債券型
iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF	美元	債券型
iShares 20+ Year Treasury Bond ETF	美元	債券型
iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF	美元	債券型
iShares 5-10 Year Investment Grade Corporate Bond ETF	美元	債券型
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	美元	債券型
iShares Aaa - A Rated Corporate Bond ETF	美元	債券型
iShares Agency Bond ETF	美元	債券型
iShares Asia 50 ETF	美元	股票型
iShares Biotechnology ETF	美元	股票型
iShares Broad USD Investment Grade Corporate Bond ETF	美元	債券型
iShares China Large-Cap ETF	美元	股票型
iShares CMBS ETF	美元	債券型
iShares Convertible Bond ETF	美元	債券型
iShares Core 10+ Year USD Bond ETF	美元	債券型
iShares Core 1-5 Year USD Bond ETF	美元	債券型
iShares Core High Dividend ETF	美元	股票型
iShares Core MSCI EAFE ETF	美元	股票型
iShares Core MSCI Emerging Markets ETF	美元	股票型
iShares Core MSCI Europe ETF	美元	股票型
iShares Core MSCI Total International Stock ETF	美元	股票型
iShares Core S&P 500 ETF	美元	股票型
iShares Core S&P Total U.S. Stock Market ETF	美元	股票型
iShares Core S&P U.S. Growth ETF	美元	股票型
iShares Core S&P U.S. Value ETF	美元	股票型
iShares Core Universal USD Bond ETF	美元	債券型
iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	美元	債券型
iShares Cybersecurity and Tech ETF	美元	股票型
iShares Dow Jones U.S. ETF	美元	股票型
iShares Emerging Markets Dividend ETF	美元	股票型
iShares ESG Aware MSCI EAFE ETF	美元	股票型
iShares ESG Aware MSCI USA ETF	美元	股票型
iShares Europe ETF	美元	股票型
iShares Expanded Tech-Software Sector ETF	美元	股票型
iShares Future Exponential Technologies ETF	美元	股票型
iShares Floating Rate Bond ETF	美元	債券型
iShares Genomics Immunology and Healthcare ETF	美元	股票型
iShares Global Clean Energy ETF	美元	股票型
iShares Global Comm Services ETF	美元	股票型
iShares Global Consumer Discretionary ETF	美元	股票型

基金名稱	幣別	基金類別
iShares Global Consumer Staples ETF	美元	股票型
iShares Global Energy ETF	美元	股票型
iShares Global Financials ETF	美元	股票型
iShares Global Healthcare ETF	美元	股票型
iShares Global Industrials ETF	美元	股票型
iShares Global Infrastructure ETF	美元	股票型
iShares Global Materials ETF	美元	股票型
iShares Global Tech ETF	美元	股票型
iShares Global Utilities ETF	美元	股票型
iShares GNMA Bond ETF	美元	債券型
iShares Government/Credit Bond ETF	美元	債券型
iShares iBoxx USD High Yield Corporate Bond ETF	美元	非投資等級債券型
iShares iBoxx USD Investment Grade Corporate Bond ETF	美元	債券型
iShares Intermediate Government/Credit Bond ETF	美元	債券型
iShares International Treasury Bond ETF	美元	債券型
iShares J.P. Morgan EM Corporate Bond ETF	美元	新興市場債券型
iShares J.P. Morgan EM Local Currency Bond ETF	美元	新興市場債券型
iShares J.P. 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 MBS ETF	美元	債券型
iShares Micro-Cap ETF	美元	股票型
iShares MSCI ACWI ETF	美元	股票型
iShares MSCI ACWI ex U.S. ETF	美元	股票型
iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF	美元	股票型
iShares MSCI Australia ETF	美元	股票型
iShares MSCI BIC ETF	美元	股票型
iShares MSCI Brazil ETF	美元	股票型
iShares MSCI Canada ETF	美元	股票型
iShares MSCI China A ETF	美元	股票型
iShares MSCI China ETF	美元	股票型
iShares MSCI EAFE ETF	美元	股票型
iShares MSCI Emerging Markets Asia ETF	美元	股票型
iShares MSCI Emerging Markets ETF	美元	股票型
iShares MSCI Emerging Markets Min Vol Factor ETF	美元	股票型
iShares MSCI Emerging Markets Small-Cap ETF	美元	股票型
iShares MSCI Europe Financials ETF	美元	股票型

基金名稱	幣別	基金類別
iShares MSCI Europe Small-Cap ETF	美元	股票型
iShares MSCI Eurozone ETF	美元	股票型
iShares MSCI France ETF	美元	股票型
iShares MSCI Germany ETF	美元	股票型
iShares MSCI Global Gold Miners ETF	美元	股票型
iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF	美元	股票型
iShares MSCI Hong Kong ETF	美元	股票型
iShares MSCI India ETF	美元	股票型
iShares MSCI Indonesia ETF	美元	股票型
iShares MSCI Italy ETF	美元	股票型
iShares MSCI Japan ETF	美元	股票型
iShares MSCI Japan Small-Cap ETF	美元	股票型
iShares MSCI Mexico ETF	美元	股票型
iShares MSCI Pacific ex Japan ETF	美元	股票型
iShares MSCI Singapore ETF	美元	股票型
iShares MSCI South Africa ETF	美元	股票型
iShares MSCI South Korea ETF	美元	股票型
iShares MSCI Spain ETF	美元	股票型
iShares MSCI Switzerland ETF	美元	股票型
iShares MSCI Taiwan ETF	美元	股票型
iShares MSCI Thailand ETF	美元	股票型
iShares MSCI Turkey ETF	美元	股票型
iShares MSCI UAE ETF	美元	股票型
iShares MSCI United Kingdom ETF	美元	股票型
iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF	美元	股票型
iShares MSCI World ETF	美元	股票型
iShares North American Natural Resources ETF	美元	股票型
iShares Preferred and Income Securities ETF	美元	債券型
iShares Future AI & Tech ETF	美元	股票型
iShares Russell 1000 ETF	美元	股票型
iShares Russell 1000 Growth ETF	美元	股票型
iShares Russell 1000 Value ETF	美元	股票型
iShares Russell 2000 ETF	美元	股票型
iShares Russell 2000 Growth ETF	美元	股票型
iShares Russell 2000 Value ETF	美元	股票型
iShares S&P 500 Growth ETF	美元	股票型
iShares S&P 500 Value ETF	美元	股票型
iShares Select Dividend ETF	美元	股票型
iShares Semiconductor ETF	美元	股票型
iShares 0-1 Year Treasury Bond ETF	美元	債券型

基金名稱	幣別	基金類別
iShares TIPS Bond ETF	美元	債券型
iShares US & International High Yield Corp Bond ETF	美元	非投資等級債券型
iShares U.S. Aerospace & Defense ETF	美元	股票型
iShares U.S. Basic Materials ETF	美元	股票型
iShares U.S. Energy ETF	美元	股票型
iShares U.S. Healthcare ETF	美元	股票型
iShares U.S. Medical Devices ETF	美元	股票型
iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF	美元	股票型
iShares U.S. Pharmaceuticals ETF	美元	股票型
iShares U.S. Real Estate ETF	美元	股票型
iShares U.S. Technology ETF	美元	股票型
iShares US Telecommunications ETF	美元	股票型
iShares U.S. Treasury Bond ETF	美元	債券型
iShares US Utilities ETF	美元	股票型
State Street Materials Select Sector SPDR ETF	美元	股票型
ROBO Global Robotics and Automation Index ETF	美元	股票型
Schwab International Small-Cap Equity ETF	美元	股票型
State Street SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF	美元	債券型
State Street SPDR Bloomberg Convertible Securities ETF	美元	債券型
State Street SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF	美元	非投資等級債券型
State Street SPDR Bloomberg International Treasury Bond ETF	美元	債券型
State Street SPDR Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF	美元	非投資等級債券型
State Street SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust	美元	股票型
State Street SPDR Dow Jones REIT ETF	美元	股票型
State Street SPDR EURO STOXX 50 ETF	美元	股票型
State Street SPDR FTSE International Government Inflation-Protected Bond ETF	美元	債券型
State Street SPDR Nuveen ICE Municipal Bond ETF	美元	債券型
State Street SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF	美元	債券型
State Street SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF	美元	債券型
State Street SPDR Portfolio Long Term Treasury ETF	美元	債券型
State Street SPDR Portfolio TIPS ETF	美元	債券型
State Street SPDR S&P 500 ETF Trust	美元	股票型
State Street SPDR S&P Biotech ETF	美元	股票型
State Street SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF	美元	股票型
State Street SPDR S&P Kensho Clean Power ETF	美元	股票型
State Street SPDR S&P Metals & Mining ETF	美元	股票型

基金名稱	幣別	基金類別
State Street SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF	美元	股票型
State Street SPDR S&P Retail ETF	美元	股票型
State Street SPDR S&P Telecom ETF	美元	股票型
State Street Technology Select Sector SPDR ETF	美元	股票型
State Street Utilities Select Sector SPDR ETF	美元	股票型
VanEck High Yield Muni ETF	美元	非投資等級債券型
VanEck IG Floating Rate ETF	美元	債券型
VanEck Intermediate Muni ETF	美元	債券型
VanEck J. P. Morgan EM Local Currency Bond ETF	美元	新興市場債券型
VanEck Long Muni ETF	美元	債券型
VanEck Oil Services ETF	美元	股票型
VanEck Semiconductor ETF	美元	股票型
VanEck Short Muni ETF	美元	債券型
VanEck Vietnam ETF	美元	股票型
Vanguard S&P 500 ETF	美元	股票型
Vanguard Communication Services ETF	美元	股票型
Vanguard Consumer Discretionary ETF	美元	股票型
Vanguard Consumer Staples ETF	美元	股票型
Vanguard FTSE Developed Markets ETF	美元	股票型
Vanguard FTSE Emerging Markets ETF	美元	股票型
Vanguard Energy ETF	美元	股票型
Vanguard ESG International Stock ETF	美元	股票型
Vanguard ESG US Stock ETF	美元	股票型
Vanguard FTSE Europe ETF	美元	股票型
Vanguard Extended Duration Treasury ETF	美元	債券型
Vanguard Financials ETF	美元	股票型
Vanguard FTSE All World ex-US Small-Cap ETF	美元	股票型
Vanguard Health Care ETF	美元	股票型
Vanguard High Dividend Yield ETF	美元	股票型
Vanguard Industrials ETF	美元	股票型
Vanguard Information Technology ETF	美元	股票型
Vanguard Intermediate-Term Bond ETF	美元	債券型
Vanguard Long-Term Bond ETF	美元	債券型
Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF	美元	債券型
Vanguard Materials ETF	美元	股票型
Vanguard Real Estate ETF	美元	股票型
Vanguard Russell 1000 Growth ETF	美元	股票型
Vanguard Russell 1000 Value	美元	股票型

基金名稱	幣別	基金類別
Vanguard Russell 2000 ETF	美元	股票型
Vanguard Short-Term Bond ETF	美元	債券型
Vanguard Total Bond Market ETF	美元	債券型
Vanguard Total Stock Market ETF	美元	股票型
Vanguard Total World Stock ETF	美元	股票型
Vanguard Utilities ETF	美元	股票型
WisdomTree Emerging Markets High Dividend Fund	美元	股票型
WisdomTree Europe Hedged Equity Fund	美元	股票型
WisdomTree European Opportunities Fund	美元	股票型
WisdomTree Europe SmallCap Dividend Fund	美元	股票型
WisdomTree Japan Hedged Equity Fund	美元	股票型
WisdomTree Japan Opportunities Fund	美元	股票型
Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF	美元	股票型

資料日期：115/09/11

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(%)
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)**	0.70	0.00	無	請詳公開說明書
安聯全球收益成長基金-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**)	0~1.14	0	無	請詳公開說明書
安聯智慧城市收益基金-IT 累積類股(美元)**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	0~1.14	0	無	請詳公開說明書
安聯全球機會債券基金-IT 累積類股(美元)**(本基金有一定比重得投資於非投資等級之高風險債券)**	0~0.63	0	無	請詳公開說明書
PIMCO 新興市場債券基金-機構 H 級類別(累積股份)**(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)**	0~0.96	0~0.96	無	請詳公開說明書
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**)	0.84	0	無	請詳公開說明書
安聯東方入息基金 -I 配息類股(美元) **(本基金之配息來源可能為本金且無保證收益及配息)**	0.95	0	無	請詳公開說明書
安聯全球多元投資風格股票基金-IT 累積類股(美元)	0~1.2	0	無	請詳公開說明書
安聯投資級公司債基金-IT 累積類股(美元)	0~0.71	0~0	無	請詳公開說明書
安聯 AI 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)(原名稱:安聯美股收益基金)**	0~1.14	0	無	請詳公開說明書
安聯動力亞洲非投資等級債券基金-IT 累積類股(美元)	0~0.82	0	無	請詳公開說明書
安聯美元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)**	0.75	0	無	請詳公開說明書
安聯美國收益基金-IT 累積類股(美元) **(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	0~0.75	0.00	無	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	0.06
iShares MSCI ACWI ETF	0.32
Vanguard S&P 500 ETF	0.03
Invesco QQQ Trust Series 1	0.18

※ 本保險商品說明書僅提供參考，詳細內容請以保單條款為準。

Vanguard Information Technology ETF	0.09
iShares MSCI Emerging Markets ETF	0.72
VanEck Semiconductor ETF	0.35

資料日期：115/06/30

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：115/05/31)

〔1〕瑞銀(盧森堡)美元基金

- 投資機構：瑞銀資產管理(歐洲)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)：

  法國、日本、德國、加拿大、澳大利亞、荷蘭、英國、愛爾蘭、瑞典、其他。

- 投資方針/目標：

  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。關於投資策略之目標是否能達成並未提供任何保證。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美元，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。

〔2〕富達基金-美元現金基金(A股累計美元)

- 投資機構：FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.R.L
- 基金基本資料：

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

- 投資範圍/地區(投資海外)：區域/北美。
- 投資方針/目標：本基金至少 70%(通常為 75%)的資產將投資於美元計價的貨幣市場工具，例如附賣回協議及存款。本基金符合短期 VNAV 貨幣市場基金的條件，被穆迪投資者服務公司評為 Aaa-mf。
- 經理人簡介：Ravin Seeneevassen/為經驗豐富的專案經理，擁有 17 年投資經驗，之前曾專門從事宏觀投資、利率和通貨膨脹。這些經驗使其成為非常適合擔任貨幣市場投資組合的協同經理人。在其職業生涯中，專注於通膨市場，早年擔任通膨交易員，加入富達前在安聯投資擔任安聯指數連結策略的副投資組合經理。Tim Foster/擁有超過 22 年投資經驗。2003 年加入富達擔任計量分析師，2007 年升任為投資組合經理人，在管理貨幣市場基金方面擁有出色的業績，在此期間，其投資組合管理職責已從短期投資組合擴展到公司債和通膨連結債券，是富達固定收益團隊的一位經驗豐富的成員。
- 主要投資風險：
  1. 本基金僅可利用衍生性商品以規避從本基金其他投資標的繼承的利率或匯率風險，並將使用承諾法。
  2. 本基金之主要風險包括集中性、交易對手及擔保品、信用、貨幣、衍生性商品、避險、利率、流動性、市場、作業、永續投資。風險因子說明請參考次項，更多風險內容，請閱讀本基金公開說明書中譯本第 86-90 頁。
  3. 利率風險係指利率下降時，銀行存款及貨幣市場工具與其他短期投資之收益率可能會下降。信用風險係指若發行人或證券的信用品質下降，債券或貨幣市場工具的價格會下跌、更加波動、且流動性更低。在極端情況下，債務投資可能會出現違約，其發行人可能無法及時向本基金進行給付。
  4. 基金投資無受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障，投資人須自負盈虧。最大可能損失為全部本金。
  5. 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。
  6. 投資人應選擇適合自身風險承受度之投資標的。
  7. 本基金為現金型基金，至少 70%（通常為 75%）的資產將投資於美元計價的貨幣市場工具，以在建議持有期間內提供與貨幣市場利率一致的報酬。考量本基金之資產類別、投資區域、投資策略、歐盟 UCITS 基金綜合風險與回報指標 SRRI（SRRI 係衡量基金整體風險及回報之指標，風險評級由低風險 1 至高風險 7）、波動度等因子，本基金之波動度亦與同類型基金相當，風險報酬等級分類為 RR1。

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
南山人壽委託安聯投信投資帳戶-春豐得利核心收益成長(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
南山人壽委託安聯投信投資帳戶-春豐得利核心收益成長(轉投入)**(撥回率或撥回金額非固定)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)**	RR3
瑞銀(盧森堡)美元基金	RR1
富達基金-美元現金基金(A 股累計美元)	RR1

註: 資料日期:共同基金 115/05/31；委託投資帳戶 115/06/30

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
南山人壽委託安聯投信投資帳戶-春豐得利核心收益成長(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	74 百萬美元	14.47	NA	NA	23.12	7.85	NA	NA
南山人壽委託安聯投信投資帳戶-春豐得利核心收益成長(轉投入)**(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	74 百萬美元	14.47	NA	NA	23.12	7.85	NA	NA
瑞銀(盧森堡)美元基金	美元	4,996.40 百萬美元	3.72	8.35	13.99	186.71	0.17	0.22	0.24
富達基金-美元現金基金(A 股累計美元)	美元	2,973.21 百萬美元	3.95	8.83	14.69	34.21	0.18	0.21	0.58

註 1：委託投資帳戶資產規模為各級別的合計。

註 2：資料日期：共同基金 115/05/31；委託投資帳戶 115/06/30。

註 3：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。
- 投資標的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。

※ 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。

- **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。**

封底



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。