



富邦人壽富利人生變額年金保險(V1) 保險商品說明書

商品文號及日期：107.02.02 金管保壽字第 10704111150 號函核准
110.03.31 富壽商精字第 1100000265 號函備查

富邦人壽富利人生(V1)投資標的異動批註條款

商品文號及日期：110.03.31 富壽商精字第 1100000266 號函備查
111.03.29 富壽商精字第 1110001131 號函備查

※本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

富邦人壽保險股份有限公司

發行時間：民國 111 年 03 月

本公司資訊公開說明文件放置網址 <http://www.fubon.com>，歡迎上網查詢



總經理

陳俊偉

111 年 03 月 29 日

商品代號：VAUT

【注意事項】

- 本投資型保險商品經 107.02.02 金管保壽字第 10704111150 號函核准出單銷售，惟不表示要保人即無投資風險。
- 稅法相關規定之改變可能會影響本保險之投資報酬及給付金額，未來稅法規定如有修正，本公司不負通知義務，請逕洽台端之會計或稅務顧問依稅法有關規定辦理。
- 本商品保險保障部分受「財團法人保險安定基金」之「人身保險安定基金專戶」保障，但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。
- 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。
- 本商品連結之投資標的皆無保本、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。
- 人壽保險之死亡給付及年金保險之確定年金給付於被保險人死亡後給付於指定受益人者，依保險法第一百十二條規定不得作為被保險人之遺產，惟如涉有規避遺產稅等稅捐情事者，稽徵機關仍得依據有關稅法規定或稅捐稽徵法第十二條之一所定實質課稅原則辦理。相關實務案例請至富邦人壽官網詳閱。
- 本商品經本公司合格簽署人員檢視其內容業已符合一般精算原則及保險法令，惟為確保權益，基於保險公司與消費者衡平對等原則，消費者仍應詳加閱讀保險單條款與相關文件，審慎選擇保險商品。本商品如有虛偽不實或違法情事，應由本公司及負責人依法負責。
- 本商品之保險契約由富邦人壽承保發單，招攬人員若為保險經紀人(或代理人)所屬業務員仍應遵循保險業務員管理規則及相關業務招攬規定。
- 本保險保證最低身故保險金以新臺幣為貨幣單位；本保險保證身故基準額係指要保人投保或復效時繳交之保險費金額依條款約定轉換為等值美元之總額。
- 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。

(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)

商品代號：VAUT

- 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。
- 本保險商品為躉繳繳費之投資型保險商品：
 1. 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。
 2. 若一旦早期解約，您可領回之解約金有可能小於已繳之保險費。

【契約撤銷權】

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

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

商品代號：VAUT

一、保險商品說明：

本保險為一變額年金，可兼顧保障、退休規劃以及投資理財。本商品將提供多檔全權委託投資帳戶作為投資標的，供保戶配置保險費，實際投資標的請詳本說明書第四點『投資標的簡介』。

二、保險計畫之說明：

1. 投資標的之簡介：請詳本說明書第四點『投資標的簡介』。

2. 投資標的選擇標準及選定的理由：

◎篩選範圍：經全權委託投資業務主管機關核准之證券投資顧問事業、證券投資信託事業及信託業所經營管理之全權委託投資帳戶。

◎篩選條件：全權委託投資帳戶依管理機構資格與投資策略進行評比。

◎篩選原則：全權委託投資帳戶管理機構應符合相關法令規範，並以誠信原則專業經營，其投資策略應以確保受託資產安全、追求長期資本利得、維持收益安定為目標。

3. 保險費的交付原則、限制及不交付之效果：

◎所繳保費原則及限制：

(1)首次繳費不得低於新臺幣 50 萬元，最高不得超過新臺幣 3,000 萬元。

(2)同一被保險人累計所繳保費最高為新臺幣 3,000 萬元。

(3)要保人或受益人的結匯金額，須依「外匯收支或交易申報辦法」及「銀行業輔導客戶申報外匯收支或交易應注意事項」之規定辦理，若結匯金額超過相關法規之限制，以本公司取得外匯主管機關書面核准為基準日並依富邦人壽富利人生變額年金保險(VI)保險單條款(下稱保險單條款)約定之評價時點一覽表的匯率及淨值適用之。

◎保險費未交付之效果：本商品為躉繳，且保單帳戶管理費之計算係以保單帳戶價值為基礎之設計特性，故不會產生未付保險費導致本契約停效之情形。(保險單借款相關導致本契約停效請詳保險單條款第二十六條「保險單借款及契約效力的停止」相關約定。)

4. 保險給付項目：

◎年金給付的開始及給付期間（保險單條款第十六條）

要保人投保時可選擇第六保單週年日屆滿後之一特定日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達九十五歲之保單週年日；要保人不做年金給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。

要保人亦得於年金給付開始日的六十日前以書面或其他約定方式通知本公司變更年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日三十日之後，且須符合前項給付日之約定。

本公司應於年金給付開始日的六十日前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據保險單條款第十七條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：

一、年金給付開始日。

二、預定利率。

三、年金生命表。

四、保證期間。

五、給付方式。

六、每期年金金額。

年金給付開始日後，本公司於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡屆滿一百一十歲為止。但於保證期間內不在此限。

年金給付的約定如下：

- 一、被保險人於年金給付開始日及其後每一年年金給付日當日零時生存者，本公司應給付分期年金金額予被保險人，直至被保險人保險年齡屆滿一百一十歲為止。
 - 二、被保險人於年金給付開始日或之後身故者，本契約即行終止。
 - 三、被保險人於保證期間內身故者，本公司依保險單條款第二十一條第四項約定處理。
- ※年金給付開始日之保險年齡與保證期間之合計不得超過一百一十歲。

◎被保險人身故的通知與給付保證最低身故保險金（保險單條款第二十一條）

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司按下列二者之最大值給付保證最低身故保險金予身故受益人後，本契約效力即行終止：

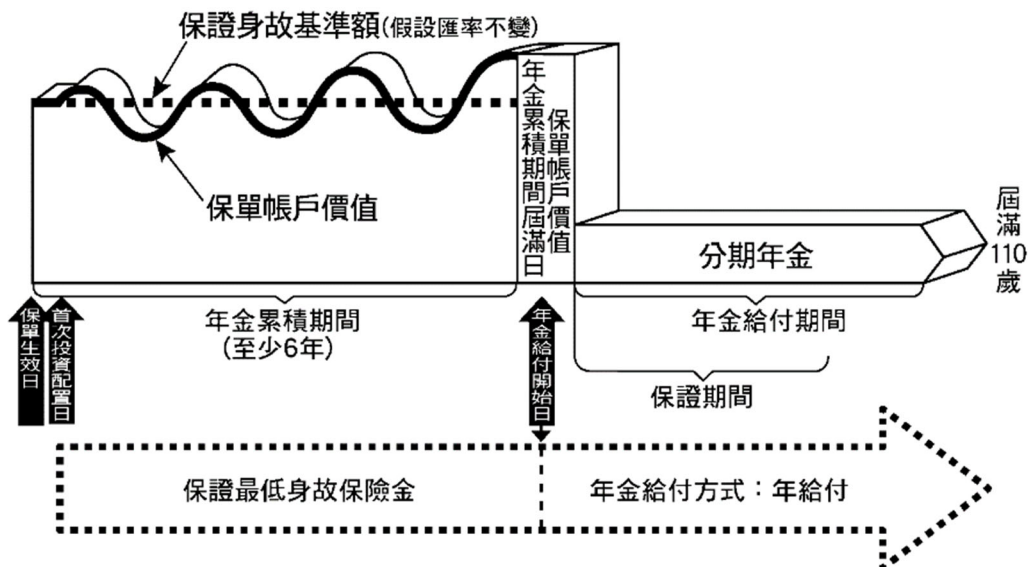
- 一、保單帳戶價值：以本公司收齊保險單條款第二十三條約定申請文件之日為基準日，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算。
 - 二、保證身故基準額按前款計算保單帳戶價值時之同一匯率所換算之新臺幣金額。
- 若被保險人之身故及通知本公司，均於本契約首次投資配置日或全權委託投資帳戶投資起始日之前者，前項保證最低身故保險金，本公司改按下列二者之最大值給付予身故受益人後，本契約效力即行終止：
- 一、要保人投保時繳交之躉繳保險費。
 - 二、保單帳戶價值。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日或之後者，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。

※「保證身故基準額」：（保險單條款第二條第二十七款）

係指要保人投保或復效時繳交之保險費金額，依各投資標的所佔投資配置比例及保險單條款第九條第二項第二款約定之匯率計算方式轉換為等值美元之總額。但要保人依保險單條款第十九條約定辦理部分提領或本公司依保險單條款第二十六條約定以保單帳戶價值扣抵保險單借款本息時，保證身故基準額應按下列比例減少之，最低減少至零為止：

- (一)部分提領：「不含投資收益及提解專屬帳戶之部分提領金額」占「不含投資收益及提解專屬帳戶之保單帳戶價值」之比例。
- (二)扣抵保險單借款本息：「不含投資收益及提解專屬帳戶之扣抵金額」占「不含投資收益及提解專屬帳戶之保單帳戶價值」之比例。



5. 契約撤銷權：(保險單條款第四條)

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

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

6. 契約效力的恢復：(保險單條款第六條)

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

要保人於停止效力之日起六個月內提出前項復效申請，並繳交至少新臺幣壹萬元之保險費，但最高不得超過本契約投保當時相同之躉繳保險費，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，並經要保人繳交第二項所約定之金額後，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，並繳交第二項所約定之金額後，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保險費，本公司以「保險費實際入帳日」為基準日，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」買入評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算，投資於要保人指定之投資標的。

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

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。

7. 保險費交付之限制與投資標的及配置比例約定：(保險單條款第十條)

本契約保險費繳交之金額限制，不得低於本公司網站公布之規定，且不得超過本險報主管機關最高金額。

本契約提供第二檔以上專屬帳戶外之投資標的後，要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例。配置比例須為百分之五以上的整數且總和應等於百分之一百。

要保人於本契約年金累積期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司，經本公司同意後變更前項選擇。變更之配置比例須為百分之五以上的整數且總和應等於百分之一百。因發生保險單條款第十三條第三項及第四項情事而無法繼續投資之比例，於變更投資配置時，該次變更受影響之投資標的，不受前項須為百分之五以上比例的限制。但變更後各投資標的之配置百分比仍須為整數且總和應等於百分之一百。

8. 投資標的提解的運作：(保險單條款第十一條)

要保人指定之全委投資標的若有應由受委託投資公司自投資標的價值中提解者(提解之條件請詳保險單條款附表二)，本公司應自實際分配日起算十五日內，配置於同投資標的幣別之專屬帳戶(但有依法應先扣繳之稅捐時，應先扣除之)，且不計入保險單條款第二十條第三項但書之轉換次數。除有保險單條款附表三「評價時點一覽表」註解中所約定之时序交易情形外，本公司應以每月二十五日為基準日，將配置於專屬帳戶之提解金額，依專屬帳戶贖回評價時點所約定匯率資產評價日之匯率計算所得之金額，以現金方式匯入要保人之個人帳戶，且不計入保險單條款第二十條第一項但書之部分提領次數。但合計各專屬帳戶內之提解金額未逾新臺幣壹仟元之金額時，該月不執行匯款作業。若非因可歸責於本公司之原因致本公司無法成功匯款時，改以開立支票方式寄送。

前項情形，本契約若於提解實際分配日前已終止、停效、提解實際分配日已超過年金累積期間屆滿日或其他原因造成無法配置於專屬帳戶時，本公司於實際分配日起算十五日內返還要保人或給付予受益人。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應加計利息給付，其利息按給付當時本保單辦理保險單借款之利率與民法第二百零三條法定週年利率兩者取其大之值的利率計算。

9. 投資標的轉換(於本契約提供第二檔以上專屬帳戶外之投資標的時開始適用)：(保險單條款第十二條)

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

本公司以收到前項申請書(或電子申請文件)之日為基準日，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」之轉換評價時點的轉出評價時點淨值資產評價日之投資標的單位淨值，自保單帳戶中扣除減少之單位數，並以該資產評價日投資標的單位淨值為基準，計算轉移金額。

依前項計算得轉移金額後，本公司將先扣除轉換投資標的之作業費，再就扣除後之餘額依保險單條款附表三「評價時點一覽表」之轉換評價時點的轉入評價時點淨值資產評價日之投資標的單位淨值，計算轉換後的投資標的之投資單位數。

前項轉換投資標的之作業費如保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。

10. 保單帳戶價值之通知：(保險單條款第十五條)

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

前項保單帳戶價值內容包括如下：

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

(若需即時查詢您的保單帳戶價值或索取相關資訊，可至本公司網站(<http://www.fubon.com>)申請登錄成為會員，我們立即為您提供更周詳的服務。)

11. 保險單借款及契約效力的停止：(保險單條款第二十六條)

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 50%。當日保單帳戶價值係指本公司收到借款書面通知當日獲致最新之投資標的單位淨值及匯率所計算之數額。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之 80%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 90%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內償還時，本公司將以保單帳戶價值扣抵之。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

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

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

※保單借款利率之決定方式，記載於借款申請書。

12. 不分紅保單：(保險單條款第二十七條)

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

13. 身故保證費用：(保險單條款第二條第十一款)

係指提供被保險人本契約保證最低身故保險金所需之成本，且自保單帳戶價值中扣除之費用，由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、保險年齡及扣款當時之保單帳戶價值（不含「投資收益及提解專屬帳戶」）計算，並依保險單條款第八條所約定時點扣除，本契約之身故保證費用詳如保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。

14. 解約費用：(保險單條款第二條第十二款)

係指本公司依本契約保險單條款第十八條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」所載之方式計算。

15. 部分提領費用：(保險單條款第二條第十三款)

係指本公司依本契約保險單條款第十九條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」所載之方式計算。

16. 首次投資配置金額：(保險單條款第二條第十四款)

係指依下列順序計算之金額：

(一)要保人所交付之實際入帳的保險費；

(二)扣除首次投資配置日(含)前，本契約應扣除之每月身故保證費用及保單帳戶管理費扣除額；

(三)加上按前二目之每日淨額，依保單生效日當月保管銀行之月初第一營業日牌告活期存款年利率，逐日以日單利計算至首次投資配置日之前一日止之利息。

17. 契約的終止及其限制：(保險單條款第十八條)

要保人得於年金給付開始日前隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

本公司應以收到前項書面通知之日為基準日，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算的保單帳戶價值，將扣

除保險單借款本息及解約費用後之餘額計算解約金，並於接到通知之日起一個月內償付予要保人。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項解約費用如保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

18. 保單帳戶價值的部分提領：(保險單條款第十九條)

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，但每次部分提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣壹萬元，且部分提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣壹萬元。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數或比例。

二、本公司以收到前款申請文件之日為基準日，依保險單條款附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日之投資標的單位淨值計算部分提領的保單帳戶價值，並以該資產評價日投資標的單位淨值為基準，計算剩餘之投資單位及保單帳戶價值。

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之作業費及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。

前項部分提領之作業費及部分提領費用如保險單條款附表一「本公司收取之相關費用一覽表」。

要保人申請部分提領時，若有保險單借款本息尚未償還，且未償還本金金額對應剩餘保單帳戶價值之比率，已逾保險單條款第二十六條第一項所定範圍者，本公司將再依序扣除保險單借款利息及本金至符合前述所定範圍後，就餘額給付要保人。

19. 除外責任及不保事項：無。

20. 富邦人壽富利人生(VI)投資標的異動批註條款(下稱投資標的異動批註條款)第一條第三項：

因應本契約投資標的之異動，如本契約為富邦人壽富利人生變額年金保險(VI)，則本契約原保險單條款附表二「投資機構收取之相關費用收取表」及附表三「評價時點一覽表」修訂如投資標的異動批註條款附表二及附表三；如本契約為富邦人壽外幣計價富利人生變額年金保險(VI)，則本契約原保險單條款附表二「投資機構收取之相關費用收取表」及附表三「評價時點一覽表」修訂如投資標的異動批註條款附表二及附表三之一。

21. 範例說明：

富先生 50 歲，繳交保險費新臺幣 500,000 元，在扣除保單帳戶管理費及身故保證費用後，剩餘之金額進入全權委託投資帳戶進行投資。假設每年投資報酬率分別為+6%、+2%、0%或-6%時，其年度末保單帳戶價值、年度末保證最低身故保險金以及年度末解約金試算如下表（假設未辦理解約、保險單借款與部分提領，並假設全委提解金額為新臺幣 0 元的情況下試算）。

保單年度	保險年齡	投資報酬率+6%					投資報酬率-6%				
		保單帳戶管理費	身故保證費用	保單帳戶價值	保證最低身故保險金	解約金	保單帳戶管理費	身故保證費用	保單帳戶價值	保證最低身故保險金	解約金
1	50	12,158	2,918	514,441	514,441	488,719	11,510	2,763	456,202	500,000	433,392
2	51	6,289	3,019	535,701	535,701	514,273	5,278	2,535	421,276	500,000	404,425
3	52	0	3,161	564,581	564,581	564,581	0	2,352	393,725	500,000	393,725
4	53	0	3,331	595,019	595,019	595,019	0	2,202	367,973	500,000	367,973

5	54	0	3,511	627,096	627,096	627,096	0	2,058	343,905	500,000	343,905
6	55	0	3,700	660,904	660,904	660,904	0	1,920	321,414	500,000	321,414
7	56	0	3,900	696,534	696,534	696,534	0	1,795	300,394	500,000	300,394
8	57	0	4,110	734,084	734,084	734,084	0	1,678	280,748	500,000	280,748
9	58	0	4,332	773,659	773,659	773,659	0	1,568	262,387	500,000	262,387
10	59	0	4,566	815,367	815,367	815,367	0	1,465	245,227	500,000	245,227
11	60	0	4,812	859,323	859,323	859,323	0	1,370	229,189	500,000	229,189
21	70	0	8,132	1452,76	1,452,76		0	698	116,533	500,000	116,533
31	80	0	13,750	2456,02	2,456,02		0	354	59,254	500,000	59,254
41	90	0	23,247	4152,12	4,152,12		0	180	30,128	500,000	30,128
45	94	0	28,682	5122,53	5,122,53		0	137	22,988	500,000	22,988

保單年度	保險年齡	投資報酬率+2%					投資報酬率 0%				
		保單帳戶管理費	身故保證費用	保單帳戶價值	保證最低身故保險金	解約金	保單帳戶管理費	身故保證費用	保單帳戶價值	保證最低身故保險金	解約金
1	50	11,946	2,867	495,027	500,000	470,276	11,838	2,841	485,321	500,000	461,055
2	51	5,946	2,856	496,030	500,000	476,189	5,776	2,774	476,771	500,000	457,700
3	52	0	2,875	503,045	503,045	503,045	0	2,740	474,031	500,000	474,031
4	53	0	2,916	510,158	510,158	510,158	0	2,723	471,308	500,000	471,308
5	54	0	2,957	517,373	517,373	517,373	0	2,707	468,601	500,000	468,601
6	55	0	3,000	524,688	524,688	524,688	0	2,692	465,909	500,000	465,909
7	56	0	3,042	532,107	532,107	532,107	0	2,677	463,232	500,000	463,232
8	57	0	3,085	539,631	539,631	539,631	0	2,660	460,572	500,000	460,572
9	58	0	3,128	547,262	547,262	547,262	0	2,646	457,926	500,000	457,926
10	59	0	3,173	555,000	555,000	555,000	0	2,631	455,295	500,000	455,295
11	60	0	3,218	562,847	562,847	562,847	0	2,615	452,680	500,000	452,680
21	70	0	3,703	647,699	647,699	647,699	0	2,469	427,336	500,000	427,336
31	80	0	4,261	745,338	745,338	745,338	0	2,331	403,411	500,000	403,411
41	90	0	4,902	857,698	857,698	857,698	0	2,200	380,826	500,000	380,826
45	94	0	5,184	907,253	907,253	907,253	0	2,150	372,150	500,000	372,150

說明：

- 上述保單帳戶價值、保證最低身故保險金及解約金以新臺幣計價為基礎，不考慮投資標的計價貨幣單位的匯兌風險。
- 上述保單帳戶價值之計算已扣除保單帳戶管理費及身故保證費用，但尚未扣除解約費用，要保人申領解約金時須自保單帳戶價值中另扣除解約費用。
- 上述相關費用請詳見三、費用表。
- 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。
- 上述保單帳戶價值假設保單無任何變更事項下試算結果。全委提解不代表投資標的報酬率，投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。
- 此保單帳戶價值明細表所舉例的保單帳戶價值、保證最低身故保險金及解約金**僅供參考**，不代表未來能獲得以上之回報，而實際之投資報酬率則可能較高或較低，金額請以公司實際數字為準。

※ 計算說明

1. 保證身故基準額之計算

範例一：

商品代號：VAUT

梅小姐 45 歲，繳交保險費新臺幣 2,400,000 元，配置比例及首次投資配置日(或全權委託投資帳戶投資起始日)適用之匯率如下表，則保證身故基準額計算如下：

投資標的型態	投資標的	配置比例	首次投資配置日 (或全權委託投資帳戶投資起 始日)	匯率
全權委託投資 帳戶	A投資標的	40%	108/02/01	30.00
	B投資標的	60%	108/03/01	32.00

說明：

A 投資標的

$$2,400,000 \times 40\%(\text{比例})/30(\text{匯率}) = 32,000(\text{美元})$$

B 投資標的

$$2,400,000 \times 60\%(\text{比例})/32(\text{匯率}) = 45,000(\text{美元})$$

$$\text{保證身故基準額} = 32,000 + 45,000 = 77,000(\text{美元})$$

範例二：

梅小姐 45 歲，繳交保險費新臺幣 2,400,000 元，期初保證身故基準額為 80,000 美元，假設一年後保單帳戶價值為新臺幣 2,510,000 元，其投資標的如下：

投資標的型態	投資標的	保單帳戶價值
全權委託投資帳戶	A 投資標的	2,500,000 (新臺幣)
專屬帳戶	投資收益及提解專屬帳戶	10,000 (新臺幣)
總計		2,510,000 (新臺幣)

註：若要保人辦理部分提領或本公司以保單帳戶價值扣抵保險單借款本息時，保證身故基準額應按下列比例減少之，最低減少至零為止：

- (1) 部分提領：「不含投資收益及提解專屬帳戶之部分提領金額」占「不含投資收益及提解專屬帳戶之保單帳戶價值」之比例。
- (2) 扣抵保險單借款本息：「不含投資收益及提解專屬帳戶之扣抵金額」占「不含投資收益及提解專屬帳戶之保單帳戶價值」之比例。

說明：

情境一：(1)第 1 次部分提領，提領投資收益及提解專屬帳戶新臺幣 10,000 元

$$\text{保證身故基準額} = 80,000 \times \left(1 - \frac{0}{2,500,000}\right) = 80,000(\text{美元})$$

(2)第 2 次部分提領，若 A 投資標的之保單帳戶價值為新臺幣 2,500,000 元，提領 A 投資標的新臺幣 100,000 元

$$\text{保證身故基準額} = 80,000 \times \left(1 - \frac{100,000}{2,500,000}\right) = 76,800(\text{美元})$$

情境二：(1)第 1 次部分提領，提領 A 投資標的新臺幣 10,000 元

$$\text{保證身故基準額} = 80,000 \times \left(1 - \frac{10,000}{2,500,000}\right) = 79,680(\text{美元})$$

(2)第 2 次部分提領，若 A 投資標的之保單帳戶價值為新臺幣 2,500,000 元，提領 A 投資標的新臺幣 100,000 元

$$\text{保證身故基準額} = 79,680 \times \left(1 - \frac{100,000}{2,500,000}\right) = 76,492.80(\text{美元})$$

情境三：(1)第 1 次部分提領，提領 A 投資標的新臺幣 10,000 元和投資收益及提解專屬

帳戶新臺幣 10,000 元

$$\text{保證身故基準額} = 80,000 \times \left(1 - \frac{10,000}{2,500,000}\right) = 79,680(\text{美元})$$

- (2) 第 2 次部分提領，若 A 投資標的之保單帳戶價值為新臺幣 2,500,000 元，提領 A 投資標的新臺幣 100,000 元

$$\text{保證身故基準額} = 79,680 \times \left(1 - \frac{100,000}{2,500,000}\right) = 76,492.80 (\text{美元})$$

情境四：(1) 第 1 次部分提領，提領 A 投資標的新臺幣 10,000 元和投資收益及提解專屬帳戶新臺幣 10,000 元

$$\text{保證身故基準額} = 80,000 \times \left(1 - \frac{10,000}{2,500,000}\right) = 79,680(\text{美元})$$

- (2) 假設要保人向本公司申請保險單借款，一年後未償還之借款本息為新臺幣 2,250,000 元，保單帳戶價值為新臺幣 2,500,000 元，其投資標的如下：

投資標的型態	投資標的	保單帳戶價值
全權委託投資帳戶	A 投資標的	2,490,000 (新臺幣)
專屬帳戶	投資收益及提解專屬帳戶	10,000 (新臺幣)
總計		2,500,000 (新臺幣)

未償還之借款本息已達保單帳戶價值之 90%，本公司將以保單帳戶價值扣抵之，各投資標的之扣抵金額依比例拆分如下：

投資標的型態	投資標的	扣抵金額
全權委託投資帳戶	A 投資標的	$2,250,000 \times \frac{2,490,000}{2,500,000} = 2,241,000(\text{新臺幣})$
專屬帳戶	投資收益及提解專屬帳戶	$2,250,000 \times \frac{10,000}{2,500,000} = 9,000 (\text{新臺幣})$

$$\text{保證身故基準額} = 79,680 \times \left(1 - \frac{2,241,000}{2,490,000}\right) = 7,968(\text{美元})$$

範例三：

梅小姐 55 歲，繳交保險費新臺幣 2,400,000 元，期初保證身故基準額為 80,000 美元，假設無部分提領及保險單借款，被保險人於年金給付開始日前身故，本公司根據保險單條款第二十三條約定申請文件備齊日為基準日，並依投資標的異動批註條款附表三「評價時點一覽表」贖回評價時點所約定淨值資產評價日，計算保證最低身故保險金如下：

投資標的型態	投資標的	投資標的價值	匯率
全權委託投資帳戶	A 投資標的	72,000 (美元)	29.2
專屬帳戶	投資收益及提解專屬帳戶	200 (美元)	29.2

說明：保單帳戶價值 = (72,000+200)×29.2 = 2,108,240(新臺幣)

保證身故基準額(換算新臺幣) = 80,000×29.2 = 2,336,000(新臺幣)

保證最低身故保險金 = Max(保單帳戶價值, 保證身故基準額)

= Max(2,108,240, 2,336,000)

= 2,336,000 (新臺幣)

商品代號：VAUT

2. 年金領取範例說明

富先生 50 歲，於 71 歲之保單週年日後開始領取年金，當時累計保單帳戶價值為約新臺幣 1,639,632 元，年金給付約定為分期年金：

- 以保證期間 20 年為例，富先生每年可領取年金金額約新臺幣 77,644 元，若富先生在保證期間內身故，本公司繼續給付至保證期間屆滿為止。

計算說明

- 假設年金現值因子約 21.1174，預定利率 1.5%
- 年金現值因子係依預定利率、年金生命表、年金給付方式計算而得。
- 各年度年金金額 = 保單帳戶價值 / 年金現值因子
= 1,639,632 / 21.1174
= 約新臺幣 77,644 (元)

三、費用表

費用項目		收費標準及費用																								
一、保費費用		本公司未另外收取																								
二、保險相關費用	保單帳戶管理費	依保險單條款約定之保單帳戶價值乘以下列費率： 第1年：每月0.2%/月；第2年：每月0.1%/月；第3年起：0%																								
三、身故保證費用		係指提供被保險人本契約保證最低身故保險金所需之成本，且自保單帳戶價值中扣除之費用，由本公司每月根據訂立本契約時被保險人的性別、保險年齡及扣款當時之保單帳戶價值（不含「投資收益及提解專屬帳戶」）計算，並依保險單條款第八條所約定時點扣除。 依保險單條款約定之保單帳戶價值乘以下列費率： 單位：萬分之一																								
		<table border="1"> <thead> <tr> <th>年齡</th> <th>40~44</th> <th>45~49</th> <th>50~54</th> <th>55~59</th> <th>60~64</th> <th>65~69</th> <th>70</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>男</td> <td>2.3</td> <td>3.3</td> <td>4.8</td> <td>6.9</td> <td>10.0</td> <td>14.4</td> <td>17.6</td> </tr> <tr> <td>女</td> <td>1.3</td> <td>1.9</td> <td>2.8</td> <td>4.2</td> <td>6.2</td> <td>9.3</td> <td>11.6</td> </tr> </tbody> </table>	年齡	40~44	45~49	50~54	55~59	60~64	65~69	70	男	2.3	3.3	4.8	6.9	10.0	14.4	17.6	女	1.3	1.9	2.8	4.2	6.2	9.3	11.6
年齡	40~44	45~49	50~54	55~59	60~64	65~69	70																			
男	2.3	3.3	4.8	6.9	10.0	14.4	17.6																			
女	1.3	1.9	2.8	4.2	6.2	9.3	11.6																			
四、投資相關費用	1. 申購手續費	本公司未另外收取																								
	2. 經理費	專屬帳戶：已反映於宣告利率，本公司未另外收取。 全權委託投資帳戶：每年收取投資標的價值之1.2%，包含本公司收取之年度投資帳戶管理費及投資機構收取之年度委託報酬，已由投資標的淨值中扣除，本公司未另外收取。 受委託管理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，則該部分帳戶資產之經理費不得計入年度委託報酬。																								
	3. 保管費	已反應於投資標的淨值中																								
	4. 贖回費用	本公司未另外收取																								
	5. 轉換投資標的之作業費	要保人申請轉換投資標的時，就每一次之轉換，本公司得分別收取新臺幣伍佰元之作業費。但同一保單年度內申請轉換投資標的累計未超過六次者，就所為之轉換，本公司不收取前述之作業費。																								
	6. 部分提領之作業費	自第三保單年度起，要保人申請部分提領時，就每一次申請，本公司得分別收取新臺幣壹仟元之作業費。但同一保單年度內申請部分提領累計未超過四次者，本公司不收取前述之作業費。 前項情形，要保人若僅就專屬帳戶申請部分提領者，不收取部分提領之作業費亦不計入累計次數。																								
	7. 其他費用	無																								
五、解約及部分提領費用	1. 解約費用	第1年：5%，第2年：4%，第3年起：0%																								
	2. 部分提領費用	第1年：5%，第2年：4%，第3年起：0%																								
六、其他費用（詳列費用項目）		無																								

*投資相關費用改變之通知期限將於三個月前公布於公司網站。但若屬對保戶有利之費用調降，則不在此限。

商品代號：VAUT

投資標的經理費及保管費反映於淨值之計算方式與收取方式，範例說明如下：

假設保戶投資配置之淨保險費本息總和為新臺幣 100,000 元，並選擇富邦人壽委託施羅德投信-享得利全權委託投資帳戶-G1 級別(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(下簡稱施羅德享得利類全委帳戶)及富邦人壽委託富邦投信-享富利全權委託投資帳戶(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)(下簡稱富邦享富利類全委帳戶)，各配置 50%，且為簡化說明，假設保戶所持有該二檔類全委帳戶用以計算費用之價值皆未變動。

假設投資標的施羅德享得利類全委帳戶、富邦享富利類全委帳戶之經理費及保管費費用率，以及該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)
施羅德享得利類全委帳戶	1.2%	0.08%
施羅德享得利類全委帳戶投資之子基金	1%	0.15%
富邦享富利類全委帳戶	1.2%	0.08%
富邦享富利類全委帳戶投資之子基金	1.5%	0.2%

則保戶投資於施羅德享得利類全委帳戶及富邦享富利類全委帳戶每年最高應負擔之經理費及保管費如下：

1. 施羅德享得利類全委帳戶：

$$50,000 * (1\% + 0.15\%) + (50,000 - 50,000 * (1\% + 0.15\%)) * (1.2\% + 0.08\%) \\ = 575 + 632.64 = 1,207.64 \text{ 元。}$$

2. 富邦享富利類全委帳戶：

$$50,000 * (1.5\% + 0.2\%) + (50,000 - 50,000 * (1.5\% + 0.2\%)) * (1.2\% + 0.08\%) \\ = 850 + 629.12 = 1,479.12 \text{ 元。}$$

前述費用係每日計算並反映於類全委帳戶淨值中，保戶無須額外支付。

註 1：受委託管理類全委帳戶資產之投信業者如有將類全委帳戶資產投資於該投信業者經理之基金時，就該經理之基金部分，投信業者不得再收取類全委帳戶之年度委託報酬。

註 2：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 3：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。

商品代號：VAUT

本公司富邦人壽富利人生變額年金保險(V1)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淨值，亦不會額外增加要保人實際支付之費用

投資機構支付		
編號	投資機構	通路服務費 ^{**1} 分成
1	委託施羅德投信 全權委託投資帳戶	無
2	委託富邦投信 全權委託投資帳戶	無
3	委託富達投信 全權委託投資帳戶	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，請至富邦人壽官網「投資型保險專區/基金通路報酬揭露專區」(網址: <https://invest.fubonlife.com.tw>)查詢最新內容。

範例說明：

本公司未自施羅德投信收取全權委託投資帳戶之通路服務費分成，故 台端購買本公司富邦人壽富利人生變額年金保險(V1)，其中每投資 1,000 元於委託施羅德投信全權委託投資帳戶，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. 由施羅德投信支付：台端持有全權委託投資帳戶期間之通路服務費分成：無。(相關費用係均由投資機構原本收取之經理費、管理費、分銷費等相關費用中提撥部分予保險公司，故不論是否收取以上費用，均不影響基金淨值。)

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。

商品代號：VAUT

四、投資標的簡介（欲查詢最新資料，請參閱本公司網站<http://www.fubon.com>）

本公司為您精選的全權委託投資帳戶，您可依照自己人生不同階段的需求變化來挑選適合自己的投資組合，投資標的指定之配置比例須為百分之五以上的整數且總和應等於百分之一百。

（一）、投資標的說明一【專屬帳戶】

基金 型 態	投 資 地 區	投資標的	投資 地 理 分 佈	基金規模	投資績效 (%)			年化標準差 (%)			計價 幣 別	發行/總代理 /管理機構 名稱及地址
					一 年	二 年	三 年	一 年	二 年	三 年		
專屬帳戶		美元投資收益及提解專屬帳戶	-	-	-	-	-	-	-	-	美元	富邦人壽保險股份有限公司/ 台北市敦化南路一段108號

數據資料來源：N/A

數據資料日期：N/A

美元投資收益及提解專屬帳戶**1. 專屬帳戶簡介**

係指本公司提供的投資標的之一，亦作為資金停泊之專設帳戶。專屬帳戶係以宣告利率方式依日單利月複利計算該專屬帳戶應有之收益給付。專屬帳戶之設立及所有投資行為符合保險法、「投資型保險投資管理辦法」及相關法令辦理，並接受保險法主管機關之管理監督。

2. 專屬帳戶宣告利率

係指本公司每月第一個營業日宣告，用以計算該專屬帳戶之收益給付，宣告利率保證期間為一個月，且宣告利率不得為負。

3. 投資工具及標的

銀行存款

4. 專屬帳戶應負擔之相關費用

已反映於宣告利率，不另外收取。

5. 專屬帳戶之運用及管理機構

富邦人壽保險股份有限公司

※本保險商品說明書內之基金資訊**僅供參考**，詳細資料請見各基金公司之公開說明書。

※本公司將考量投資標的特性與績效表現、發行公司知名度及穩健性，不定時作投資標的之新增與終止。

※本保險商品所投資之有價證券已委由「台北富邦商業銀行」保管無誤。

※**境外基金投資人須知**：為維護投資人的權益請詳閱以下資訊：

1. 海外基金經金融監督管理委員會核准或同意生效，惟不表示該基金絕無風險，基金經理公司以往之績效不保證基金之最低收益。投資人申購前應詳閱基金公開說明書。

2. 本投資人須知之內容如有虛偽或隱匿之情事者，應由總代理人及負責人依法負責。

3. 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。

「境外基金公開說明書」及「境外基金投資人須知」請投資人逕自上網參閱「境外基金資訊觀測站」，網址：<http://announce.fundclear.com.tw/MOPSFundWeb/>或本公司「富邦人壽網站/投資型商品專區」，網址：

<http://invest.fubonlife.com.tw/w/index.asp>，可連結至各公司相關網站。

（二）、投資標的說明二【全權委託投資帳戶】

「富邦人壽委託施羅德投信-享得利全權委託投資帳戶-G1 級別」（全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金）

商品代號：VAUT

本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用**◆帳戶之設立及其依據**

「富邦人壽委託施羅德投信-享得利全權委託投資帳戶-G1級別」(以下簡稱本投資帳戶)之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

◆投資內容與事項

1. 投資管理事業名稱：施羅德證券投資信託股份有限公司（以下簡稱施羅德投信）
2. 投資管理事業地址：台北市信義區信義路5段108號9樓
3. 本投資帳戶委託人：富邦人壽保險股份有限公司
4. 委託投資種類：全球組合型全權委託投資帳戶
5. 委託投資性質：投資型保單全權委託
6. 型態：開放式
7. 委託投資範圍：投資海外；全球
8. 風險收益等級：RR3
9. 計價幣別：美金
10. 核准發行總面額：無上限
11. 資產規模：173.9百萬美元(截至民國110年12月31日)
12. 保管銀行：台北富邦商業銀行
13. 投資起始日：民國110年4月27日
14. 本投資帳戶各項費用彙整：

項目	費用(年率)
經理費	委託投資資產淨資產價值之1.2%
保管費	按每一營業日委託投資資產之淨資產價值，以固定年費率0.08%逐日累計計算之，每月最低收取440美元整（即專戶維持費），以美元支付。

註：本投資帳戶經理費包含年度委託報酬(不多於0.5%)及年度本投資帳戶管理費，由施羅德投信與本投資帳戶委託人收取，保管費由保管銀行收取；上述各項費用已自本投資帳戶淨資產價值中扣除，不需另行支付；若欲調整年度委託報酬或年度本投資帳戶管理費時，需經本投資帳戶委託人與施羅德投信雙方書面同意後始得為之。施羅德投信如有將本投資帳戶資產投資於其經理之基金時，則該部分帳戶資產之經理費不得計入年度委託報酬。

◆投資目標：

本投資帳戶運用「被動式股債平衡投資策略」和「波動率管理程序」投資於風險性資產與非風險性資產，以追求中長期投資成長和累積退休金準備為目標。

◆本投資帳戶提解內容(含提解來源、提解計畫、提解調整機制、提解給付方式及提解調整機制變更時通知方式)如下：**1. 提解來源：**

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。

2. 提解計畫及提解調整機制：

若本投資帳戶於提解基準日之單位淨資產價值大於等於10.3美元，本投資帳戶於當月以每受益權單位0.0433美元為原則提解委託投資資產；若提解計算基準日之單位淨資產價值大於等於8.3美元且小於10.3美元，本投資帳戶於當月以每受益權單位0.0338美元為原則提解委託投資資產；但若計算基準日之單位淨資產價值小於8.3美元，則本投資帳戶不提供任何提解。

每月定期資產提解條件如下表：

月份/條件	提解基準日每單位淨資產價值(NAV)級距	每月委託投資資產每單位提解金額
每年1~12月	$NAV \geq 10.3$	每單位提解0.0433美元
	$10.3 > NAV \geq 8.3$	每單位提解0.0338美元
	$8.3 > NAV$	不提解

3. 提解給付方式：

(1)每月委託投資資產提解方式：現金

(2)每月委託投資資產提解頻率：每月一次

商品代號：VAUT

- (3)委託投資資產提解基準日：每月10號，如該日為非屬全權委託投資契約所訂之營業日則順延至次一營業日。
- (4)每月委託投資資產提解之付款日：依保險單條款為準。
- (5)委託投資資產提解之計算生效日：委託投資資產提解基準日後的第一個營業日。
- 4.營業日：係指本國銀行營業日及美元市場營業日；但本委託投資資產投資於同一註冊地之子基金總金額達本委託投資資產淨資產價值30%比例時，若該子基金報價貨幣市場或註冊地所在國/地區之證券交易市場，遇例假日休市或有停止報價之情事者，則為非營業日。
- 5.提解調整機制變更時通知方式：無提解調整機制。
- 6.本投資帳戶每月提解金額予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。

◆本投資帳戶投資績效(%)：

	一年	二年	三年	成立至今
投資報酬率 (含每月提解)	-	-	-	3.6

- 1.本投資帳戶評估期間：2021/4/27~2021/12/31
- 2.存在(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以「-」表示；
- 3.含提解報酬率計算公式為：含資產提解金額報酬率=(期末單位淨值-期初單位淨值+期間累計每單位提解金額)/期初單位淨值；
- 4.本投資帳戶以往之績效，並不代表本投資帳戶未來之績效，亦非保證本投資帳戶未來之最低收益，施羅德投信不保證本投資帳戶將來之收益，上述資料**僅供參考**。

◆本投資帳戶風險係數(%)：

	一年	二年	三年	成立至今
年化標準差 (含每月提解)	-	-	-	6.8

- 1.本投資帳戶評估期間：2021/4/27~2021/12/31
- 2.存在(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算標準差，以「-」表示。

◆全權委託投資業務人員之相關資訊揭露。

經營全權委託投資業務人員之學歷、經歷及最近二年受證券投資信託及顧問法第一百零四條、期貨交易法第一百零一條或證券交易法第五十六條規定之處分情形。

全權委託投資經理人

陳雅真

學歷：英國伯明罕大學國際經濟管理碩士

經歷：施羅德投信專戶管理部投資經理人(2015.12.21~迄今)

合庫投信基金及全委經理人(2013.05~2015.12)

復華投信協理/基金經理人(2006.03~2013.04)

全權委託投資經理人之代理人與部門主管

莊志祥

學歷：Post Graduate of Securities Institute of Australia

經歷：施羅德多元資產團隊投資長(2017.09.01~迄今)

施羅德投信專戶管理部投資經理人(2010.08.19~2017.08.31)

柏瑞投信基金經理人(2007.10~2010.02)

以上人員最近二年無受證券投資信託及顧問法第一百零四條、期貨交易法第一百零一條或證券交易法第五十六條規定之處分情形。

◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露

施羅德投信最近一年因業務發生訴訟或非訟事件之說明：無

◆投資標的依投資型保險投資管理辦法第10條第3項之說明與揭露

本投資帳戶無投資型保險投資管理辦法第10條第3項之適用

◆投資或交易風險之揭露

施羅德投信秉持誠信原則及專業經營方式以確保受託管理資產之安全，並以追求中長期之投資利得及維持收益之安定為目標。惟風險無法因分散投資而完全消除，施羅德投信除未盡善良管理人注意義務應負責任外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低收益率；

商品代號：VAUT

本投資帳戶之投資風險包括：

- (一)國內外政治、法規變動之風險；
- (二)國內外經濟、產業循環風險之風險；
- (三)投資地區證券交易市場流動性不足之風險；
- (四)投資地區外匯管制及匯率變動之風險；
- (五)本投資帳戶每月所提解比率予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託人應當了解依其原始投資日期之不同，當該提解比率已超過本投資帳戶之投資報酬率時，其本投資帳戶中之資產總值將有減少之可能；此外，本投資帳戶的提解可能由本投資帳戶的收益或本金中支付。任何涉及本投資帳戶本金支出的部份，可能導致原始投資金額減損。本帳戶進行提解前未先扣除行政管理相關費用；
- (六)有關風險管理程序的風險：透過施羅德多元資產風險管理程序來管理波動風險，未必有可能在所有環境和市場下達到最理想的效果；其次，施羅德多元資產風險管理程序旨在透過減少股票等證券市場的投資來管理波動風險，惟亦可能造成本投資帳戶無法完全捕捉股票等證券市場升勢。當股票等證券市場上漲時，由於在若干情況下(特別是在市場復甦初期)，本投資帳戶在股票等證券市場的投資相對較低，所以本投資帳戶的表現可能也相對較環球股票基金遜色；
- (七)整體投資帳戶之匯率變動風險與成本：投資經理人將依專業判斷及善良管理人之責任，決定整體帳戶所投資的各幣別外匯曝險部位及策略。外匯曝險部位及策略之影響將反應於整體投資帳戶之資產價值中，也將影響本投資帳戶之績效表現；
- (八)其他投資風險：除上述風險之外，投資不同類型之證券投資信託基金或境外基金之其它風險如下：
 - 境外股票型基金：投資標的為外幣計價資產，故有貨幣匯兌風險。
 - 境外債券型基金：利率風險、債信風險、匯兌風險。
 - 高收益債券基金：高收益債券基金主要投資於非投資等級債券，非投資等級債券一般涉及較高之信用風險，即發行機構或會無法償付本息之風險。
 - 新興市場債券基金：投資於新興市場債券基金將涉及較高之貨幣風險、政治風險等。另外，其中一些新興市場國家之會計、核數及財務報告標準並不能與國際標準相提並論，因此，財務報告所載之資料並不一定準確，並可能遺漏需要披露之重要事項。此外，新興市場規模相對較小，這可能導致債券價格更易波動及可能缺乏流動性。

附表一、可供投資之子基金一覽表

「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。」

序號	子基金名稱
1	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
2	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
3	PIMCO 全球實質回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
4	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
5	安聯歐洲成長精選基金-IT 累積類股(美元避險)
6	安聯歐陸成長基金-IT 累積類股(歐元)
7	施羅德環球基金系列-環球計量核心(美元)C-累積
8	施羅德環球基金系列-中國優勢(美元)C-累積
9	施羅德環球基金系列-日本股票(美元避險)C-累積
10	施羅德環球基金系列-日本股票(日圓)C-累積
11	施羅德環球基金系列-日本優勢(日圓)C-累積

序號	子基金名稱
12	施羅德環球基金系列-日本優勢(美元避險)C-累積
13	施羅德環球基金系列-亞洲債券(美元)C-累積
14	施羅德環球基金系列-亞洲優勢(美元)C-累積
15	施羅德環球基金系列-亞幣債券(美元)C-累積
16	施羅德環球基金系列-拉丁美洲(美元)C-累積
17	施羅德環球基金系列-美元流動(美元)C-累積
18	施羅德環球基金系列-美元債券(美元)C-累積
19	施羅德環球基金系列-美國大型股(美元)C-累積
20	施羅德環球基金系列-美國小型公司(美元)C-累積
21	施羅德環球基金系列-美國中小型股票(美元)C-累積
22	施羅德環球基金系列-策略債券(美元)C-累積

商品代號：VAUT

序號	子基金名稱
23	施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積
24	施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)C-累積
25	施羅德環球基金系列－新興市場優勢(美元)C-累積
26	施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積
27	施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積
28	施羅德環球基金系列－新興歐洲(歐元)C-累積
29	施羅德環球基金系列－環球多元債券(美元)C-累積
30	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(歐元)C-累積
31	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積
32	施羅德環球基金系列－歐元股票(歐元)C-累積
33	施羅德環球基金系列－歐元政府債券(歐元)C-累積
34	施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)C-累積
35	施羅德環球基金系列－歐洲永續價值股票(歐元)C-累積
36	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積
37	施羅德環球基金系列－環球計量精選價值(美元)C-累積
38	施羅德環球基金系列－環球計量優勢股票(美元)C-累積
39	施羅德環球基金系列－環球氣候變化策略(美元)C-累積
40	施羅德環球基金系列－環球能源(美元)C-累積
41	施羅德環球基金系列－環球高收益(美元)C-累積
42	施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(歐元)C-累積
43	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
44	施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積
45	施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積
46	施羅德環球基金系列－歐洲價值股票(歐元)C-累積
47	施羅德環球基金系列－環球城市(美元)C-累積
48	施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)C-累積
49	施羅德環球基金系列－環球黃金(美元)C-累積
50	摩根基金－日本股票基金－JPM日本股票(美元對沖)－C股(累計)

序號	子基金名稱
51	施羅德環球基金系列－新興市場股債收息(美元)C-累積
52	施羅德環球基金系列－歐元高收益債券(歐元)C-累積
53	施羅德環球基金系列－歐元高收益債券(美元避險)C-累積
54	施羅德環球基金系列－歐洲精選時機股票(歐元)C-累積
55	施羅德環球基金系列－環球目標回報(美元)C-累積
56	施羅德環球基金系列－環球收益成長(美元)C-累積
57	施羅德環球基金系列－環球計量新興市場股票(美元)C-累積
58	施羅德環球基金系列－歐元企業債券(美元避險)C-累積
59	PIMCO 全球債券基金－機構 H 級類別美元(原幣曝險)－累積股份
60	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
61	施羅德環球基金系列－環球永續增長(美元)C-累積
62	安聯歐洲成長精選基金－IT 累積類股(歐元)
63	摩根士丹利美國優勢基金 I (美元)
64	摩根士丹利環球機會基金 I (美元)
65	施羅德環球基金系列－環球顛覆未來股票(美元)C-累積
66	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF
67	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF
68	Vanguard S&P 500 UCITS ETF
69	iShares EUR Govt Bond 10-15yr UCITS ETF
70	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF
71	iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF
72	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF
73	iShares Core Nikkei 225 ETF
74	iShares MSCI World ETF
75	iShares JP Morgan EM Local Currency Bond ETF
76	iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF
77	iShares MSCI South Korea ETF
78	iShares TIPS Bond ETF
79	iShares Core S&P 500 ETF

商品代號：VAUT

序號	子基金名稱
80	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
81	iShares MSCI Emerging Markets ETF
82	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
83	iShares Global Tech ETF
84	iShares Global Financials ETF
85	iShares Global Energy ETF
86	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF
87	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF
88	iShares Russell 1000 Value ETF
89	iShares Russell 1000 Growth ETF
90	iShares Russell 1000 ETF
91	iShares Russell 2000 ETF
92	iShares US Utilities ETF
93	iShares US Technology ETF
94	iShares U.S. Real Estate ETF
95	iShares U.S. Healthcare ETF
96	iShares US Financials ETF
97	iShares Core S&P Small-Cap ETF
98	iShares U.S. Basic Materials ETF
99	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
100	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
101	iShares Global Infrastructure ETF
102	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF
103	iShares Intermediate Government/Credit Bond ETF
104	iShares Short Treasury Bond ETF
105	iShares Preferred & Income Securities ETF
106	iShares U.S. Home Construction ETF
107	iShares MSCI Europe Financials ETF
108	iShares US Treasury Bond ETF
109	iShares Floating Rate Bond ETF
110	iShares MSCI USA Momentum Factor ETF
111	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF
112	iShares MSCI Taiwan ETF
113	iShares MSCI Singapore ETF
114	iShares MSCI Global Gold Miners ETF
115	iShares Global REIT ETF

序號	子基金名稱
116	Invesco QQQ Trust Series 1
117	Invesco Water Resources ETF
118	Invesco S&P 500 Low Volatility ETF
119	SPDR EURO STOXX 50 ETF
120	SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF
121	SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF
122	SPDR S&P Bank ETF
123	SPDR S&P Homebuilders ETF
124	Health Care Select Sector SPDR Fund
125	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
126	Energy Select Sector SPDR Fund
127	Financial Select Sector SPDR Fund
128	Utilities Select Sector SPDR Fund
129	Vanguard Total International Bond ETF
130	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
131	Vanguard Information Technology ETF
132	Vanguard Russell 1000 Growth ETF
133	Vanguard S&P 500 ETF
134	Vanguard Real Estate ETF
135	Vanguard Total Stock Market ETF
136	iShares Automation & Robotics UCITS ETF
137	iShares Digitalisation UCITS ETF
138	iShares 10+ Year Investment Grade Corporate Bond ETF
139	iShares Trust iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF
140	SPDR Bloomberg Investment Grade Floating Rate ETF
141	iShares Global Clean Energy ETF
142	iShares MSCI USA Value Factor ETF
143	SPDR Portfolio S&P 500 Growth ETF
144	iShares ESG Aware MSCI USA ETF
145	SPDR Bloomberg Emerging Markets Local Bond ETF
146	Vanguard Short-Term Treasury ETF
147	iShares Digital Security UCITS ETF
148	Vanguard ESG International Stock ETF
149	iShares ESG Aware MSCI EM ETF
150	iShares ESG Aware MSCI EAFE ETF

商品代號：VAUT

全權委託投資並非絕無風險，施羅德投信以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，施羅德投信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。

富邦人壽委託施羅德投信-享得利全權委託投資帳戶投資之子基金達本帳戶淨資產價值1%(含)以上者，該子基金應負擔各項費用之費用率如下：

(一) 境內外基金、境內 ETF

序號	子基金名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
1	施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
2	施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)C-累積	0~0.5	0~0.3	無	請詳公開說明書
3	施羅德環球基金系列－環球高收益(美元)C-累積	0~0.6	0~0.3	無	請詳公開說明書
4	施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積	0~1	0~0.3	無	請詳公開說明書
5	施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書
6	施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積	0~0.65	0~0.3	無	請詳公開說明書
7	施羅德環球基金系列－環球計量核心(美元)C-累積	0~0.275	0~0.3	無	請詳公開說明書
8	施羅德環球基金系列－環球計量精選價值(美元)C-累積	0~0.65	0~0.3	無	請詳公開說明書
9	施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積	0~0.45	0~0.3	無	請詳公開說明書
10	施羅德環球基金系列－日本股票(日圓)C-累積	0~0.75	0~0.3	無	請詳公開說明書

(二) 境外 ETF

序號	子基金名稱	總費用率(%)
1	Vanguard S&P 500 ETF	0.11
2	iShares Core S&P 500 ETF	0.65
3	iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF	0.3
4	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF	0.1
5	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF	0.65
6	Vanguard Total International Bond ETF	0.11
7	iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF	0.25
8	iShares Core Nikkei 225 ETF	0.65
9	SPDR Bloomberg 1-3 Month T-Bill ETF	0.11

資料日期：110/12/31

資料來源：投信投顧公會、bloomberg、各投資機構，實際費用率以各子基金公開說明書/投資人須知揭露為準。

『富邦人壽委託富邦投信-享富利全權委託投資帳戶』(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用

◆帳戶之設立及其依據

「富邦人壽委託富邦投信-享富利全權委託投資帳戶」(以下簡稱本投資帳戶)之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

商品代號：VAUT

◆投資內容與事項

1. 投資管理事業名稱：富邦證券投資信託股份有限公司（以下簡稱富邦投信）
2. 投資管理事業地址：台北市大安區敦化南路一段108號8樓
3. 本投資帳戶委託人：富邦人壽保險股份有限公司
4. 委託投資種類：全球組合型全權委託投資帳戶
5. 委託投資性質：投資型保單全權委託
6. 型態：開放式
7. 委託投資範圍：投資海外；全球
8. 風險收益等級：RR3
9. 計價幣別：美金
10. 核准發行總面額：無上限
11. 資產規模：87.3百萬美元(截至民國110年12月31日)
12. 保管銀行：台北富邦商業銀行
13. 投資起始日：民國110年8月12日
14. 本投資帳戶各項費用彙整：

項目	費用(年率)
經理費	委託投資資產淨資產價值之1.2%
保管費	按每一營業日委託投資資產之淨資產價值，以固定年費率0.08%逐日累計計算之，每月最低收取440美元整（即專戶維持費），以美元支付。

註：本投資帳戶經理費包含年度委託報酬(不多於0.5%)及年度本投資帳戶管理費，由富邦投信與本投資帳戶委託人收取，保管費由保管銀行收取；上述各項費用已自本投資帳戶淨資產價值中扣除，不需另行支付；若欲調整年度委託報酬或年度本投資帳戶管理費時，需經本投資帳戶委託人與富邦投信雙方書面同意後始得為之。富邦投信如有將本投資帳戶資產投資於其經理之基金時，則該部分帳戶資產之經理費不得計入年度委託報酬。

◆投資目標：

本帳戶運用風險控管整合策略，使得投資組合在長期的完整投資循環週期以年化波動度 9%以下為目標，追求穩健投資利得及收益安定。

◆本投資帳戶提解內容(含提解來源、提解計畫、提解調整機制、提解給付方式及提解調整機制變更時通知方式)如下：

1. 提解來源：

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。

2. 提解計畫及提解調整機制：

若本投資帳戶於提解基準日之單位淨資產價值大於等於10.3美元，本投資帳戶於當月以每受益權單位0.0433美元為原則提解委託投資資產；若提解計算基準日之單位淨資產價值大於等於8.3美元且小於10.3美元，本投資帳戶於當月以每受益權單位0.0338美元為原則提解委託投資資產；但若計算基準日之單位淨資產價值小於8.3美元，則本投資帳戶不提供任何提解。

每月定期資產提解條件如下表：

月份/條件	提解基準日每單位淨資產價值(NAV)級距	每月委託投資資產每單位提解金額
每年 1~12 月	NAV ≥ 10.3	每單位提解 0.0433 美元
	10.3 > NAV ≥ 8.3	每單位提解 0.0338 美元
	8.3 > NAV	不提解

3. 提解給付方式：

(1) 每月委託投資資產提解方式：現金

(2) 每月委託投資資產提解頻率：每月一次

(3) 委託投資資產提解基準日：每月10號，如該日為非屬全權委託投資契約所訂之營業日則順延至次一營業日。

(4) 每月委託投資資產提解之付款日：依保險單條款為準。

(5) 委託投資資產提解之計算生效日：委託投資資產提解基準日後的第一個營業日。

4. 營業日：係指中華民國主管機關依銀行法規定公告之中華民國銀行營業日。但委託投資資產投資之子基金總

商品代號：VAUT

額達委託投資資產淨資產價值一定比例時，該子基金投資所在國或地區之證券交易市場遇例假日休市或停止交易時，該日為非營業日。前述所稱「一定比例」係指委託投資資產投資之子基金總額達委託投資資產淨資產價值百分之三十。

5. 提解調整機制變更時通知方式：無提解調整機制。

6. 本投資帳戶每月提解金額予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。

◆本投資帳戶投資績效(%)：

	一年	二年	三年	成立至今
投資報酬率 (含每月提解)	-	-	-	2.4

1. 本投資帳戶評估期間：2021/8/12~2021/12/31

2. 存在(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以「-」表示；

3. 含提解報酬率計算公式為：含資產提解金額報酬率=(期末單位淨值-期初單位淨值+期間累計每單位提解金額)/期初單位淨值；

4. 本投資帳戶以往之績效，並不代表本投資帳戶未來之績效，亦非保證本投資帳戶未來之最低收益，富邦投信不保證本投資帳戶將來之收益，上述資料**僅供參考**。

◆本投資帳戶風險係數(%)：

	一年	二年	三年	成立至今
年化標準差 (含每月提解)	-	-	-	7.2

1. 本投資帳戶評估期間：2021/8/12~2021/12/31

2. 存在(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算標準差，以「-」表示。

◆全權委託投資業務人員之相關資訊揭露。

經營全權委託投資業務人員之學歷、經歷及最近二年受證券投資信託及顧問法第一百零四條、期貨交易法第一百零一條或證券交易法第五十六條規定之處分情形。

全權委託投資經理人

粘瑞益

學歷：東吳大學商用數學所碩士

現任：富邦證券投資信託股份有限公司專戶管理部部門主管

經歷：

富邦證券投資信託股份有限公司經理人、研究員

元大寶來證券投資信託股份有限公司經理人、研究員

代理人：依富邦證券投資信託股份有限公司代理人制度規定

以上人員最近二年無受證券投資信託及顧問法第一百零四條、期貨交易法第一百零一條或證券交易法第五十六條規定之處分情形。

◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露

富邦投信最近一年因業務發生訴訟或非訟事件之說明：無

◆投資標的依投資型保險投資管理辦法第10條第3項之說明與揭露

本投資帳戶無投資型保險投資管理辦法第10條第3項之適用

◆投資或交易風險之揭露

富邦投信秉持誠信原則及專業經營方式以確保受託管理資產之安全，並以追求中長期之投資利得及維持收益之安定為目標。惟風險無法因分散投資而完全消除，富邦投信除未盡善良管理人注意義務應負責任外，不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低收益率；

本投資帳戶之投資風險包括：

1. 類股過度集中之風險：

本帳戶所投資之受益憑證雖經挑選分散適合之基金組合，但仍不排除存在類股過度集中之風險，經理人將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

2. 產業景氣循環之風險：

本帳戶所投資之受益憑證不侷限於國內，而各國不同之產業景氣循環位置，也將對投資績效產生影響。經理人將適時採取分散投資策略，惟不表示風險得以完全規避。

商品代號：VAUT

3. 流動性風險：

本帳戶所投資之受益憑證可能因欠缺市場流動性，致使無法適時賣出，或當國內外金融經濟情勢大幅變化，產生系統性風險時，恐導致實際交易價格與投資標的資產本身產生價差或延緩其買回價金之給付時間，而產生流動性風險。經理人將以嚴謹的投資策略降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

4. 外匯管制及匯率變動之風險：

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。

5. 投資地區政治、經濟變動之風險：

所投資之受益憑證，其投資標的地區可能發生政治、社會或經濟變動的風險，如勞動力不足、罷工、暴動、區域衝突、戰爭等，均可能影響受益憑證的價格波動，並造成直接性或間接性對淨值產生不良影響，故有投資地區政治、經濟變動之風險。經理人將以嚴謹的投資決策降低此投資風險，惟不表示風險得以完全規避。

6. 商品交易對手之信用風險：

所投資之受益憑證，其發行公司因營運發生異常、嚴重內部控制問題、或因諸種原因(經營管理不善或所屬集團發生經營危機等)可能面臨之信用風險，並影響所投資受益憑證之風險。富邦投信在承作交易前，已慎選交易對手，惟不表示風險得以完全規避。

7. 投資標的或特定投資策略之風險：

所投資之受益憑證範圍不侷限於經理公司所發行之基金，對於非經理公司發行之基金操作方向或足以影響投資決策訊息之取得，可能面臨資訊透明度之風險。

所投資之受益憑證，其投資標的因投資不同類型基金而面臨不同之風險，例如股票型基金可能面臨市場性風險、政治環境變動風險、類股集中風險、投資股票流動性不足之風險；債券型及貨幣市場型基金可能面臨利率風險、信用風險及匯兌風險等風險；新興市場債券基金之投資標的包含政治、經濟相對較不穩定之新興市場國家之債券，交易市場規模較為淺碟，進而產生較高的利率變動風險與外匯波動風險；高收益債券基金之投資標的多為債券信用評等較差或無信用評等，違約風險較高，且對利率變動的敏感度甚高，價格的波動可能較為劇烈，因此利率風險、信用違約風險、外匯波動風險將高於債券型基金。

ETF 係以交易所掛牌買賣方式交易，以被動式方式操作，追蹤特定指數之表現，故投資 ETF 將承擔追蹤指數和 ETF 變動幅度不會完全一致的風險(Tracking Error Risk)。ETF 的資產淨值會隨著其所持有的資產市值的改變而變動，基金單位及所賺取之收入可能會因此變動。所投資之 ETF，其投資標的因投資不同類型基金而面臨不同之風險，例如股權 ETF 可能面臨市場性風險、政治環境變動風險、類股集中風險、投資股票流動性不足之風險；固定收益 ETF 及貨幣市場型基金可能面臨利率風險、信用風險及匯兌風險等風險；含政治、經濟相對較不穩定之國家之債券，交易市場規模較為淺碟，進而產生較高的利率變動風險與外匯波動風險；信用評等較差或無信用評等之債券，違約風險較高，且對利率變動的敏感度甚高，價格的波動可能較為劇烈。

投資具有風險，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。本專戶不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

附表一、可供投資之子基金一覽表

「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。」

序號	子基金名稱
1	貝萊德美元優質債券基金 A2 美元
2	法盛亞太股票基金-R/A(USD)
3	法盛新興歐洲股票基金-R/A(USD)
4	法盛漢瑞斯全球股票基金-R/A(USD)
5	法盛漢瑞斯全球股票基金-I/A(USD)
6	法盛—盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-R/D(USD)
7	富邦中國債券傘型之富邦中國高收益債券基金-A 類型(人民幣)

序號	子基金名稱
8	富邦中國債券傘型之富邦中國優質債券基金-A 類型(人民幣)
9	富邦中國債券傘型之富邦中國優質債券基金-A 類型(美元)
10	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 A(acc)股
11	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券總報酬基金美元 A(acc)股
12	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
13	NN (L) 新興市場債券基金 P 股美元

商品代號：VAUT

序號	子基金名稱
14	PIMCO 全球投資級別債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
15	PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份)
16	晉達環球策略基金 - 投資評級公司債券基金 I 累積股份
17	晉達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份
18	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
19	晉達環球策略基金 - 環球高收益債券基金 I 累積股份 (美元)
20	先機亞太股票基金 L 類累積股(美元)
21	先機新興市場收息債券基金 L 類累積股(美元)
22	先機新興市場債券基金 L 類累積股(美元)
23	安本標準 - 印度股票基金 I 累積 美元
24	安本標準 - 新興市場公司債券基金 A 累積 美元
25	安本標準 - 新興市場債券基金 A 累積 美元
26	安本標準 - 新興市場債券基金 I 累積 美元
27	安本標準 - 歐元高收益債券基金 A 累積 美元 避險
28	安本標準 - 歐元高收益債券基金 A 累積 歐元
29	安本標準 - 歐元高收益債券基金 I 累積 美元 避險
30	安盛環球基金-泛靈頓歐洲房地產基金 A Cap (美元避險)
31	安盛環球基金-美國高收益債券基金 A Cap
32	貝萊德亞洲老虎債券基金 A2 美元
33	貝萊德歐元優質債券基金 A2 美元
34	法盛新興亞洲股票基金-R/A(USD)
35	法盛漢瑞斯美國股票基金-R/A(USD)
36	法盛漢瑞斯美國股票基金-I/A(USD)
37	法盛—盧米斯賽勒斯全球機會債券基金-I/A(USD)
38	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-I/A(USD)
39	法盛盧米斯賽勒斯投資等級債券基金-R/A(USD)
40	法盛—盧米斯賽勒斯債券基金-I/A(USD)
41	法盛—盧米斯賽勒斯債券基金-R/A(USD)
42	施羅德環球基金系列—亞洲可轉換債券(美元)C-累積
43	施羅德環球基金系列—亞洲債券(美元)C-累積
44	施羅德環球基金系列—亞幣債券(美元)C-累積
45	施羅德環球基金系列—策略債券(美元)C-累積

序號	子基金名稱
46	施羅德環球基金系列—新興市場債券(美元)C-累積
47	施羅德環球基金系列—歐元企業債券(歐元)C-累積
48	施羅德環球基金系列—歐元債券(歐元)C-累積
49	施羅德環球基金系列—環球可轉換債券(美元)C-累積
50	施羅德環球基金系列—環球企業債券(美元)C-累積
51	施羅德環球基金系列—環球高收益(美元)C-累積
52	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
53	施羅德環球基金系列—環球債券(美元)C-累積
54	美盛布蘭迪全球固定收益基金 A 類股美元累積型
55	美盛西方資產亞洲機會債券基金 A 類股美元累積型
56	美盛西方資產美國高收益債券基金優類股美元累積型
57	法盛—盧米斯賽勒斯高收益債券基金-I/A(USD)
58	法盛—盧米斯賽勒斯高收益債券基金-R/D(USD)
59	富邦大中華成長基金-(美元)
60	富邦中國債券傘型之富邦中國高收益債券基金-A 類型(美元)
61	富邦中國多重資產型基金-A 類型(美元)
62	富邦全球不動產基金-(美元)
63	富邦策略高收益債券基金-A 類型(美元)
64	富邦歐亞絲路多重資產型基金-A 類型(美元)
65	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 A(acc)股
66	摩根士丹利亞洲房地產基金 A (美元)
67	摩根士丹利美國房地產基金 A (美元)
68	摩根士丹利美國增長基金 A (美元)
69	摩根士丹利美國優勢基金 A (美元)
70	摩根士丹利環球房地產基金 A (美元)
71	摩根士丹利環球品牌基金 A (美元)
72	摩根士丹利環球機會基金 A (美元)
73	美盛西方資產亞洲機會債券基金優類股美元累積型
74	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-A 類美元累積型
75	霸菱優先順位資產抵押債券基金-I 類美元累積型
76	安本標準 - 印度股票基金 A 累積 美元
77	安本標準 - 亞太股票基金 A 累積 美元
78	安本標準 - 前緣市場債券基金 A 累積 美元

商品代號：VAUT

序號	子基金名稱
79	富邦中國貨幣市場基金-人民幣
80	鋒裕匯理基金策略收益債券 A 美元
81	鋒裕匯理基金新興市場債券 A 美元
82	MFS 全盛基金系列-MFS 全盛全球高收益基金 I1(美元)
83	安本標準 - 新興市場公司債券基金 I 累積 美元
84	貝萊德亞洲老虎債券基金 I3 美元
85	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券基金美元 Z(acc)股
86	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
87	鋒裕匯理基金策略收益債券 I2 美元
88	鋒裕匯理基金新興市場債券 I2 美元
89	鋒裕匯理基金美國高收益債券 A 美元
90	施羅德環球基金系列-歐元高收益債券(歐元)C-累積
91	施羅德環球基金系列-歐洲精選時機股票(歐元)C-累積
92	富邦全球投資等級債券基金-A 類型(美元)
93	鋒裕匯理基金美元綜合債券 A2 美元
94	鋒裕匯理基金新興市場當地貨幣債券 A 美元
95	富邦 AI 智能新趨勢多重資產型基金-A 類型(美元)
96	鋒裕匯理基金美國高收益債券 I2 美元
97	安本標準 - 亞太股票基金 I 累積 美元
98	安本標準 - 前緣市場債券基金 I 累積 美元
99	安本標準 - 歐元高收益債券基金 I 累積 歐元
100	貝萊德亞洲老虎債券基金 I2 美元
101	施羅德環球基金系列-歐元企業債券(美元避險)C-累積
102	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球債券總報酬基金美元 Z(acc)股
103	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-亞洲債券基金美元 Z(acc)股
104	霸菱成熟及新興市場高收益債券基金-I 類美元累積型
105	鋒裕匯理基金美元綜合債券 I2 美元
106	鋒裕匯理基金新興市場當地貨幣債券 I2 歐元
107	NN (L) 亞洲債券基金 P 股美元
108	NN (L) 投資級公司債基金 P 股美元
109	晉達環球策略基金 - 新興市場公司債券基金 I 累積股份 (歐元避險)
110	NN (L) 新興市場債券基金 I 股美元

序號	子基金名稱
111	NN (L) 投資級公司債基金 I 股美元
112	NN (L) 亞洲債券基金 I 股美元
113	貝萊德美元優質債券基金 I2 美元
114	摩根士丹利環球可轉換債券基金 A (美元)
115	摩根士丹利新興市場債券基金 A (美元)
116	iShares S&P/TSX North American Preferred Stock Index ETF CAD-Hedged
117	ChinaAMC ETF Series - ChinaAMC CSI 300 Index ETF
118	CSOP FTSE China A50 ETF
119	Tracker Fund of Hong Kong Ltd
120	Hang Seng Investment Index Funds Series - Hang Seng China Enterprises Index ETF
121	iShares EUR Corp Bond Large Cap UCITS ETF
122	iShares European Property Yield UCITS ETF
123	iShares Asia Property Yield UCITS ETF
124	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF
125	iShares UK Property UCITS ETF
126	iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF
127	NEXT FUNDS REIT INDEX ETF
128	Listed Index Fund Australian REIT S&P/ASX200 AREIT
129	iShares J.P. Morgan USD Asia Credit Bond Index ETF
130	iShares USD Asia High Yield Bond Index ETF
131	Alerian MLP ETF
132	Invesco Solar ETF
133	Xtrackers Harvest CSI 300 China A-Shares ETF
134	Fidelity MSCI Consumer Staples Index ETF
135	First Trust Dow Jones Internet Index Fund
136	First Trust Consumer Staples AlphaDEX Fund
137	First Trust Preferred Securities and Income ETF
138	Global X SuperIncome Preferred ETF
139	Goldman Sachs ActiveBeta Emerging Markets Equity ETF
140	iShares MSCI Australia ETF
141	iShares MSCI World ETF
142	iShares MSCI Brazil ETF
143	iShares MSCI Canada ETF
144	iShares MSCI Global Min Vol Factor ETF
145	iShares MSCI Eurozone ETF

商品代號：VAUT

序號	子基金名稱
146	iShares MSCI Thailand ETF
147	iShares MSCI BRIC ETF
148	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF
149	iShares MSCI France ETF
150	iShares MSCI South Korea ETF
151	iShares MSCI South Africa ETF
152	iShares MSCI Germany ETF
153	iShares MSCI Mexico ETF
154	iShares TIPS Bond ETF
155	iShares China Large-Cap ETF
156	iShares US Transportation ETF
157	iShares Core S&P 500 ETF
158	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
159	iShares MSCI Emerging Markets ETF
160	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
161	iShares Global Comm Services ETF
162	iShares S&P 500 Growth ETF
163	iShares Latin America 40 ETF
164	iShares S&P 500 Value ETF
165	iShares 20+ Year Treasury Bond ETF
166	iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF
167	iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF
168	iShares MSCI EAFE ETF
169	iShares Russell Mid-Cap Value ETF
170	iShares Expanded Tech-Software Sector ETF
171	iShares Biotechnology ETF
172	iShares Global 100 ETF
173	iShares Russell 1000 Value ETF
174	iShares Russell 2000 Value ETF
175	iShares Russell 2000 ETF
176	iShares US Utilities ETF
177	iShares US Telecommunications ETF
178	iShares U.S. Real Estate ETF
179	iShares US Consumer Staples ETF
180	iShares Europe ETF
181	iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF
182	iShares MSCI ACWI ETF
183	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF

序號	子基金名稱
184	iShares International Developed Real Estate ETF
185	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF
186	iShares MBS ETF
187	iShares 10-20 Year Treasury Bond ETF
188	iShares Short Treasury Bond ETF
189	iShares Preferred & Income Securities ETF
190	iShares Global Consumer Staples ETF
191	iShares India 50 ETF
192	iShares International Preferred Stock ETF
193	iShares US Treasury Bond ETF
194	iShares MSCI Indonesia ETF
195	iShares Floating Rate Bond ETF
196	iShares MSCI China ETF
197	iShares MSCI EAFE Min Vol Factor ETF
198	iShares MSCI USA Min Vol Factor ETF
199	iShares MSCI USA Quality Factor ETF
200	iShares MSCI USA Momentum Factor ETF
201	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF
202	iShares MSCI Taiwan ETF
203	iShares MSCI Singapore ETF
204	iShares MSCI Russia ETF
205	iShares MSCI Malaysia ETF
206	iShares MSCI Japan ETF
207	iShares Global REIT ETF
208	iShares Core MSCI Pacific ETF
209	iShares MSCI United Kingdom ETF
210	KraneShares CSI China Internet ETF
211	PIMCO 0-5 Year High Yield Corporate Bond Index Exchange-Traded Fund
212	Invesco QQQ Trust Series 1
213	Invesco Financial Preferred ETF
214	Invesco DWA Consumer Staples Momentum ETF
215	Invesco Dynamic Food & Beverage ETF
216	Invesco Senior Loan ETF
217	Invesco Preferred ETF
218	Invesco Variable Rate Preferred ETF
219	Invesco S&P SmallCap Consumer Staples ETF
220	Invesco S&P SmallCap Low Volatility ETF
221	Invesco S&P MidCap Low Volatility ETF
222	Invesco S&P 500 Low Volatility ETF

商品代號：VAUT

序號	子基金名稱
223	Invesco S&P 500 Equal Weight Consumer Staples ETF
224	SPDR S&P 500 ETF Trust
225	SPDR EURO STOXX 50 ETF
226	SPDR S&P Emerging Asia Pacific ETF
227	SPDR Dow Jones International Real Estate ETF
228	SPDR ICE Preferred Securities ETF
229	SPDR Bloomberg Convertible Securities ETF
230	SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF
231	SPDR Portfolio Short Term Corporate Bond ETF
232	SPDR Portfolio Intermediate Term Treasury ETF
233	SPDR S&P Regional Banking ETF
234	SPDR S&P Retail ETF
235	SPDR S&P Oil & Gas Exploration & Production ETF
236	SPDR S&P Metals & Mining ETF
237	SPDR S&P Biotech ETF
238	SPDR Dow Jones Industrial Average ETF Trust
239	SPDR S&P MidCap 400 ETF Trust
240	SPDR Bloomberg Short Term High Yield Bond ETF
241	Materials Select Sector SPDR Fund
242	Health Care Select Sector SPDR Fund
243	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
244	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
245	Energy Select Sector SPDR Fund
246	Financial Select Sector SPDR Fund
247	Industrial Select Sector SPDR Fund
248	Technology Select Sector SPDR Fund
249	Real Estate Select Sector SPDR Fund
250	Utilities Select Sector SPDR Fund
251	VanEck Gold Miners ETF/USA
252	VanEck Russia ETF
253	VanEck Preferred Securities ex Financials ETF
254	VanEck Semiconductor ETF
255	VanEck Agribusiness ETF
256	VanEck Oil Services ETF
257	Vanguard Global ex-U.S. Real Estate ETF
258	Vanguard Total World Stock ETF

序號	子基金名稱
259	Vanguard FTSE Emerging Markets ETF
260	Vanguard FTSE Pacific ETF
261	Vanguard FTSE Europe ETF
262	Vanguard Consumer Staples ETF
263	Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF
264	Vanguard Long-Term Corporate Bond ETF
265	Vanguard Intermediate-Term Corporate Bond ETF
266	Vanguard S&P 500 ETF
267	Vanguard Real Estate ETF
268	Vanguard Growth ETF
269	Vanguard Value ETF
270	VictoryShares US Large Cap High Div Volatility Wtd ETF
271	WisdomTree India Earnings Fund
272	WisdomTree Germany Hedged Equity Fund
273	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund
274	WisdomTree Europe Hedged Equity Fund
275	iShares 5-10 Year Investment Grade Corporate Bond ETF
276	iShares Trust iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF
277	ARK Innovation ETF
278	Communication Services Select Sector SPDR Fund
279	iShares Global Clean Energy ETF
280	iShares Convertible Bond ETF
281	ARK Next Generation Internet ETF
282	iShares MSCI USA Value Factor ETF
283	ARK Genomic Revolution ETF
284	ARK Fintech Innovation ETF
285	WisdomTree Cloud Computing Fund
286	Global X Robotics & Artificial Intelligence ETF
287	Amplify Online Retail ETF
288	iShares ESG Aware MSCI USA ETF
289	Vanguard Long-Term Treasury ETF
290	ARK Autonomous Technology & Robotics ETF
291	Global X Lithium & Battery Tech ETF
292	VanEck Rare Earth/Strategic Metals ETF
293	First Trust Cloud Computing ETF
294	Invesco S&P 500 High Dividend Low Volatility ETF

商品代號：VAUT

序號	子基金名稱
295	Direxion Moonshot Innovators ETF
296	Global X Copper Miners ETF
297	iShares US Infrastructure ETF
298	Global X Autonomous & Electric Vehicles ETF
299	Proshares S&P Midcap 400 Dividend Aristocrats ETF

序號	子基金名稱
300	Proshares Trust-Proshares Russell 2000 Dividend Growers ETF
301	Roundhill Ball Metaverse ETF
302	S&P 500 Covered Call ETF
303	Nasdaq 100 Covered Call ETF
304	Russell 2000 Covered Call ETF

全權委託投資並非絕無風險，富邦投信以往之經理績效不保證委託投資資產之最低收益，富邦投信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。

富邦人壽委託富邦投信-享富利全權委託投資帳戶投資之子基金達本帳戶淨資產價值1%(含)以上者，該子基金應負擔各項費用之費用率如下：

(一) 境內外基金、境內ETF

序號	子基金名稱	經理費費率(%)	保管費費率(%)	分銷費費率(%)	其他費用率(%)
1	富邦大中華成長基金-(美元)	1.75	0.26	無	請詳公開說明書
2	富邦全球投資等級債券基金-A類型(美元)	0.8	0.25	無	請詳公開說明書
3	PIMCO 多元收益債券基金-機構H級類別(累積股份)	最高 0.86	0	無	請詳公開說明書
4	富邦全球不動產基金-(美元)	1.5	0.24	無	請詳公開說明書

(二) 境外ETF

序號	子基金名稱	總費用率(%)
1	iShares MSCI World ETF	0.65
2	Vanguard S&P 500 ETF	0.11
3	SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF	0.11
4	SPDR Portfolio Short Term Corporate Bond ETF	0.11
5	Vanguard Short-Term Corporate Bond ETF	0.11
6	iShares MSCI Taiwan ETF	0.25
7	Global X Lithium & Battery Tech ETF	0.65
8	VanEck Semiconductor ETF	0.11
9	WisdomTree Japan Hedged Equity Fund	0.11
10	iShares Preferred & Income Securities ETF	0.65
11	SPDR S&P 500 ETF Trust	0.11
12	iShares TIPS Bond ETF	0.65
13	Global X Autonomous & Electric Vehicles ETF	0.65
14	iShares India 50 ETF	0.65

資料日期：110/12/31(存在(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間，以「-」表示)

資料來源：投信投顧公會、bloomberg、各投資機構，實際費用率以各子基金公開說明書/投資人須知揭露為準。

『富邦人壽委託富達投信-享優利全權委託投資帳戶』(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)

本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用

◆帳戶之設立及其依據

商品代號：VAUT

「富邦人壽委託富達投信-享優利全權委託投資帳戶」(以下簡稱本投資帳戶)之設立及所有之交易行為，均應依保險法及相關法規辦理，並受主管機關之管理監督。

◆投資內容與事項

1. 投資管理事業名稱：富達證券投資信託股份有限公司(以下簡稱「富達投信」)
2. 投資管理事業地址：台北市信義區忠孝東路五段68號11樓
3. 本投資帳戶委託人：富邦人壽保險股份有限公司
4. 委託投資種類：全球組合型全權委託投資帳戶
5. 委託投資性質：投資型保單全權委託
6. 型態：開放式
7. 委託投資範圍：投資海外；全球
8. 風險收益等級：RR3
9. 計價幣別：美金
10. 核准發行總面額：無上限
11. 資產規模：41.0百萬美元(截至民國110年12月31日)
12. 保管銀行：台北富邦商業銀行
13. 投資起始日：民國110年10月21日
14. 本投資帳戶各項費用彙整：

項目	費用(年率)
經理費	委託投資資產淨資產價值之1.2%
保管費	按每一營業日委託投資資產之淨資產價值，以固定年費率0.08%逐日累計計算之，每月最低收取440美元整(即專戶維持費)，以美元支付。

註：本投資帳戶經理費包含年度委託報酬(不多於0.5%)及年度本投資帳戶管理費，由富達投信與本投資帳戶委託人收取，保管費由保管銀行收取；上述各項費用已自本投資帳戶淨資產價值中扣除，不需另行支付；若欲調整年度委託報酬或年度本投資帳戶管理費時，需經本投資帳戶委託人與富達投信雙方書面同意後始得為之。富達投信如有將本投資帳戶資產投資於其經理之基金時，則該部分帳戶資產之經理費不得計入年度委託報酬。

◆投資目標：

本投資帳戶將以富達多重資產目標波動度策略進行系統性管理，旨在為投資人追求在穩定波動度的狀況下實現長期的資本增長。

◆本投資帳戶提解內容(含提解來源、提解計畫、提解調整機制、提解給付方式及提解調整機制變更時通知方式)如下：

1. 提解來源：

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。

2. 提解計畫及提解調整機制：

若本投資帳戶於提解基準日之單位淨資產價值大於等於10.3美元，本投資帳戶於當月以每受益權單位0.0433美元為原則提解委託投資資產；若提解計算基準日之單位淨資產價值大於等於8.3美元且小於10.3美元，本投資帳戶於當月以每受益權單位0.0338美元為原則提解委託投資資產；但若計算基準日之單位淨資產價值小於8.3美元，則本投資帳戶不提供任何提解。

每月定期資產提解條件如下表：

月份/條件	提解基準日每單位淨資產價值(NAV)級距	每月委託投資資產每單位提解金額
每年1~12月	$NAV \geq 10.3$	每單位提解0.0433美元
	$10.3 > NAV \geq 8.3$	每單位提解0.0338美元
	$8.3 > NAV$	不提解

3. 提解給付方式：

(1)每月委託投資資產提解方式：現金

(2)每月委託投資資產提解頻率：每月一次

(3)委託投資資產提解基準日：每月10號，如該日為非屬全權委託投資契約所訂之營業日則順延至次一營業日。

商品代號：VAUT

(4)每月委託投資資產提解之付款日：依保險單條款為準。

(5)委託投資資產提解之計算生效日：委託投資資產提解基準日後的第一個營業日。

4.營業日：係指中華民國銀行公會所定銀行營業日以及美元銀行交易營業日。

5.提解調整機制變更時通知方式：無提解調整機制。

6.本投資帳戶每月提解金額予投資人並不代表其報酬率，本投資帳戶淨值可能因市場因素而上下波動，委託投資資產提解後，本投資帳戶淨值可能受到影響下降，保單帳戶價值也可能受到影響下降。

◆本投資帳戶投資績效(%)：

	一年	二年	三年	成立至今
投資報酬率 (含每月提解)	-	-	-	0.1

1.本投資帳戶評估期間：2021/10/21~2021/12/31

2.存在(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算報酬率，以「-」表示；

3.含提解報酬率計算公式為：含資產提解金額報酬率=(期末單位淨值-期初單位淨值+期間累計每單位提解金額)/期初單位淨值；

4.本投資帳戶以往之績效，並不代表本投資帳戶未來之績效，亦非保證本投資帳戶未來之最低收益，富達投信不保證本投資帳戶將來之收益，上述資料**僅供參考**。

◆本投資帳戶風險係數(%)：

	一年	二年	三年	成立至今
年化標準差 (含每月提解)	-	-	-	6.6

1.本投資帳戶評估期間：2021/10/21~2021/12/31

2.存在(或資料取得期間)小於評估期間或無法取得時，則該評估期間不計算標準差，以「-」表示。

◆全權委託投資業務人員之相關資訊揭露。

經營全權委託投資業務之部門主管及業務人員之學歷與經歷及最近二年受證券投資信託及顧問法第一百零四條、期貨交易法第一百零一條或證券交易法第五十六條規定之處分情形。

全權委託投資經理人：應迦得

學歷：台灣大學雙碩士學位 - 財務金融MBA與營建管理碩士

經歷：富達投信全委投資部 類全委帳戶經理人(2019/08~迄今)

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)

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)

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)

全權委託代理投資經理人：洪翠霞

學歷：美國紐約州立大學企業管理碩士

經歷：富達投信全委投資部主管及經理人(2014/06~迄今)

富達投信投資管理部研究員(2014/03-2014/06)

富達動力領航組合證券投資信託基金經理人(2008/03~2014/03)

富達世界債券投資信託基金經理人(2003/10-2008/02)

群益投信債券部研究員/基金經理人(2002/09-2003/08)

群益證券債券部國際總經/固定收益市場研究員(2000/10-2002/08)

以上人員最近二年無受證券投資信託及顧問法第一百零四條、期貨交易法第一百零一條或證券交易法第五十六條規定之處分情形。

◆最近一年因業務發生訴訟或非訴訟事件之說明與揭露

富達投信最近一年因業務發生訴訟或非訟事件之說明：無

◆投資標的依投資型保險投資管理辦法第10條第3項之說明與揭露

本投資帳戶無投資型保險投資管理辦法第10條第3項之適用

◆投資或交易風險之揭露

富達投信秉持誠信原則及專業經營方式以確保受托管理資產之安全，並以追求中長期之投資利得及維持收益之安定為目標。惟風險無法因分散投資而完全消除，富達投信不負責委託投資資產之盈虧，亦不保證最低收益率；

1.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

商品代號：VAUT

之本金虧損，或投資標的之暫時贖回及解散清算等風險。且各項投資標的之公開說明書/產品說明書或風險預告書等資料並無法揭露所有風險及其他重要事項，委任人在從事相關交易前應詳細瞭解有關的金融知識，並基於獨立審慎之投資判斷後，憑以決定各項投資指示。

2. 委託投資資產之運用管理所生之資本利得及其孳息等收益，悉數歸委任人所享有；其投資所生之風險、費用及稅捐亦悉數由委任人負擔，受任人不為本金及投資收益之保證。所投資之證券投資信託基金、境外基金以及 ETF 以往之績效不代表未來之表現，亦不保證證券投資信託基金、境外基金以及 ETF 之最低收益。
3. 除具有上列所述風險外，投資證券投資信託基金、境外基金以及 ETF 有下列較常見之風險：
 - (1) 類股過度集中之風險：

本投資帳戶可投資於證券投資信託基金、境外基金以及 ETF，投資區域涵蓋全球及各產業，因此類股過度集中之風險不顯著。
 - (2) 產業景氣循環風險：

本投資帳戶可投資於證券投資信託基金、境外基金以及 ETF，各國不同之產業景氣循環位置，也將對本全權委託投資帳戶投資績效產生影響。
 - (3) 流動性風險：

證券投資信託基金或境外基金（以下統稱「子基金」）之部份投資標的可能欠缺市場流動性，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，相對影響本全權委託投資帳戶之淨值，甚至子基金將延緩其買回價金之給付時間。當本全權委託投資帳戶投資於某子基金之部位佔該子基金之總規模比例較大時，可能面臨無法迅速變現產生流動性變低之風險。
 - (4) 投資地區政治、經濟變動之風險：

本全權委託投資帳戶可投資於證券投資信託基金、境外基金以及 ETF，投資標的幾乎包含全球主要市場，而世界各國的政經情勢或法規之變動，對其他國家均具有影響力，也將對本全權委託投資帳戶可投資市場及投資工具造成直接影響。當本全權委託投資帳戶之投資國家發生經濟風險時，全權委託投資經理人將根據各項取得資訊作專業判斷，對投資於該國家之投資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。
 - (5) 其他投資風險：除上述風險之外，投資不同類型之證券投資信託基金或境外基金之其它風險如下：
 - 境外股票型基金：投資標的為外幣計價資產，故有貨幣匯兌風險。
 - 境外債券型基金：利率風險、債信風險、匯兌風險。
 - 高收益債券基金：高收益債券基金主要投資於非投資等級債券，非投資等級債券一般涉及較高之信用風險，即發行機構或會無法償付本息之風險。
 - 新興市場債券基金：投資於新興市場債券基金將涉及較高之貨幣風險、政治風險等。另外，其中一些新興市場國家之會計、核數及財務報告標準並不能與國際標準相提並論，因此，財務報告所載之資料並不一定準確，並可能遺漏需要披露之重要事項。此外，新興市場規模相對較小，這可能導致債券價格更易波動及可能缺乏流動性。

投資具有風險，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。本專戶不受存款保險、保險安定基金或其他相關保障機制之保障。

附表一、可供投資之子基金一覽表

「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。」

序號	子基金名稱
1	富達基金 - 中國內需消費基金 (Y類股份累計股份-美元)
2	富達基金 - 世界基金 Y股累計美元
3	富達基金 - 北歐基金 A股累計美元避險
4	富達基金 - 永續發展消費品牌基金 A股累計美元
5	富達基金 - 亞洲小型企業基金 Y股累計美元
6	富達基金 - 德國基金 A股累計美元避險
7	富達基金 - 歐元債券基金 A股累計美元避險

序號	子基金名稱
8	富達基金 - 歐洲小型企業基金 A股累計美元避險
9	富達基金-歐洲小型企業基金 Y股累計美元(美元/歐元 避險)
10	富達基金 - 歐洲高收益基金 Y股累計美元避險
11	富達基金 - 歐洲動能基金 A股累計美元避險
12	富達基金-歐洲動能基金 Y股累計美元(避險)
13	富達基金-大中華基金(Y類股份累計股份-美元)
14	富達基金-中國聚焦基金(Y類股份累計股份-美元)

商品代號：VAUT

序號	子基金名稱
15	富達基金-全球入息基金(Y類股累計-美元)
16	富達基金-永續發展多重資產收益基金 Y 股累計美元
17	富達基金-印尼基金
18	富達基金-亞洲成長趨勢基金(Y類股份累計股份-美元)
19	富達基金-亞洲高收益基金(Y類股份累計股份-美元)
20	富達基金-永續發展亞洲股票基金 Y 股累計美元
21	富達基金-拉丁美洲基金(Y類股份累計股份-美元)
22	富達基金-東協基金(Y類股份累計股份-美元)
23	富達基金-美元高收益基金(Y類股份累計股份-美元)
24	富達基金-美元債券基金(Y類股份累計股份-美元)
25	富達基金-新興市場基金(Y類股份累計股份-美元)
26	富達基金-新興市場債券基金(Y類股份累計股份-美元)
27	富達基金 - 全球科技基金 A 股累計美元
28	富達基金-亞洲債券基金 Y 股累計美元
29	富達基金-全球債券基金 Y 股累計美元
30	富達基金-美元現金基金(美元累積)
31	富達基金-美國基金(Y類股份累計股份-美元)
32	富達基金 - 永續發展美國股票基金 A 股美元
33	富達基金-美國成長基金 Y 股累計美元
34	富達基金-亞太入息基金 Y 股累計美元
35	富達基金-新興亞洲基金(Y類股份累計股份-美元)
36	富達基金-新興歐非中東基金(Y類股份累計股份-美元)
37	富達基金-歐洲多重資產收益基金 A 股累計美元避險
38	富達基金-永續發展歐洲股票基金 A 股累計美元避險
39	富達基金 - 歐洲入息基金 A-MINCOME(G)-USD(hedged)
40	富達基金 - 歐洲基金 A 股累計美元避險
41	富達基金-全球聚焦基金(Y類股份累計股份-美元)
42	富達基金-全球金融服務基金(A類股-美元)
43	富達基金 - 全球健康護理基金 (A類股累計股份-美元)
44	富達基金-全球高收益基金 Y 股累計美元
45	富達基金-全球通膨連結債券基金(美元累積)
46	富達基金 - 全球存股優勢基金 A 股 F1 穩定月配息美元避險

序號	子基金名稱
47	富達基金-全球不動產基金(美元)
48	富達基金 - 全球短期收益基金 (A類股份累計-美元)
49	富達基金 - 全球短期收益基金 (A類股份每月配息-美元)
50	富達基金-永續發展策略債券基金 A 股累計美元
51	富達基金 - 全球科技基金 A 股累計美元避險
52	富達基金-全球多重資產收益基金 Y 股累計美元
53	富達基金-印度聚焦基金(Y類股份累計股份-美元)
54	富達基金-全球主題機會基金 Y 股累計美元
55	富達基金-永續發展日本股票基金 A 股累計美元避險
56	富達基金 - 日本潛力優勢基金 A 股累計美元避險
57	富達基金-太平洋基金(Y類股份累計股份-美元)
58	富達基金-泰國基金
59	富達基金-美元現金基金
60	富達基金 - 全球優質債券基金 A 股累計美元
61	iShares USD Corp Bond UCITS ETF
62	iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF
63	iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF
64	iShares Asia Property Yield UCITS ETF
65	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF
66	iShares US Property Yield UCITS ETF
67	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF
68	iShares Global Govt Bond UCITS ETF
69	iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF
70	iShares Gold Producers UCITS ETF
71	iShares Global Corp Bond UCITS ETF
72	iShares USD Asia High Yield Bond Index ETF
73	ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND
74	iShares MSCI Australia ETF
75	iShares JP Morgan EM Corporate Bond ETF
76	iShares MSCI Brazil ETF
77	iShares MSCI Canada ETF
78	iShares JP Morgan EM Local Currency Bond ETF
79	iShares MSCI Eurozone ETF
80	iShares MSCI Thailand ETF
81	iShares MSCI Pacific ex Japan ETF
82	iShares MSCI France ETF

商品代號：VAUT

序號	子基金名稱
83	iShares MSCI South Africa ETF
84	iShares MSCI Germany ETF
85	iShares TIPS Bond ETF
86	iShares US Transportation ETF
87	iShares Core S&P 500 ETF
88	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF
89	iShares MSCI Emerging Markets ETF
90	iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF
91	iShares Global Comm Services ETF
92	iShares Global Tech ETF
93	iShares Global Healthcare ETF
94	iShares Global Financials ETF
95	iShares Global Energy ETF
96	iShares Latin America 40 ETF
97	iShares Russell Mid-Cap ETF
98	iShares Core S&P Mid-Cap ETF
99	iShares Biotechnology ETF
100	iShares Russell 1000 ETF
101	iShares Russell 2000 ETF
102	iShares US Utilities ETF
103	iShares US Telecommunications ETF
104	iShares US Technology ETF
105	iShares U.S. Real Estate ETF
106	iShares US Financials ETF
107	iShares Core S&P Small-Cap ETF
108	iShares U.S. Basic Materials ETF
109	iShares Europe ETF
110	iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF
111	iShares Global Infrastructure ETF
112	iShares International Select Dividend ETF
113	iShares International Developed Real Estate ETF
114	iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF
115	iShares Core US REIT ETF
116	iShares MBS ETF
117	iShares 3-7 Year Treasury Bond ETF
118	iShares Short Treasury Bond ETF
119	iShares Preferred & Income Securities ETF
120	iShares Global Materials ETF

序號	子基金名稱
121	iShares Global Utilities ETF
122	iShares Global Industrials ETF
123	iShares Global Consumer Staples ETF
124	iShares Global Consumer Discretionary ETF
125	iShares U.S. Home Construction ETF
126	iShares U.S. Oil Equipment & Services ETF
127	iShares U.S. Oil & Gas Exploration & Production ETF
128	iShares CMBS ETF
129	iShares Floating Rate Bond ETF
130	iShares Core High Dividend ETF
131	iShares MSCI China ETF
132	iShares Core MSCI Emerging Markets ETF
133	iShares MSCI Singapore ETF
134	iShares MSCI Malaysia ETF
135	iShares MSCI Japan ETF
136	iShares Core MSCI Europe ETF
137	Invesco QQQ Trust Series 1
138	Invesco Water Resources ETF
139	Invesco Senior Loan ETF
140	Invesco Fundamental High Yield Corporate Bond ETF
141	SPDR S&P 500 ETF Trust
142	SPDR EURO STOXX 50 ETF
143	SPDR S&P Global Infrastructure ETF
144	SPDR Bloomberg Convertible Securities ETF
145	SPDR Bloomberg High Yield Bond ETF
146	SPDR Dow Jones REIT ETF
147	SPDR S&P Metals & Mining ETF
148	SPDR S&P Bank ETF
149	SPDR S&P Homebuilders ETF
150	Materials Select Sector SPDR Fund
151	Health Care Select Sector SPDR Fund
152	Consumer Staples Select Sector SPDR Fund
153	Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund
154	Energy Select Sector SPDR Fund
155	Financial Select Sector SPDR Fund
156	Industrial Select Sector SPDR Fund
157	Technology Select Sector SPDR Fund
158	Utilities Select Sector SPDR Fund

商品代號：VAUT

序號	子基金名稱
159	VanEck Gold Miners ETF/USA
160	VanEck Pharmaceutical ETF
161	Vanguard Total Bond Market ETF
162	Vanguard Total International Bond ETF
163	Vanguard Real Estate ETF
164	iShares MSCI Canada UCITS ETF
165	iShares MSCI China A UCITS ETF
166	iShares MSCI Australia UCITS ETF
167	iShares MSCI Japan UCITS ETF USD Dist
168	iShares US Mortgage Backed Securities UCITS ETF
169	iShares US Consumer Discretionary ETF
170	iShares Mortgage Real Estate ETF
171	iShares plc - iShares Core FTSE 100 UCITS ETF
172	iShares 10+ Year Investment Grade Corporate Bond ETF
173	iShares Trust iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond ETF
174	iShares Expanded Tech Sector ETF
175	iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist
176	iShares China CNY Bond UCITS ETF
177	VanEck Oil Services ETF
178	Alerian MLP ETF
179	SPDR Morningstar Multi-Asset Global Infrastructure UCITS ETF
180	ICBCCS WisdomTree S&P China 500 UCITS ETF
181	Xtrackers Harvest CSI300 UCITS ETF
182	Xtrackers Harvest FTSE China A-H 50 UCITS ETF
183	Fidelity Global Quality Income UCITS ETF
184	Fidelity US Quality Income UCITS ETF
185	Fidelity US Quality Income UCITS ETF
186	iShares Core MSCI World UCITS ETF
187	iShares MSCI USA Quality Dividend UCITS ETF
188	Ishares III PLC - Ishares Msci World Small Cap UCITS ETF
189	Xtrackers II Harvest China Government Bond UCITS ETF
190	Fullgoal FTSE China Onshore Sovereign and Policy Bank Bond 1-10 Year Index ETF-A

序號	子基金名稱
191	Xtrackers II USD Asia ex Japan Corporate Bond UCITS ETF
192	iShares Global Inflation Linked Govt Bond UCITS ETF
193	iShares J.P. Morgan EM High Yield Bond ETF
194	iShares National Muni Bond ETF
195	Lyxor Core US TIPS DR UCITS ETF
196	Fidelity Sustainable Research Enhanced Global Equity UCITS ETF
197	Fidelity Sustainable Research Enhanced Europe Equity UCITS ETF
198	Fidelity Sustainable Research Enhanced US Equity UCITS ETF
199	Fidelity Sustainable Research Enhanced Japan Equity UCITS ETF
200	Fidelity Sustainable Research Enhanced Pacific EX-Japan Equity UCITS ETF
201	Fidelity Sustainable Research Enhanced Emerging Markets Equity UCITS ETF
202	iShares USD Corp Bond UCITS ETF
203	iShares MSCI Eastern Europe Capped UCITS ETF
204	iShares Asia Pacific Dividend UCITS ETF
205	iShares Asia Property Yield UCITS ETF
206	iShares Developed Markets Property Yield UCITS ETF
207	iShares US Property Yield UCITS ETF
208	iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF
209	iShares Global Govt Bond UCITS ETF
210	iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF
211	iShares Gold Producers UCITS ETF
212	iShares Global Corp Bond UCITS ETF
213	ABF PAN ASIA BOND INDEX FUND
214	iShares MSCI Canada UCITS ETF
215	iShares MSCI China A UCITS ETF
216	iShares MSCI Australia UCITS ETF
217	iShares MSCI Japan UCITS ETF USD Dist
218	iShares US Mortgage Backed Securities UCITS ETF
219	iShares Mortgage Real Estate ETF
220	iShares MSCI EM UCITS ETF USD Dist
221	Xtrackers Harvest CSI300 UCITS ETF

商品代號：VAUT

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，客戶簽約前應詳閱本說明書。

富邦人壽委託富達投信-享優利全權委託投資帳戶投資之子基金達本帳戶淨資產價值 1% (含) 以上者，該子基金應負擔各項費用之費用率如下：

(一) 境內外基金、境內 ETF

序號	子基金名稱	經理費費率 (%)	保管費費率 (%)	分銷費費率 (%)	其他費用率 (%)
1	富達基金-美國成長基金 Y 股累計美元	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
2	富達基金-亞洲債券基金 Y 股累計美元	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
3	富達基金 - 歐元債券基金 A 股累計美元避險	0.75	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
4	富達基金-美元債券基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.4	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
5	富達基金-全球高收益基金 Y 股累計美元	0.65	0.003~0.35	無	請詳公開說明書
6	富達基金-新興市場基金(Y 類股份累計股份-美元)	0.8	0.003~0.35	無	請詳公開說明書

(二) 境外 ETF

序號	子基金名稱	總費用率 (%)
1	iShares TIPS Bond ETF	0.65
2	iShares Core MSCI Europe ETF	0.25
3	iShares MSCI Japan ETF	0.25
4	SPDR S&P 500 ETF Trust	0.11
5	Fidelity Sustainable Research Enhanced Pacific EX-Japan Equity UCITS ETF	0.3

資料日期：110/12/31 (存在或資料取得期間) 小於評估期間或無法取得時，則該評估期間，以「-」表示。

資料來源：投信投顧公會、bloomberg、各投資機構，實際費用率以各子基金公開說明書/投資人須知揭露為準。

※全權委託投資帳戶近十二個月之收益分配來源組成表，請至本公司「投資型保險專區」網站首頁(<http://invest.fubonlife.com.tw>)選擇「投資標的績效查詢」，再選擇欲查詢之投資型保險商品即可查詢相關投資標的及資訊。

五、風險揭露

(一)、中途贖回風險：

於年金累積期間內解約或部分提領退還當時保單帳戶價值，縱使選擇確定最低年金給付，亦不保本保息。

(二)、匯兌風險：

投資標的之計價幣別與本契約約定保單幣別不同時，要保人於投資之初係以本契約約定保單幣別資金投入，需留意不同幣別間之孳息及本金返還時，轉換回本契約約定保單幣別資產將可能低於投資本金之匯兌風險。

(三)、流動性風險：

因市場成交量不足，無法順利處分持股或以極差價格成交所致損失發生之可能性。

(四)、信用風險：

保單帳戶價值獨立於本公司之一般帳戶外，因此要保人或受益人需自行承擔發行或保證機構履行交付投資金額與收益義務之信用風險。

(五)、市場價格風險：

投資標的之市場價格，受金融市場發展趨勢、全球景氣、各國經濟與政治狀況等影響，發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，本公司亦不保證投資標的之投資報酬率，且不負投資盈虧之責。

(六)、法律風險：

投資標的係發行機構依其適用法律所發行，其一切履行責任係由發行機構承擔，但要保人或受益人必須承擔因適用稅法法令之變更所致稅負調整或因適用其他法令之變更所致權益發生得喪變更的風險。舉例說明：投資標的可能因所適用法令之變更而致無法繼續投資、不能行使轉換或贖回之權利、或不得獲得期滿給付等情事。

(七)、投資風險：

本商品連結之投資標的皆無保本、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。

商品代號：VAUT

六、保險公司基本資料

公司名稱：富邦人壽保險股份有限公司

公司地址：105 台北市敦化南路一段 108 號 14 樓

網址：<http://www.fubon.com>

免費服務及申訴電話：0809-000550

※若您投保本商品有金融消費爭議，請先向本公司提出申訴，本公司將於收受申訴之日起三十日內為適當之處理並作回覆。若您不接受本公司之處理結果或本公司逾期未為處理，您可以在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。

企業簡介：

「正向力量 豐富生命」是品牌精神、企業願景，更是展現實踐永續承諾的決心！富邦人壽經營績效表現亮眼且保險服務完善，贏得全台超過 500 萬名保戶與投資人的支持，累計 2021 全年稅後淨利突破千億達 1,019.34 億元，較 2020 年成長 68%，將持續傳遞保險的保障價值與功能，深耕 ESG 攜手全民營造永續共好，朝亞洲一流金融機構邁進。

推廣人生風險四帳戶 疫情時刻推出零接觸服務

秉持公平待客原則，富邦人壽持續推動保障型保險商品，透過線上保單健檢服務，協助客戶全面檢視保障內容，建立醫療、退休、長照、責任等人生風險四大帳戶之保險觀念，並於新冠肺炎疫情期間推出零接觸保險服務，包括已獲主管機關核准常態辦理之視訊投保，以及減少保戶出入醫療院所之視訊體檢替代方案，亦提供關懷慰問金，擴大力挺第一線醫護和防疫人員。

為協助業務員有效拓展業務，富邦人壽推出結合社群互動與人脈管理的數位工具「FBFLi 智能業務管理系統」，精進新人養成流程，業務主管亦能藉此深化教練機制，增強實務動能，並於疫情期間，協助業務同仁與客戶維持良好互動，深化客戶關係，進而創造業務利基。

企業當責實踐永續承諾 引領台灣奔向綠色

全球永續趨勢當道，富邦人壽於 2021 年揭露第一本人壽永續報告書，榮獲台灣永續獎金獎肯定，亦提出 2025 年永續經營目標為企業承諾，藉由營運減碳、保單無紙化等綠色行動逐步達成淨零碳排之生活願景。

在環境永續面向，率全台企業之先、並攜手荒野保護協會推動「川廢快篩調查計畫」，2021 年完成台中烏溪流域調查，成為政府等各界河川治理重要依據，亦培訓全台同仁為環境友善大使，公私協力擴大綠色影響力。在社會關懷面向，持續與醫院合作「醫生確診送手鍊」服務，2021 年更導入智能定位科技，與新北市政府合作「公益智能定位手錶專案」，強化失智病友協尋機制；另也冠名贊助大專籃球聯賽 UBA、支持大專系際盃籃球賽和高雄富邦馬拉松等，帶動運動風氣，全力營造健康活力生活。

經營績效亮眼 榮獲國內外專業殊榮

富邦人壽穩健深耕保險產業，深獲國內外專業獎項肯定，包括十度獲世界金融雜誌評比為「台灣最佳保險公司」、連續十一年榮獲「保險龍鳳獎」畢業生最嚮往加入壽險公司冠軍、連續五年奪「保險品質獎」四項特優肯定，及「台灣永續行動金獎」、「台灣永續投資典範獎」等榮耀。