

合作金庫人壽福利雙收投資標的批註條款

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。

投保後解約可能不利消費者，請慎選符合需求之保險商品。

保險契約各項權利義務皆詳列於保單條款，消費者務必詳加閱讀了解。

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

本公司免費申訴電話：0800-033-133、傳真電話：02-2772-8772、電子信箱(E-mail)：

tw_service@tcb-life.com.tw。

本公司資訊公開說明文件，請查閱本公司網址：<https://my.tcb-life.com.tw>，或洽免付費服務專線 0800-033-133 或至本公司查詢。

備查文號：民國 102 年 06 月 04 日 (102)合壽字第 102295 號
備查文號：民國 103 年 01 月 22 日 (103)合壽字第 103003 號
備查文號：民國 103 年 04 月 30 日 (103)合壽字第 103258 號
備查文號：民國 103 年 11 月 24 日 (103)合壽字第 103593 號
逕修文號：民國 104 年 05 月 01 日依金融監督管理委員會
103 年 10 月 24 日金管保壽字第 10302085890 號令修正
備查文號：民國 104 年 08 月 04 日 (104)合壽字第 104453 號
備查文號：民國 104 年 10 月 27 日 (104)合壽字第 104547 號
備查文號：民國 105 年 01 月 01 日 (105)合壽字第 105006 號
備查文號：民國 105 年 04 月 01 日 (105)合壽字第 105095 號
備查文號：民國 105 年 05 月 16 日 (105)合壽字第 105227 號
備查文號：民國 105 年 07 月 11 日 (105)合壽字第 105316 號
備查文號：民國 106 年 03 月 01 日 (106)合壽字第 106028 號
備查文號：民國 106 年 05 月 18 日 (106)合壽字第 106246 號
備查文號：民國 106 年 09 月 21 日 (106)合壽字第 106523 號
備查文號：民國 107 年 07 月 02 日 (107)合壽字第 107264 號
備查文號：民國 109 年 01 月 01 日 (109)合壽字第 109006 號
備查文號：民國 109 年 07 月 01 日 (109)合壽字第 109157 號
備查文號：民國 110 年 01 月 01 日 (110)合壽字第 110015 號

批註條款之訂立及優先效力

第一條

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

投資標的之適用

第二條

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

依本契約保險費收取之貨幣單位，其可投資之投資標的限制如下：

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

(1)以人民幣為貨幣單位者：僅適用人民幣計價之投資標的。

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

貨幣單位及匯率的計算

第三條

要保人若選擇本批註條款之投資標的，其依第四條給付之提減(撥回)金額係根據交易資產評價日當日匯率參考機構上午十一時之即期匯率買入價格計算。

提減(撥回)投資資產

第四條

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

前項分配予要保人之提減(撥回)金額，要保人得選擇以現金給付或轉投入該投資標的，本公司依下列各款方式給付：

- 一、現金收益者（指附表投資帳戶名稱有標明「雙週撥現」之投資標的）：本公司於該收益實際分配日後十五日內主動給付。
- 二、非現金收益者（指附表投資帳戶名稱有標明「轉投入」之投資標的）：本公司應將分配之收益於該收益實際分配日之次一資產

評價日投入該投資標的。但若本契約於收益實際分配日已終止、停效或其他原因造成無法投資該標的時，本公司將改以現金給付予要保人。

本契約若改以現金給付收益時，本公司應於該收益實際分配日起算十五日內主動給付。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。

【附表】

一、共同基金

(一)基金的配息可能由基金的收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

(二)基金名稱後有標示*者，係指該基金配息前未先扣除行政管理相關費用。

基金簡碼	基金名稱	基金類型	幣別	投資標的經理費/年
PV005	法巴新興市場債券基金 C (美元) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券，基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	1.25%
PV022	法巴新興市場債券基金-月配息 (美元) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券，基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	1.25%
ML023	貝萊德環球資產配置基金 A2 股	平衡型	美元	1.50%
ABN18	法巴亞洲(日本除外)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，基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	1.25%
ABN22	法巴新興市場精選債券基金 C (美元) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券，基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	1.50%
ABN33	法巴健康護理創新股票基金 C (美元)	股票型	美元	1.50%
ABN42	法巴亞洲(日本除外)債券基金-月配息 (美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券，基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	1.25%
ABN44	法巴新興市場精選債券基金-月配息 (美元) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券，基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	1.50%
ABN45	法巴新興市場當地貨幣債券基金-月配息 (美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券，基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	1.40%
ML044	貝萊德新興市場債券基金 A6 股美元(月配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	債券型	美元	1.25%
ML047	貝萊德美元高收益債券基金 A6 美元(月配息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	債券型	美元	1.25%
ML048	貝萊德環球高收益債券基金 A6 美元(月配息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	債券型	美元	1.25%
TCB04	合庫全球高收益債券基金(月配息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	債券型	新臺幣	1.50%
JF057	摩根 JPM 多重收益基金(美元)-(月配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	平衡型	美元	1.25%
ING25	NN(L)新興市場債券基金(月配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	債券型	美元	1.50%
JF062	摩根 JPM 多重收益基金(澳幣)-(月配息) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	平衡型	澳幣	1.25%
ING27	NN(L)新興市場債券基金(月配權) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	債券型	美元	1.50%
JF064	摩根 JPM 多重收益基金(美元)-(月配權) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	平衡型	美元	1.25%
JF065	摩根 JPM 多重收益基金(澳幣)-(月配權) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)*	平衡型	澳幣	1.25%
AB047	聯博 - 全球高收益債券基金 AA 股(穩定月配息) (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	債券型	美元	1.50%-1.70%
AB053	聯博 - 全球高收益債券基金 AA 股(穩定月配息)- (本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型	澳幣	1.50%-1.70%

	澳幣避險	*			
DS044	安聯收益成長基金 AM 股 (穩定月配息)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	平衡型	美元	1.50%
DS045	安聯收益成長基金 AM 股 (穩定月配息)-澳幣避險	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	平衡型	澳幣	1.50%
AB075	聯博 - 全球高收益債券基金 AA 股(穩定月配)(月配權)	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型	美元	1.50-1.70%
AB076	聯博 - 全球高收益債券基金 AA 股(穩定月配)(月配權)-澳幣避險	(本基金主要係投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	債券型	澳幣	1.50-1.70%
DS055	安聯收益成長基金 AM 股 (穩定月配)(月配權)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	平衡型	美元	1.50%
DS056	安聯收益成長基金 AM 股 (穩定月配)(月配權)-澳幣避險	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)	平衡型	澳幣	1.50%
TCB16	合庫全球高股息基金 B(月配息)-新臺幣	(本基金之配息來源可能為本金)*	股票型	新臺幣	2.00%

註一：發行機構經理費/保管費係以當年實際資產及交易為基礎，隨時可能變動，精確費用於每年基金年報揭露。

註二：若投資標的有收取買賣價差時，該部分將反映於贖回時投資標的之價值（買賣價差於投資人須知中揭露）。

二、投資帳戶

(一)本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之投資帳戶之資產撥回機制可能由該帳戶之收益或本金中支付。任何涉及該帳戶本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。

(二)下列各投資帳戶如有提減(撥回)投資資產機制，其最新提減(撥回)投資資產機制請參照公司網頁。

(三)投資帳戶名稱後有標示*者，係指該投資帳戶於資產撥回前未先扣除行政管理相關費用。

(四)投資帳戶之委託投資資產如投資於該全權委託投資事業經理之基金時，該部分委託資產全權委託投資事業不得另收取委託報酬。

代號	投資帳戶名稱	幣別	投資標的申購手續費	投資標的經理費	投資標的保管費/年	投資標的管理費/年	投資標的贖回費用	提減(撥回)投資資產機制	加碼提減(撥回)投資資產機制	投資內容	委託代為運用之名稱
DMA003	合作金庫人壽環球穩健投資帳戶(委託聯博投信運用操作)-雙週撥現	美元	每次為「投資保險費」(註一)的0.20%	無	最高0.1%(註二)(1))	1.15%(註二)(2))	無	有(註三)(1))	無	組合型(註四)	聯博投信
DMA004	合作金庫人壽環球穩健投資帳戶(委託聯博投信運用操作)-轉投入	美元	每次為「投資保險費」(註一)的0.20%	無	最高0.1%(註二)(1))	1.15%(註二)(2))	無	有(註三)(1))	無	組合型(註四)	聯博投信
DMA005	合作金庫人壽環球穩健投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)-雙週撥現	美元	每次為「投資保險費」(註一)的0.20%	無	最高0.1%(註二)(1))	最高1.15%(註二)(2)、(3))	無	有(註三)(1))	無	組合型(註四)	富蘭克林華美投信
DMA006	合作金庫人壽環球穩健投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)-轉投入	美元	每次為「投資保險費」(註一)的0.20%	無	最高0.1%(註二)(1))	最高1.15%(註二)(2)、(3))	無	有(註三)(1))	無	組合型(註四)	富蘭克林華美投信
DMA007	合作金庫人壽澳幣環球穩健投資帳戶(委託合庫投信運用操作)-雙週撥現	澳幣	每次為「投資保險費」(註一)的0.20%	無	最高0.1%(註二)(1))	1.15%(註二)(2))	無	有(註三)(2))	無	組合型(註四)	合作金庫投信
DMA008	合作金庫人壽澳幣環球穩健投資帳戶(委託合庫投信運用操作)-轉投入	澳幣	每次為「投資保險費」(註一)的0.20%	無	最高0.1%(註二)(1))	1.15%(註二)(2))	無	有(註三)(2))	無	組合型(註四)	合作金庫投信
DMA009	合作金庫人壽新臺幣環球穩健投資帳戶(委託復華投信運用操作)-雙週撥現	新臺幣	每次為「投資保險費」(註一)的0.20%	無	最高0.1%(註二)(1))	最高1.15%(註二)(2)、(4))	無	有(註三)(2))	無	組合型(註四)	復華投信
DMA010	合作金庫人壽新臺幣環球穩健投資帳戶(委託復華投信運用操作)-轉	新臺幣	每次為「投資保險費」(註一)的0.20%	無	最高0.1%(註二)(1))	最高1.15%(註二)(2)、(4))	無	有(註三)(2))	無	組合型(註四)	復華投信

投入												
DMA013	合作金庫人壽人民幣環球穩健投資帳戶(委託群益投信運用操作)-雙週撥現	(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	人民幣	每次為「投資保險費」(註一)的0.20%	無	最高0.1%(註二(1))	1.15%(註二(2))	無	有(註三(2))	無	組合型(註四)	群益投信
DMA014	合作金庫人壽人民幣環球穩健投資帳戶(委託群益投信運用操作)-轉投入	(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	人民幣	每次為「投資保險費」(註一)的0.20%	無	最高0.1%(註二(1))	1.15%(註二(2))	無	有(註三(2))	無	組合型(註四)	群益投信
DMA015	合作金庫人壽新臺幣全球平衡投資帳戶(委託合庫投信運用操作)-雙週撥現	(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	新臺幣	每次為「投資保險費」(註一)的0.20%	無	最高0.1%(註二(1))	1.15%(註二(2))	無	有(註三(2))	有,提供半年加碼提減(撥回)投資資產機制(註五)	組合型(註四)	合作金庫投信
DMA016	合作金庫人壽新臺幣全球平衡投資帳戶(委託合庫投信運用操作)-轉投入	(投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	新臺幣	每次為「投資保險費」(註一)的0.20%	無	最高0.1%(註二(1))	1.15%(註二(2))	無	有(註三(2))	有,提供半年加碼提減(撥回)投資資產機制(註五)	組合型(註四)	合作金庫投信

註一：係指保險費扣除保費費用後之餘額，詳請參閱本契約。

註二：(1)保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。

(2)包含本公司之管理費及委託管理公司之代操費用，惟均反應於投資標的單位淨值中，不另外收取。

(3)投資標的管理費視每月提減(撥回)基準日(每月1日)後的第一個資產評價日淨值為計算基礎，若淨值在9美元(含)以上，則當月提減(撥回)基準日(每月1日)後第二個資產評價日起至次月提減(撥回)基準日(每月1日)後第一個資產評價日止管理費收取1.15%；若淨值在8美元(含)以上未達9美元，則當月提減(撥回)基準日(每月1日)後第二個資產評價日起至次月提減(撥回)基準日(每月1日)後第一個資產評價日止管理費收取1.10%；若淨值未達8美元，則當月提減(撥回)基準日(每月1日)後第二個資產評價日起至次月提減(撥回)基準日(每月1日)後第一個資產評價日止管理費收取1.05%。

(4)投資標的管理費視每月提減(撥回)基準日(每月1日)後的第一個資產評價日淨值為計算基礎，若淨值在新台幣10元(含)以上，則當月提減(撥回)基準日(每月1日)後第二個資產評價日起至次月提減(撥回)基準日(每月1日)後第一個資產評價日止管理費收取1.15%；若淨值未達新台幣10元，則當月提減(撥回)基準日(每月1日)後第二個資產評價日起至次月提減(撥回)基準日(每月1日)後第一個資產評價日止管理費收取1.00%。

註三：(1)基準日為每月1日及16日(首次基準日為投資帳戶成立日(初始委託投資資產實際撥存入投資帳戶之日)滿二個月後之次一個月之1日)，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日。

(2)基準日為每月1日及16日(首次基準日為投資帳戶成立日(初始委託投資資產實際撥存入投資帳戶之日)滿一個月後之次一個月之1日)，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日。提減(撥回)金額可能超出投資帳戶資產投資利得，得自投資帳戶資產中提減(撥回)，投資資產提減(撥回)後，投資資產淨資產價值將因此減少，提減(撥回)投資資產機制按以下規則給付。

一、合作金庫人壽環球穩健投資帳戶(委託聯博投信運用操作)：含雙週撥現及轉投入

適用時點	2013年第三季	2013年第四季(含)起
每單位資產提減(撥回)金額(美元)	0.01875	每年2、5、8、11月第2次基準日時，公告次一季之每單位資產提減(撥回)金額。但如遇市場特殊情形時，聯博投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)金額首次適用之基準日30日前公告。

二、合作金庫人壽環球穩健投資帳戶(委託富蘭克林華美投信運用操作)：含雙週撥現及轉投入

適用時點	2013年	2014年(含)起
每單位資產提減(撥回)金額(美元)	0.01875	於前一年度10月第2次基準日時，公告本年度之每單位資產提減(撥回)金額。但如遇市場特殊情形時，富蘭克林華美投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)金額首次適用之基準日30日前公告。

三、合作金庫人壽澳幣環球穩健投資帳戶(委託合庫投信運用操作)：含雙週撥現及轉投入

適用時點	2014年	2015年(含)起
每單位資產提減(撥回)金額(澳幣)	0.0271	於前一年度10月第1次基準日時，公告本年度之每單位資產提減(撥回)金額。但如遇市場特殊情形時，合作金庫投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)金額首次適用之基準日30日前公告。

四、合作金庫人壽新臺幣環球穩健投資帳戶(委託復華投信運用操作)：含雙週撥現及轉投入

適用時點	2014年	2015年(含)起
每單位資產提減(撥回)金額(新臺幣)	0.025	於前一年度9月第2次基準日時，公告本年度之每單位資產提減(撥回)金額。但如遇市場特殊情形時，復華投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)金額首次適用之基準日30日前公告。

五、合作金庫人壽人民幣環球穩健投資帳戶(委託群益投信運用操作)：含雙週撥現及轉投入

適用時點	2015年	2016年(含)起
每單位資產提減(撥回)金額(人民幣)	0.025	於前一年度10月第2次基準日時，公告本年度之每單位資產提減(撥回)金額。但如遇市場特殊情形時，群益投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)金額首次適用之基準日30日前公告。

六、合作金庫人壽新臺幣全球平衡投資帳戶(委託合庫投信運用操作)：含雙週撥現及轉投入

適用時點	2016 年	2017 年(含)起
每單位資產提減(撥回)金額(新臺幣)	0.02292	於前一年度 10 月第 1 次基準日時，公告本年度之每單位資產提減(撥回)金額。但如遇市場特殊情形時，合作金庫投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)金額首次適用之基準日 30 日前公告。

註四：各投資標的之投資內容及其他說明請於本公司網站(<https://my.tcb-life.com.tw>)提供之商品說明書查詢。

註五：半年加碼提減(撥回)基準日：每年 6 及 12 月的 1 日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日。半年加碼提減(撥回)投資資產機制：若半年加碼提減(撥回)基準日淨值大於等於 10 時，每單位額外提減(撥回)0.025 新臺幣。2017 年(含)起此規則若遇變動，將與每單位資產提減(撥回)金額同步通知要保人，以符合善良管理人之責任。

【附件】適用商品

- 一、 合作金庫人壽福利雙收變額年金保險
- 二、 合作金庫人壽福利雙收變額萬能壽險
- 三、 合作金庫人壽福利雙收外幣變額年金保險(乙型)
- 四、 合作金庫人壽福利雙收外幣變額萬能壽險
- 五、 合作金庫人壽福利雙收變額萬能壽險(一)
- 六、 合作金庫人壽福利雙收外幣變額萬能壽險(一)