

## 合作金庫人壽指數股票型基金投資標的批註條款（一）

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。

投保後解約或不繼續繳費可能不利消費者，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，並把握保單契約撤銷之時效（收到保單翌日起算十日內）。

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 101 年 07 月 20 日 (101)合壽字第 101261 號  
 備查文號：民國 101 年 12 月 20 日 (101)合壽字第 101531 號  
 備查文號：民國 103 年 07 月 01 日 (103)合壽字第 103362 號  
 備查文號：民國 103 年 10 月 20 日 (103)合壽字第 103517 號  
 備查文號：民國 104 年 05 月 01 日 (104)合壽字第 104114 號  
 備查文號：民國 105 年 01 月 01 日 (105)合壽字第 105007 號  
 備查文號：民國 106 年 01 月 01 日 (106)合壽字第 106004 號  
 備查文號：民國 107 年 01 月 09 日 (107)合壽字第 107013 號  
 備查文號：民國 108 年 01 月 28 日 (108)合壽字第 108002 號  
 備查文號：民國 108 年 08 月 07 日 (108)合壽字第 108322 號  
 備查文號：民國 109 年 03 月 02 日 (109)合壽字第 109055 號  
 備查文號：民國 109 年 07 月 01 日 (109)合壽字第 109169 號  
 備查文號：民國 110 年 08 月 02 日 (110)合壽字第 110146 號  
 備查文號：民國 111 年 01 月 03 日 合壽字第 1110000006 號  
 備查文號：民國 111 年 08 月 01 日 合壽字第 1110001574 號  
 備查文號：民國 113 年 07 月 01 日 合壽字第 1130001806 號  
 備查文號：民國 114 年 01 月 01 日 合壽字第 1140000002 號

### 批註條款之訂立及優先效力

#### 第一條

本合作金庫人壽指數股票型基金投資標的批註條款（一）（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，另詳列指數股票型基金投資標的如附表，供要保人作為投資標的的配置的選擇。

本契約若為非以新臺幣收付之外幣保險契約者，應以投資外幣計價之投資標的為限，不適用附表所列以新臺幣計價之投資標的。

### 附表 指數股票型基金

| 代號      | 基金名稱                  | 基金類型  | 幣別 | 投資標的經理費/年 |
|---------|-----------------------|-------|----|-----------|
| AGG     | iShares 巴克萊總體債券指數基金   | 指數股票型 | 美元 | 0.04%     |
| DIA     | 鑽石- 道瓊工業指數基金          | 指數股票型 | 美元 | 0.16%     |
| DVY     | iShares 道瓊美國高股利精選指數基金 | 指數股票型 | 美元 | 0.38%     |
| EEM     | iShares MSCI 新興市場指數基金 | 指數股票型 | 美元 | 0.69%     |
| EPP     | iShares MSCI 亞太指數基金   | 指數股票型 | 美元 | 0.47%     |
| EW<br>H | iShares MSCI 香港指數基金   | 指數股票型 | 美元 | 0.50%     |

|          |                             |       |    |         |
|----------|-----------------------------|-------|----|---------|
| EWJ      | iShares MSCI 日本指數基金         | 指數股票型 | 美元 | 0.50%   |
| EWT      | iShares MSCI 台灣指數基金         | 指數股票型 | 美元 | 0.58%   |
| EWY      | iShares MSCI 南韓指數基金         | 指數股票型 | 美元 | 0.58%   |
| EWZ      | iShares MSCI 巴西指數基金         | 指數股票型 | 美元 | 0.58%   |
| IBB      | iShares 那斯達克生技指數基金          | 指數股票型 | 美元 | 0.44%   |
| IEF      | iShares 巴克萊 7-10 年國庫券利率指數基金 | 指數股票型 | 美元 | 0.15%   |
| IEV      | iShares 史坦普歐洲 350 指數基金      | 指數股票型 | 美元 | 0.58%   |
| IGN      | iShares 高盛網通指數基金            | 指數股票型 | 美元 | 0.48%   |
| SOX<br>X | iShares 費城半導體指數基金           | 指數股票型 | 美元 | 0.35%   |
| IVV      | iShares 史坦普 500 指數基金        | 指數股票型 | 美元 | 0.03%   |
| IWM      | iShares 羅素 2000 中小型股指數基金    | 指數股票型 | 美元 | 0.19%   |
| IYF      | iShares 道瓊美國金融業指數基金         | 指數股票型 | 美元 | 0.39%   |
| LQD      | iShares 高盛卓越公司債券指數基金        | 指數股票型 | 美元 | 0.14%   |
| PHO      | Invesco 全球水資源指數基金           | 指數股票型 | 美元 | 0.60%   |
| QQ<br>Q  | 邱比- 那斯達克 100 指數基金           | 指數股票型 | 美元 | 0.20%   |
| SPD<br>R | 蜘蛛-史坦普 500 指數基金             | 指數股票型 | 美元 | 0.0945% |
| TIP      | iShares 巴克萊 TIPS 債券指數基金     | 指數股票型 | 美元 | 0.19%   |
| TLT      | iShares 巴克萊 20 年美國國庫券利率指數基金 | 指數股票型 | 美元 | 0.15%   |
| EWA      | iShares MSCI 澳洲指數基金         | 指數股票型 | 美元 | 0.50%   |
| EW<br>C  | iShares MSCI 加拿大指數基金        | 指數股票型 | 美元 | 0.50%   |
| EW<br>G  | iShares MSCI 德國指數基金         | 指數股票型 | 美元 | 0.50%   |
| EW<br>W  | iShares MSCI 墨西哥指數基金        | 指數股票型 | 美元 | 0.50%   |
| EZA      | iShares MSCI 南非指數基金         | 指數股票型 | 美元 | 0.58%   |
| GDX      | MARKET VECTORS 黃金指數基金       | 指數股票型 | 美元 | 0.51%   |
| HYG      | iShares IBOX 非投資等級公司債券指數基金  | 指數股票型 | 美元 | 0.49%   |
| IEZ      | iShares 道瓊美國石油設備與服務指數基金     | 指數股票型 | 美元 | 0.39%   |
| ILF      | iShares 史坦普拉丁美洲 40 指數基金     | 指數股票型 | 美元 | 0.48%   |
| ITA      | iShares 道瓊美國航太產業指數基金        | 指數股票型 | 美元 | 0.40%   |
| ITB      | iShares 道瓊美國建築業指數基金         | 指數股票型 | 美元 | 0.40%   |
| IWN      | iShares 羅素 2000 價值型指數基金     | 指數股票型 | 美元 | 0.23%   |
| IYM      | iShares 道瓊美國原物料指數基金         | 指數股票型 | 美元 | 0.39%   |
| IYT      | iShares 道瓊美國運輸產業指數基金        | 指數股票型 | 美元 | 0.39%   |
| IYW      | iShares 道瓊美國科技指數基金          | 指數股票型 | 美元 | 0.39%   |
| KXI      | iShares 史坦普必需品產業指數基金        | 指數股票型 | 美元 | 0.41%   |
| MO<br>O  | MARKET VECTORS 農業指數基金       | 指數股票型 | 美元 | 0.53%   |
| PBW      | Invesco Wilderhill 潔淨能源指數基金 | 指數股票型 | 美元 | 0.66%   |
| PXJ      | Invesco 動態石油與天然氣指數基金        | 指數股票型 | 美元 | 0.68%   |
| XLE      | SSgA 美國能源產業指數基金             | 指數股票型 | 美元 | 0.10%   |

|      |                              |       |     |       |
|------|------------------------------|-------|-----|-------|
| XLU  | SSgA 美國公用事業指數基金              | 指數股票型 | 美元  | 0.10% |
| TTT  | 元大台灣卓越 50 基金                 | 指數股票型 | 新臺幣 | 0.43% |
| CSI  | 元大標智滬深 300 基金                | 指數股票型 | 新臺幣 | 0.43% |
| ACWI | iSharesMSCI AC 世界指數基金        | 指數股票型 | 美元  | 0.32% |
| BRF  | MARKET VECTORS 巴西小型股指數基金     | 指數股票型 | 美元  | 0.90% |
| CWB  | SSgA 巴克萊資本可轉債券指數基金           | 指數股票型 | 美元  | 0.40% |
| DGS  | WISDOMTREE 新興市場小型股股利指數基金     | 指數股票型 | 美元  | 0.58% |
| ECH  | iSharesMSCI 智利可投資市場指數基金      | 指數股票型 | 美元  | 0.58% |
| EMB  | iShares 摩根美元新興市場債券指數基金       | 指數股票型 | 美元  | 0.39% |
| EPI  | WISDOMTREE 印度收益指數基金          | 指數股票型 | 美元  | 0.85% |
| EPU  | iSharesMSCI 秘魯指數基金           | 指數股票型 | 美元  | 0.58% |
| EWI  | iSharesMSCI 義大利指數基金          | 指數股票型 | 美元  | 0.50% |
| EWS  | iSharesMSCI 新加坡指數基金          | 指數股票型 | 美元  | 0.50% |
| IAI  | iShares 道瓊美國經紀商-交易人指數基金      | 指數股票型 | 美元  | 0.39% |
| IDX  | MARKET VECTORS 印尼指數基金        | 指數股票型 | 美元  | 0.67% |
| IHE  | iShares 道瓊美國製藥指數基金           | 指數股票型 | 美元  | 0.40% |
| IHI  | iShares 道瓊美國醫療設備指數基金         | 指數股票型 | 美元  | 0.40% |
| PBJ  | Invesco 食品指數基金               | 指數股票型 | 美元  | 0.57% |
| PEJ  | Invesco Dyn 休閒娛樂指數基金         | 指數股票型 | 美元  | 0.58% |
| SLX  | MARKET VECTORS 鋼鐵指數基金        | 指數股票型 | 美元  | 0.56% |
| TAN  | Invesco 太陽能指數基金              | 指數股票型 | 美元  | 0.69% |
| THD  | iSharesMSCI 泰國可投資市場指數基金      | 指數股票型 | 美元  | 0.58% |
| TUR  | iSharesMSCI 土耳其可投資市場指數基金     | 指數股票型 | 美元  | 0.58% |
| VNM  | MARKET VECTORS 越南指數基金        | 指數股票型 | 美元  | 0.66% |
| XLY  | SSgA 美國可選擇消費品指數基金            | 指數股票型 | 美元  | 0.10% |
| XME  | SSgA 金屬&採礦指數基金               | 指數股票型 | 美元  | 0.35% |
| XRT  | SSgA 零售指數基金                  | 指數股票型 | 美元  | 0.35% |
| SIL  | Global X 銀礦指數基金              | 指數股票型 | 美元  | 0.65% |
| FXI  | iShares 中國 25 指數基金           | 指數股票型 | 美元  | 0.74% |
| IYR  | iShares 道瓊美國不動產指數基金          | 指數股票型 | 美元  | 0.39% |
| AAXJ | iShares MSCI 亞洲不含日本指數基金      | 指數股票型 | 美元  | 0.69% |
| XOP  | SPDR 史坦普石油開採與生產指數基金          | 指數股票型 | 美元  | 0.35% |
| GDXJ | VanEck Vectors 小型黃金礦業 ETF    | 指數股票型 | 美元  | 0.52% |
| USMV | iShares 安碩 MSCI 最低波動美國 ETF   | 指數股票型 | 美元  | 0.15% |
| EFAV | iShares 安碩 MSCI 最低波動歐澳遠東 ETF | 指數股票型 | 美元  | 0.32% |
| EEMV | iShares 安碩 MSCI 新興最低波動 ETF   | 指數股票型 | 美元  | 0.69% |
| QUAL | iShares 安碩 MSCI 美國質性因數 ETF   | 指數股票型 | 美元  | 0.15% |
| ROBO | ROBO 全球機器人與自動化指數 ETF         | 指數股票型 | 美元  | 0.95% |

|       |  |                                |       |     |       |
|-------|--|--------------------------------|-------|-----|-------|
| QCLN  | First Trust 納斯達克 Clean Edge 清潔綠能指數 ETF |                                | 指數股票型 | 美元  | 0.58% |
| VOO   | Vanguard 標普 500 指數 ETF                 |                                | 指數股票型 | 美元  | 0.03% |
| VTI   | Vanguard 整體股市 ETF                      |                                | 指數股票型 | 美元  | 0.03% |
| JETS  | U.S. 全球噴射機 ETF                         |                                | 指數股票型 | 美元  | 0.60% |
| DRIV  | Global X 自動駕駛與電動車 ETF                  |                                | 指數股票型 | 美元  | 0.68% |
| ARKK  | ARK 新興主動型 ETF                          |                                | 指數股票型 | 美元  | 0.75% |
| IGV   | iShares 擴展科技軟體類股 ETF                   |                                | 指數股票型 | 美元  | 0.41% |
| VT    | Vanguard 全世界股票 ETF                     |                                | 指數股票型 | 美元  | 0.07% |
| CA01  | 國泰 10 年以上投資級金融債券 ETF 基金                | (基金之配息來源可能為收益平準金)              | 指數股票型 | 新臺幣 | 0.20% |
| CA02  | 國泰 20 年期(以上)美國公債指數基金                   | (基金之配息來源可能為收益平準金)              | 指數股票型 | 新臺幣 | 0.18% |
| CA03  | 國泰台灣 ESG 永續高股息 ETF 基金                  | (基金之配息來源可能為收益平準金且本基金並無保證收益及配息) | 指數股票型 | 新臺幣 | 0.46% |
| FHW18 | 復華台灣科技優息 ETF 基金                        | (基金之配息來源可能為收益平準金且本基金並無保證收益及配息) | 指數股票型 | 新臺幣 | 0.56% |
| CPL26 | 群益 ESG20 年期以上 BBB 投資等級公司債 ETF 基金       | (本基金之配息來源可能為收益平準金)             | 指數股票型 | 新臺幣 | 0.20% |
| CPL27 | 群益台灣精選高息 ETF 基金                        | (本基金之配息來源可能為收益平準金且基金並無保證收益及配息) | 指數股票型 | 新臺幣 | 0.90% |
| YT036 | 元大臺灣價值高息 ETF 基金                        | (本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)   | 指數股票型 | 新臺幣 | 0.30% |
| YT037 | 元大 20 年期以上 BBB 級美元公司債券 ETF 基金          | (本基金之配息來源可能為收益平準金)             | 指數股票型 | 新臺幣 | 0.46% |
| YT038 | 元大美國政府 20 年期(以上)債券基金                   | (本基金之配息來源可能為收益平準金)             | 指數股票型 | 新臺幣 | 0.16% |
| YT039 | 元大台灣高股息基金                              | (本基金之配息來源可能為收益平準金且並無保證收益及配息)   | 指數股票型 | 新臺幣 | 0.56% |

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）。

**【附件】**

- 一、合作金庫人壽圓滿人生變額年金保險
- 二、合作金庫人壽圓滿人生變額壽險
- 三、合作金庫人壽富貴人生變額年金保險(一)
- 四、合作金庫人壽富貴人生外幣變額年金保險(乙型)(一)
- 五、合作金庫人壽富貴人生變額壽險(一)
- 六、合作金庫人壽富貴人生外幣變額壽險(一)
- 七、合作金庫人壽富貴人生變額壽險
- 八、合作金庫人壽富貴人生外幣變額壽險
- 九、合作金庫人壽富足人生變額年金保險
- 十、合作金庫人壽富麗人生外幣變額年金保險(乙型)
- 十一、合作金庫人壽超利富變額壽險
- 十二、合作金庫人壽富甲天下外幣變額壽險
- 十三、合作金庫人壽金讚變額壽險
- 十四、合作金庫人壽福貴人生變額年金保險
- 十五、合作金庫人壽福貴人生變額萬能壽險
- 十六、合作金庫人壽福貴人生外幣變額年金保險(乙型)
- 十七、合作金庫人壽福貴人生外幣變額萬能壽險
- 十八、合作金庫人壽福貴人生變額萬能壽險(一)
- 十九、合作金庫人壽福貴人生外幣變額萬能壽險(一)