

合作金庫人壽享利成雙投資標的批註條款

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 104 年 06 月 22 日 (104)合壽字第 104227 號
備查文號：民國 105 年 01 月 01 日 (105)合壽字第 105003 號
備查文號：民國 105 年 04 月 01 日 (105)合壽字第 105094 號
備查文號：民國 105 年 07 月 11 日 (105)合壽字第 105315 號
備查文號：民國 106 年 01 月 01 日 (106)合壽字第 106002 號
備查文號：民國 106 年 03 月 01 日 (106)合壽字第 106031 號
備查文號：民國 106 年 07 月 10 日 (106)合壽字第 106295 號
備查文號：民國 107 年 05 月 21 日 (107)合壽字第 107197 號
備查文號：民國 108 年 06 月 24 日 (108)合壽字第 108132 號
備查文號：民國 109 年 01 月 01 日 (109)合壽字第 109004 號
備查文號：民國 109 年 07 月 01 日 (109)合壽字第 109156 號
備查文號：民國 110 年 01 月 01 日 (110)合壽字第 110016 號
備查文號：民國 110 年 08 月 02 日 (110)合壽字第 110143 號
備查文號：民國 111 年 01 月 03 日 合壽字第 111000001 號
備查文號：民國 111 年 08 月 01 日 合壽字第 1110001569 號
備查文號：民國 112 年 07 月 01 日 合壽字第 1120000139 號
備查文號：民國 113 年 01 月 01 日 合壽字第 1130000012 號
備查文號：民國 113 年 07 月 01 日 合壽字第 1130001799 號
備查文號：民國 114 年 01 月 01 日 合壽字第 1140000004 號

批註條款之訂立及優先效力

第一條

本合作金庫人壽享利成雙投資標的批註條款(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抵觸時，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。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。

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(指投資標的名稱有標明配息或撥現之投資標的)：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：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
AB003	聯博 - 國際醫療基金 A 股 (基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	1.80%
IV010	晉達環球策略管理基金 (基金之配息來源可能為本金)*	平衡型	美元	2.25%
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	法巴永續亞洲城市債券基金 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%
ABN20	法巴全球非投資等級債券基金 H (美元) (基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	1.20%
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	法巴永續亞洲城市債券基金-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%
ABN43	法巴全球非投資等級債券基金-月配息 (美元) (基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	1.20%
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%
ING01	高盛環球非投資等級債券基金 X 股對沖級別歐元(月配息) (本基金之配息來源可能為本金)*	債券型	歐元	1.50%
ML041	貝萊德美元非投資等級債券基金 A3 股美元(月配息) (本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)	債券型	美元	1.25%
ML042	貝萊德美元非投資等級債券基金 A3 股澳幣避險(月配息) (本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)	債券型	澳幣	1.25%
IV015	晉達新興市場當地貨幣債券基金(月配息) (基金之配息來源可能為本金)*	債券型	美元	2.25%
ML044	貝萊德新興市場債券基金 A6 股美元(月配息) (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)*	債券型	美元	1.25%
ML047	貝萊德美元非投資等級債券基金 A6 美元(月配息) (本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券且配息來源可能為本金)*	債券型	美元	1.25%
ML048	貝萊德環球非投資等級債券基金 A6 美元(月配息) (基金之配息來源可能為本金)*	債券型	美元	1.25%
TCB04	合庫全球非投資等級債券基金(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%
ING22	高盛新興市場債券基金 X 股對沖級別澳幣(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)*	債券型	澳幣	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%
JF058	摩根 JPM 亞太入息基金(月配息) (基金之配息來源可能為本金)*	平衡型	美元	1.50%
ING25	高盛新興市場債券基金 X 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	1.50%
ML051	貝萊德美元非投資等級債券基金 A8 股澳幣避險(月配息) (本基金主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券且配息來源為本金)*	債券型	澳幣	1.25%
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%

基金簡碼	基金名稱	基金類型	幣別	投資標的經理費/年	
ING27	高盛新興市場債券基金 X 股美元(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)*	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 - 全球非投資等級債券基金 AA 股(穩定月配息)	(基金之配息來源可能為本金)*	債券型	美元	1.25%-1.45%
IV021	晉達環球策略管理基金 C 股(月配息)	(基金之配息來源可能為本金)*	平衡型	美元	2.25%
AB053	聯博 - 全球非投資等級債券基金 AA 股(穩定月配息)-澳幣避險	(基金之配息來源可能為本金)*	債券型	澳幣	1.25%-1.45%
JF083	摩根 JPM 亞太入息基金(澳幣對沖)-(月配息)	(本基金之配息來源可能為本金)*	平衡型	澳幣	1.50%
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%
ML058	貝萊德美元非投資等級債券基金 A2 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)	債券型	美元	1.25%
IV026	晉達新興市場公司債券基金 C 收益-2 股(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	2.25%
ING46	高盛亞洲收益基金 X 股美元(月配息)	(本基金之配息來源可能為本金)*	股票型	美元	2.00%
ING47	高盛亞洲收益基金 X 股對沖級別澳幣(月配息)	(本基金之配息來源可能為本金)*	股票型	澳幣	2.00%
AB075	聯博 - 全球非投資等級債券基金 AA 股(穩定月配)(月配權)	(基金之配息來源可能為本金)*	債券型	美元	1.25%-1.45%
AB076	聯博 - 全球非投資等級債券基金 AA 股(穩定月配)(月配權)-澳幣避險	(基金之配息來源可能為本金)*	債券型	澳幣	1.25%-1.45%
JF090	摩根 JPM 環球醫療科技基金(美元)A 股		股票型	美元	1.50%
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%
ING55	高盛環球非投資等級債券基金 X 股對沖級別美元(月配息)	(本基金之配息來源可能為本金)*	債券型	美元	1.50%
ML059	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A6 股美元(穩定月配息)	(基金之配息來源可能為本金)*	股票型	美元	1.50%
PV038	法巴全球非投資等級債券基金-月配息(美元)避險	(基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	1.20%
JF097	摩根 JPM 策略總報酬基金(美元對沖)-A 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)	平衡型	美元	1.25%
AB088	聯博-新興市場多元收益基金 AD 股(月配息)-美元	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	平衡型	美元	1.60%
JF099	摩根 JPM 策略總報酬基金(澳幣對沖)-A 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)	平衡型	澳幣	1.25%
ML064	貝萊德環球資產配置基金 A2 股-澳幣避險		平衡型	澳幣	1.50%
JF105	摩根 JPM 多重收益基金(美元對沖)-A 股(利率入息)(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	1.25%
TCB54	合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金 A-新臺幣	(本基金有相當比重投資於高風險非投資等級債券)	組合型	新臺幣	1.50%
TCB55	合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金 A-美元	(本基金有相當比重投資於高風險非投資等級債券)	組合型	美元	1.50%
TCB56	合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金 B(月配息)-新臺幣	(本基金有相當比重投資於高風險非投資等級債券基金且配息來源可能為本金)*	組合型	新臺幣	1.50%

基金簡碼	基金名稱	基金類型	幣別	投資標的經理費/年	
TCB57	合庫樂活安養 ESG 穩健成長組合基金 B(月配息)-美元	(本基金有相當比重投資於高風險非投資等級債券基金且配息來源可能為本金)*	組合型	美元	1.50%
TCB58	合庫樂活安養 ESG 積極成長組合基金 A-新臺幣	(本基金有相當比重投資於高風險非投資等級債券)	組合型	新臺幣	1.50%
TCB59	合庫樂活安養 ESG 積極成長組合基金 A-美元	(本基金有相當比重投資於高風險非投資等級債券)	組合型	美元	1.50%
TCB60	合庫樂活安養 ESG 積極成長組合基金 B(月配息)-新臺幣	(本基金有相當比重投資於高風險非投資等級債券基金且配息來源可能為本金)*	組合型	新臺幣	1.50%
TCB61	合庫樂活安養 ESG 積極成長組合基金 B(月配息)-美元	(本基金有相當比重投資於高風險非投資等級債券基金且配息來源可能為本金)*	組合型	美元	1.50%
UBS029	瑞銀(盧森堡)美國增長股票基金(美元)		股票型	美元	1.63%
UBS030	瑞銀(盧森堡)數位轉型股票基金(美元)		股票型	美元	1.37%
ING97	野村 e 科技基金-新臺幣		股票型	新臺幣	1.60%
ING98	高盛全球永續股票基金 X 股美元		股票型	美元	2.00%
DS114	安聯四季雙收入息組合基金-B1 類型(月配息)-新臺幣	(基金之配息來源可能為本金)*	組合型	新臺幣	1.30%
DS115	安聯四季雙收入息組合基金-B1 類型(月配息)-美元	(基金之配息來源可能為本金)*	組合型	美元	1.30%
DS116	安聯全球永續發展基金-AMg 穩定月收總收益類股(美元)(月配息)	(基金之配息來源可能為本金)*	股票型	美元	1.80%
DS117	安聯網路資安趨勢基金-AT 累積類股(美元)		股票型	美元	2.35%
DS084	安聯收益成長基金-AMg7 月收總收益類股(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配息來源可能為本金)*	平衡型	美元	1.50%
ABN49	法巴永續高評等企業債券基金-月配息(美元)	(基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	0.75%
YT034	元大全球優質龍頭平衡基金 A-新臺幣		平衡型	新臺幣	1.68%
YT035	元大全球優質龍頭平衡基金 A-美元		平衡型	美元	1.68%
AB128	聯博-全球永續多元資產基金 A-美元避險	(基金之配息來源可能為本金)*	平衡型	美元	1.40%
AB129	聯博-全球永續多元資產基金 AI(穩定月配)(月配息)-美元避險	(基金之配息來源可能為本金)*	平衡型	美元	1.40%
DS118	安聯美國收益基金-AMf 固定月配類股(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配息來源可能為本金)*	債券型	美元	1.50%
DS119	安聯綠色債券基金-AMf 固定月配類股(美元避險)(月配息)	(基金之配息來源可能為本金)*	債券型	美元	1.09%
FL055	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-精選收益基金美元 A 穩定月配股(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	0.75%
FL056	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-全球氣候變遷基金美元避險 A(acc)股-H1		股票型	美元	1.00%
FL057	富蘭克林華美多重資產收益基金(月配息)-新臺幣	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且基金之配息來源可能為本金)	平衡型	新臺幣	1.80%
FL058	富蘭克林華美多重資產收益基金(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且基金之配息來源可能為本金)	平衡型	美元	1.80%
FL059	富蘭克林華美全球基礎建設收益基金-A 累積型-新臺幣		股票型	新臺幣	2.00%
FL060	富蘭克林華美全球基礎建設收益基金-A 累積型-美元		股票型	美元	2.00%
MNU12	宏利臺灣股息收益基金-A 類型-新臺幣		股票型	新臺幣	1.60%
MNU13	宏利數位基礎設施多重資產基金-B 類型(月配息)-新臺幣	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	平衡型	新臺幣	1.80%

基金簡碼	基金名稱	基金類型	幣別	投資標的經理費/年
MNU14	宏利數位基礎設施多重資產基金-B 類型(月配息)-美元 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	平衡型	美元	1.80%
AIG52	柏瑞科技多重資產基金-B 類型(月配息)-新臺幣 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	平衡型	新臺幣	1.70%
AIG53	柏瑞科技多重資產基金-B 類型(月配息)-美元 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	平衡型	美元	1.70%
TCB76	合庫環境及社會責任多重資產基金-A 類型-新臺幣	平衡型	新臺幣	1.80%
TCB77	合庫環境及社會責任多重資產基金-A 類型-美元	平衡型	美元	1.80%
MG004	兆豐收益增長多重資產基金 B(月配息)-美元 (本基金之配息來源可能為本金)	平衡型	美元	1.80%
MG005	兆豐收益增長多重資產基金 B(月配息)-新臺幣 (本基金之配息來源可能為本金)	平衡型	新臺幣	1.80%
DS120	安聯 AI 收益成長多重資產基金-A 累積型(美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	平衡型	美元	1.50%
DS121	安聯 AI 收益成長多重資產基金-B 月配息(美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	平衡型	美元	1.50%
DS122	安聯 AI 收益成長多重資產基金-A 累積型(新臺幣) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	平衡型	新臺幣	1.50%
DS123	安聯 AI 收益成長多重資產基金-B 月配息(新臺幣) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	平衡型	新臺幣	1.50%
DS126	安聯收益成長基金-AMgi 月收總收益類股(日圓避險)(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	日圓	1.50%
DS127	安聯投資級公司債基金-AMf2 固定月配類股(美元)(月配息) (基金之配息來源可能為本金)*	債券型	美元	1.10%
DS128	安聯美國收益基金-AMi 穩定月收類股(日圓避險)(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)	債券型	日圓	1.50%
DS129	安聯全球收益成長基金-AMf2 固定月配類股(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配息來源可能為本金)*	平衡型	美元	1.90%
DS130	安聯全球收益成長基金-AMg 穩定月收總收益類股(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配息來源可能為本金)*	平衡型	美元	1.90%
ML072	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 Hedged A6 日圓(穩定配息)(月配息) (本基金之配息來源可能為本金)*	股票型	日圓	1.50%
ML073	貝萊德環球資產配置基金 A10 美元(總報酬穩定配息)(月配息) (本基金之配息來源可能為本金)*	平衡型	美元	1.50%
AIG54	柏瑞科技多重資產基金-B 類型(月配息)-日圓 (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	日圓	1.70%
FD059	富達基金-永續發展全球存股優勢基金 A 股 C(月配息)-美元 (本基金之配息來源可能為本金)*	股票型	美元	1.50%
FD060	富達基金-全球優質債券基金 A 股 C(月配息)-美元 (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)*	債券型	美元	0.90%
FL061	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-日本基金日圓 A 股(acc)	股票型	日圓	1.00%
FL062	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-日本基金美元避險 A 股(acc)-H1	股票型	美元	1.00%
FL063	富蘭克林坦伯頓全球投資系列-穩定月收益基金日圓避險 A(Mdis)股-H1(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	日圓	0.85%
FHW15	復華中小精選基金	股票型	新臺幣	1.60%
FHW16	復華台灣科技高股息基金 A 類型	股票型	新臺幣	1.60%
FHW17	復華台灣科技高股息基金 B 類型(月配息) (基金之配息來源可能為本金及收益平準金)*	股票型	新臺幣	1.60%
FHW19	復華高成長基金	股票型	新臺幣	1.60%
SK005	新光全球 AI 新創產業基金-美元	股票型	美元	2.00%
SK006	新光全球 AI 新創產業基金-新臺幣	股票型	新臺幣	2.00%

基金簡碼	基金名稱	基金類型	幣別	投資標的經理費/年
SK007	新光創新科技基金	股票型	新臺幣	1.60%
PIN36	鋒裕匯理基金環球股票入息 ESG A2(穩定月配息)-美元 (基金之配息來源可能為本金)*	股票型	美元	1.50%
PCA50	瀚亞投資-日本動力股票基金 A(美元避險)	股票型	美元	1.50%
PCA51	瀚亞投資-日本動力股票基金 Aj(日圓)	股票型	日圓	1.50%

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、目標到期基金

- (一) 目標到期基金之成立條件，依各基金之公開說明書而定。
- (二) 目標到期基金符合成立條件時，投資標的發行公司應即向金融監督管理委員會報備，經金融監督管理委員會核備後始得成立。
- (三) 目標到期基金不成立時，本公司應將要保人所繳保險費返還要保人。若投資標的發行公司返還本公司之金額含有利息時，應將利息一併返還之。
- (四) 目標到期基金之配息可能由該基金之收益或本金中支付。任何涉及由本金支出的部分，可能導致原始投資金額減損。
- (五) 目標到期基金名稱後有標示*者，係指該目標到期基金於配息前未先扣除行政管理相關費用。

代號	目標到期基金名稱	基金類型	幣別	目標到期基金成立日	目標到期基金存續期間	投資標的經理費/年	投資標的保管費/年	目標到期基金投資下單日	投資標的贖回費
TCB40	合庫 2025 年到期新興市場債券基金(累積型)-新臺幣 (本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金且配息來源可能為本金)	債券型	新臺幣	2019/07/18	本基金之存續期間為自成立日之次一營業日起至屆滿六年之當日，如該日為非營業日則指次一營業日。	第一年:3.5%； 第二年至第六年:0.6%	0.12%	2019/07/10	本基金自成立日(含當日)起至基金存續期間屆滿前申請贖回，需收取投資標的贖回費(提前贖回費用)，其費用為本基金每受益權單位淨資產價值之百分之二。所收取之投資標的贖回費將歸入本基金資產。
TCB42	合庫 2025 年到期新興市場債券基金(累積型)-美元 (本基金非屬環境、社會及治理相關主題基金且配息來源可能為本金)	債券型	美元	2019/07/18	本基金之存續期間為自成立日之次一營業日起至屆滿六年之當日，如該日為非營業日則指次一營業日。	第一年:3.5%； 第二年至第六年:0.6%	0.12%	2019/07/10	本基金自成立日(含當日)起至基金存續期間屆滿前申請贖回，需收取投資標的贖回費(提前贖回費用)，其費用為本基金每受益權單位淨資產價值之百分之二。所收取之投資標的贖回費將歸入本基金資產。

三、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/年	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	委託代為運用操作之公司名稱
DMA011	合作金庫人壽新臺幣環球穩健投資帳戶(委託合庫投信運用操作)-雙週撥現 (撥回率或撥回金額非固定且投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	新臺幣	無	無	最高 0.1% (註一)	1.15% (註二)	無	有 (註三)	無	組合型 (註四)	合作金庫投信
DMA012	合作金庫人壽新臺幣環球穩健投資帳戶(委託合庫投信運用操作)-轉投入 (撥回率或撥回金額非固定且投資帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)*	新臺幣	無	無	最高 0.1% (註一)	1.15% (註二)	無	有 (註三)	無	組合型 (註四)	合作金庫投信

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/年	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	委託代為運用操作之公司名稱
DMA019	合作金庫人壽環球穩健投資帳戶(委託合庫投信運用操作)-雙週撥現	美元	無	無	最高0.1%(註一)	1.15%(註二)	無	有(註三)	有(註五)	組合型(註四)	合作金庫投信
DMA020	合作金庫人壽環球穩健投資帳戶(委託合庫投信運用操作)-轉投入	美元	無	無	最高0.1%(註一)	1.15%(註二)	無	有(註三)	有(註五)	組合型(註四)	合作金庫投信

註一：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。

註二：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。

註三：基準日為每月1日及16日(預計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、合作金庫人壽新臺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	2015年	2016年(含)起
每單位資產提減(撥回)金額(新臺幣)	0.025	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。

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

適用時點	2017年	2018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10.05時，每單位額外提減(撥回)0.025美元。2018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、合作金庫人壽享利成雙變額年金保險
- 二、合作金庫人壽享利成雙變額萬能壽險
- 三、合作金庫人壽享利成雙外幣變額年金保險(乙型)
- 四、合作金庫人壽享利成雙外幣變額萬能壽險