

## 合作金庫人壽樂活人生投資標的批註條款

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 110 年 10 月 25 日 合壽字第 1100002230 號  
 備查文號：民國 110 年 07 月 04 日 合壽字第 1110001361 號  
 備查文號：民國 111 年 12 月 30 日 合壽字第 1110003533 號  
 備查文號：民國 112 年 07 月 01 日 合壽字第 1120000141 號  
 備查文號：民國 112 年 09 月 01 日 合壽字第 1120002612 號  
 備查文號：民國 113 年 01 月 01 日 合壽字第 1130000013 號  
 備查文號：民國 113 年 07 月 01 日 合壽字第 1130001803 號  
 備查文號：民國 114 年 01 月 01 日 合壽字第 1140000015 號

### 批註條款之訂立及優先效力

#### 第一條

本合作金庫人壽樂活人生投資標的批註條款（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。

若因投資標的特性於存續期間屆滿後再新購本契約其他標的者，不計入本契約投資標的轉換次數。

### 【附表】

#### 一、 共同基金：

(一)共同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。

(二)共同基金名稱後有標示\*者，係指該共同基金於配息前未先扣除行政管理相關費用。

代碼	基金名稱	基金類型	幣別	投資標的經理費/年	
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%
ML023	貝萊德環球資產配置基金 A2 股		平衡型	美元	1.50%
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%
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%
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	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%
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%
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%

代碼	基金名稱	基金類型	幣別	投資標的經理費/年
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%
ING17	高盛投資級公司債基金 X 股美元(月配息) (本基金配息來源可能為本金)*	債券型	美元	1.00%
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%
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%
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%
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%
JF090	摩根 JPM 環球醫療科技基金(美元)A 股	股票型	美元	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%
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%
AB089	聯博-優化波動股票基金 AD 股(月配息)-美元 (基金之配息來源可能為本金)*	股票型	美元	1.50%
ING29	高盛環球高股息基金 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%
ML049	貝萊德全球股票收益基金 A6 美元(月配息) (基金之配息來源可能為本金)*	股票型	美元	1.50%
DS107	安聯全球收益成長基金-AT 累積類股(美元) (本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	平衡型	美元	1.90%
DS108	安聯全球收益成長基金-AMf2 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)*	平衡型	美元	1.90%
DS109	安聯全球收益成長基金-AMg 穩定月收總收益類股(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	1.90%
AB068	聯博 - 全球多元收益基金 AD 股(月配息) (基金之配息來源可能為本金)*	平衡型	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%
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%
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%
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%
AB005	聯博 - 美國成長基金 A 股 (基金之配息來源可能為本金)	股票型	美元	1.50%
ING83	高盛投資級公司債基金 X 股美元(累積) (本基金之配息來源可能為本金)	債券型	美元	1.00%
ING95	高盛旗艦收益債券基金 X 股對沖級別美元(累積) (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	1.20%
ING96	高盛旗艦收益債券基金 X 股對沖級別美元(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	1.20%
JF109	摩根 JPM 美國科技基金 A 股(累積)-美元	股票型	美元	1.50%
ML070	貝萊德全球智慧數據股票入息基金 A2-美元	股票型	美元	1.50%
ML071	貝萊德世界科技基金 A10 股美元(總報酬穩定配息)(月配息) (基金之配息來源可能為本金)*	股票型	美元	1.50%
ING98	高盛全球永續股票基金 X 股美元	股票型	美元	2.00%
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%

代碼	基金名稱	基金類型	幣別	投資標的經理費/年
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%
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%
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%
AB070	聯博 - 全球多元收益基金 AD 股(月配息)-南非幣避險	(基金之配息來源可能為本金)*	平衡型 南非幣	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%
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%
DS071	安聯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%
DS072	安聯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%
DS073	安聯收益成長多重資產基金 A(累積型)-人民幣	(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 人民幣	1.50%
DS074	安聯收益成長多重資產基金 B(月配息)-人民幣	(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 人民幣	1.50%
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%
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%
DS125	安聯 AI 收益成長多重資產基金-HB 月配息(人民幣避險)	(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 人民幣	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%
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%
AB049	聯博 - 美國收益基金 AA 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)*	債券型 美元	1.10%
JF108	摩根 JPM 環球債券收益基金 A 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)*	債券型 美元	1.00%
AB069	聯博 - 全球多元收益基金 AD 股(月配息)-澳幣避險	(基金之配息來源可能為本金)*	平衡型 澳幣	1.50%
DS054	安聯收益成長基金 AM 股(穩定月配息)-南非幣避險	(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 南非幣	1.50%
DS057	安聯收益成長基金 AM 股(穩定月配)(月配權)-南非幣避險	(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 南非幣	1.50%

## 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/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)投資資產制	加碼提減(撥回)投資資產制	投資內容	委託代為運用之公司名稱
DMA030	合作金庫人壽創新趨勢動態平衡投資帳戶(委託中國信託投信運用操作)-累積	美元	無	無	0.10% (註一)	最高 1.70% (註二、註三)	無	無	無	組合型 (註四、註七)	中國信託投信
DMA031	合作金庫人壽樂活環球 ESG 投資帳戶(委託柏瑞投信運用操作)-月撥現	美元	無	無	0.10% (註一)	1.70% (註三)	無	有 (註五)	無	組合型 (註七)	柏瑞投信
DMA032	合作金庫人壽樂活環球 ESG 投資帳戶(委託柏瑞投信運用操作)-累積	美元	無	無	0.10% (註一)	1.70% (註三)	無	無	無	組合型 (註七)	柏瑞投信

註一：由保管機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。

註二：投資標的管理費視投資帳戶淨值為級距式計算，若淨值在 9 美元(含)以上，則管理費收取年率 1.70%；若淨值在 8 美元(含)以上未達 9 美元，則管理費收取年率 1.65%；若淨值未達 8 美元，則管理費收取年率 1.60%。

註三：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。

註四：1.策略轉換機制：策略轉換機制基準日或頻率為投資帳戶成立滿五年後，每日評價每單位淨資產價值符合(1)或(2)時，啟動投資策略轉換機制，由既有投資策略調整為保守型投資策略；投資策略轉換機制啟動後，投資帳戶每單位淨資產價值仍可能波動。

(1)投資帳戶成立日起第六年之第一營業日(含)至第六年最後一營業日(含)，當日每單位淨資產價值高於 13.00 美元(含)。

(2)未達第(1)點之門檻，自第七年第一營業日(含)起，當日每單位淨資產價值高於 13.60 美元(含)

2.投資帳戶終止機制：投資帳戶策略轉換後且成立日起屆滿六年，即自帳戶成立日起算第七年第一營業日(含)起，檢視淨值條件決定終止日期，於條件達成日之次日起第三十個營業日為最後淨值報價日，最後淨值報價日即為帳戶終止日。

註五：基準日為每月第一個資產評價日，如遇非資產評價日時則順延至次一資產評價日。資產提減(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。

1.合作金庫人壽樂活環球 ESG 投資帳戶(委託柏瑞投信運用操作)：月撥現

適用時點	2022 年(含)起			
每月基準日淨值	NAV<8.5	8.5≤NAV<10.5	NAV≥10.5	爾後每年 10 月返還付款日時，提供次一年度之每單位資產提減(撥回)年率。但如遇市場特殊情形時，柏瑞投信得於欲變動每單位資產提減(撥回)年率首次適用之基準日 30 日前提供，以符合善良管理人之責任。
每單位資產提減(撥回)年率(美元)	不撥回	4.5%	5%	

註六：投資標的終止或關閉，本公司應於接獲該投資標的發行或經理機構之通知後五日內於本公司網站公布，並另於收到通知後三十日內以書面或其他約定方式通知要保人，要保人應於接獲本公司書面或其他約定方式通知後申請處理方式。若要保人未於通知所載之期限內提出申請，或因不可歸責於本公司之事由致本公司接獲前項申請時已無法依要保人指定之方式辦理，視為要保人同意將投資標的之價值轉入至同標的幣別之貨幣型基金或貨幣帳戶。

註七：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。

#### 【附件】適用商品

- 一、合作金庫人壽樂活人生變額年金保險
- 二、合作金庫人壽樂活人生變額萬能壽險
- 三、合作金庫人壽樂活人生外幣變額年金保險(乙型)
- 四、合作金庫人壽樂活人生外幣變額萬能壽險