

合作金庫人壽鑫鑽人生投資標的批註條款(112)

本契約於訂立契約前已提供要保人不低於三日之審閱期間。

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 112 年 07 月 01 日 合壽字第 1120000157 號

備查文號：民國 113 年 01 月 01 日 合壽字第 1130000018 號

備查文號：民國 113 年 07 月 01 日 合壽字第 1130001787 號

備查文號：民國 114 年 01 月 01 日 合壽字第 1140000020 號

批註條款之訂立及優先效力

第一條

本合作金庫人壽鑫鑽人生投資標的批註條款(112)(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。

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)共同基金之成立條件，依各基金之公開說明書而定。

(二)共同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。共同基金成立後，可開始交易(申購或贖回)日為基金成立日之次一資產評價日。

(三)共同基金不成立時，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)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。

(五)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。

代號	基金名稱	基金類型	幣別	投資標的經理費/年
IVC45	景順 2030 優享樂活退休組合基金(累積)-美元 (本基金有相當比重得投資於非投資等級之高風險債券基金且基金之配息來源可能為本金)	組合型	美元	Y1~Y5:1.5%, Y6-Y10:1.2%
IVC46	景順 2030 優享樂活退休組合基金(年配息)-美元 (本基金有相當比重得投資於非投資等級之高風險債券基金且基金之配息來源可能為本金)*	組合型	美元	Y1~Y5:1.5%, Y6-Y10:1.2%
IVC47	景順 2030 優享樂活退休組合基金(累積)-澳幣 (本基金有相當比重得投資於非投資等級之高風險債券基金且基金之配息來源可能為本金)	組合型	澳幣	Y1~Y5:1.5%, Y6-Y10:1.2%
SD090	施羅德全週期成長多重資產基金(累積)-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	1.60%

代號	基金名稱	基金類型	幣別	投資標的經理費/年	
SD091	施羅德全週期成長多重資產基金(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	1.60%
SD092	施羅德全週期成長多重資產基金(累積)-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	1.60%
SD093	施羅德全週期成長多重資產基金(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	1.60%
IVC49	景順 2030 優享樂活退休組合基金(累積)-人民幣	(本基金有相當比重得投資於非投資等級之高風險債券基金且基金之配息來源可能為本金)	組合型	人民幣	Y1~Y5:1.5%, Y6-Y10:1.2%
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%
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%
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%
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%
IVC50	景順 2030 優享樂活退休組合基金(月配息)-美元	(本基金有相當比重得投資於非投資等級之高風險債券基金且基金之配息來源可能為本金)*	組合型	美元	Y1~Y5:1.5%, Y6-Y10:1.2%
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%
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%

代號	基金名稱	基金類型	幣別	投資標的經理費/年
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%
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%
DS124	安聯 AI 收益成長多重資產基金-HA 累積型(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)	平衡型	人民幣	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%
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%

代號	基金名稱	基金類型	幣別	投資標的經理費/年
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%
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%
SK007	新光創新科技基金	股票型	新臺幣	1.60%
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%
DS024	安聯台灣科技基金	股票型	新臺幣	1.60%
DS025	安聯台灣大壩基金-A 類型-新臺幣	股票型	新臺幣	1.60%
DS086	安聯台灣智慧基金	股票型	新臺幣	1.60%
TCB02	合庫台灣基金	股票型	新臺幣	1.60%

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）。

註三：景順 2030 優享樂活退休組合基金，到期日為自成立日之次日起屆滿十年之當日，如該日為非營業日則指次一營業日。

【附件】適用商品

- 一、合作金庫人壽鑫鑽人生變額年金保險
- 二、合作金庫人壽鑫鑽人生變額萬能壽險
- 三、合作金庫人壽鑫鑽人生外幣變額年金保險（乙型）
- 四、合作金庫人壽鑫鑽人生外幣變額萬能壽險
- 五、合作金庫人壽鑫鑽人生變額萬能壽險(一)
- 六、合作金庫人壽鑫鑽人生外幣變額萬能壽險(一)
- 七、合作金庫人壽鑫鑽人生變額年金保險(一)
- 八、合作金庫人壽鑫鑽人生外幣變額年金保險(乙型)(一)