

合作金庫人壽保利鑽投資標的批註條款(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 107 年 11 月 21 日(107)合壽字第 107651 號
 備查文號：民國 108 年 05 月 29 日(108)合壽字第 108119 號
 備查文號：民國 108 年 08 月 05 日(108)合壽字第 108359 號
 備查文號：民國 108 年 11 月 11 日(108)合壽字第 108526 號
 備查文號：民國 109 年 07 月 01 日(109)合壽字第 109155 號
 備查文號：民國 111 年 08 月 01 日合壽字第 1110001932 號
 備查文號：民國 112 年 07 月 01 日合壽字第 1120000151 號
 備查文號：民國 113 年 03 月 01 日合壽字第 1130000377 號
 備查文號：民國 113 年 07 月 01 日合壽字第 1130001801 號
 備查文號：民國 114 年 01 月 01 日合壽字第 1140000008 號

批註條款之訂立及優先效力

第一條

本合作金庫人壽保利鑽投資標的批註條款(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。

【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。

代號	基金名稱	基金類型	幣別	投資標的經理費/年	
NB007	路博邁非投資等級債券基金-T 南非幣(月配權)	(本基金配息來源可能為本金且主要投資於符合美國 Rule 144A 規定之私募性質債券)*	債券型	南非幣	1.80%
AB077	聯博 - 全球非投資等級債券基金 AA 股(穩定月配)(月配權)-南非幣避險	(基金之配息來源可能為本金)*	債券型	南非幣	1.25-1.45%
AB080	聯博 - 美國收益基金 AA 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)*	債券型	南非幣	1.10%
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%
PIN19	鋒裕匯理基金新興市場債券 A 南非幣(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	南非幣	1.35%
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%

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%
ING45	高盛亞洲債券基金 X 股對沖級別南非幣(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配息來源可能為本金)*	債券型	南非幣	1.50%
PCA19	瀚亞投資- 優質公司債基金 Azdmc1 南非幣避險(穩定月配息)	(本基金配息來源可能為本金)*	債券型	南非幣	1.00%
TCB74	合庫 2032 目標日期多重資產收益基金 A-南非幣		平衡型	南非幣	1.50%
TCB75	合庫 2032 目標日期多重資產收益基金 B(月配息)-南非幣	(本基金之配息來源可能為本金)*	平衡型	南非幣	1.50%
PCA52	瀚亞投資-日本動力股票基金 Az(南非幣避險)		股票型	南非幣	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	目標到期基金續存期間	投資標的經理費/年	投資標的保管費/年	投資標的贖回費	
IVC16	景順 2025 到期優選新興債券基金-累積型(南非幣)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)	債券型	南非幣	2019/1/25	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。	第一年：3%； 第二年至第六年：0.6%	0.12%	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。
IVC17	景順 2025 到期優選新興債券基金-年配息(南非幣)	(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)*	債券型	南非幣	2019/1/25	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。	第一年：3%； 第二年至第六年：0.6%	0.12%	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。
TCB46	合庫 2025 年到期新興市場債券基金(累積型)- 南非幣	(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	南非幣	2019/7/18	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%	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。

代號	目標到期基金名稱	基金類型	幣別	目標基金成立日	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	投資標的贖回費
TCB47	合庫 2025 年到期新興市場債券基金(月配息)- 南非幣	(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基金)* 債券型	南非幣	2019/7/18	本基金之存續期間為自成立之日起第一次營業日起至屆滿六年之當日，如該日為非營業日則指第一次營業日。	第一年：3.5%； 第二年至第六年：0.6%	0.12%	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。
AIG35	柏瑞 2025 目標到期新興市場債券基金 A(累積型)- 南非幣	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) 債券型	南非幣	2019/10/14	本基金之存續期間為自成立之日起第一次營業日起至屆滿六年之當日，如該日為非營業日則指第一次營業日。	第一年：3.5%； 第二年至第六年：0.6%	0.12%	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。
AIG36	柏瑞 2025 目標到期新興市場債券基金 B(年配息)- 南非幣	(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基金)* 債券型	南非幣	2019/10/14	本基金之存續期間為自成立之日起第一次營業日起至屆滿六年之當日，如該日為非營業日則指第一次營業日。	第一年：3.5%； 第二年至第六年：0.6%	0.12%	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。
IVC33	景順 2026 到期全球新興債券基金- 累積型(南非幣)	(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券) 債券型	南非幣	2020/01/13	本基金之存續期間為自成立之日起第一次營業日起至屆滿六年之當日，如該日為非營業日則指第一次營業日。	第一年：3.5%； 第二年至第六年：0.6%	0.12%	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。
IVC34	景順 2026 到期全球新興債券基金- 年配息(南非幣)	(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基金)* 債券型	南非幣	2020/01/13	本基金之存續期間為自成立之日起第一次營業日起至屆滿六年之當日，如該日為非營業日則指第一次營業日。	第一年：3.5%； 第二年至第六年：0.6%	0.12%	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。

【附件】適用商品

- 一、合作金庫人壽保利鑽外幣變額萬能壽險
- 二、合作金庫人壽保利鑽外幣變額年金保險(乙型)