台灣人壽保險股份有限公司
（以下簡稱「本公司」）

台灣人壽投資型保險投資標的(八)批註條款

中華民國 111 年 11 月 11 日
台壽字第 1112330125 號函備查
中華民國 115 年 6 月 1 日
台壽字第 1152330107 號函備查修正

◎免費申訴電話：0800-213-269。

【批註條款之訂立及優先效力】

第一條

本台灣人壽投資型保險投資標的(八)批註條款（以下稱本批註條款），依要保人之申請，批註於附表一所列之本公司投資型保險契約（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，詳列如附表二，供要保人作為投資標的配置的選擇。

依本契約之貨幣單位，其可作為投資標的之限制如下：

一、以新臺幣為貨幣單位者：除人民幣計價之投資標的外，其他計價之投資標的皆適用。

二、以約定外幣為貨幣單位者：

(一)以人民幣為貨幣單位者：僅適用人民幣計價之投資標的。

(二)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，其他計價之投資標的皆適用。

【指定投資標的及配置比例】

第三條

依本契約【寬限期間及契約效力的停止】條款約定交付之保險費，本公司於保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日，配置於要保人指定之本批註條款附表二投資標的。

依本契約【本契約效力的恢復】或【契約效力的恢復】條款約定辦理復效繳交之保險費，本公司於保險費實際入帳日之後的第一個資產評價日，配置於要保人指定之本批註條款附表二投資標的。

【每月扣除額的收取方式】

第四條

每月扣除額之扣除順序，依下列順序扣除：

一、同本契約貨幣單位之資金停泊帳戶；

二、美元之資金停泊帳戶；

三、按本批註條款附表二之一及附表二之二投資標的之投資標的價值比例扣除之；

四、目標到期基金。

【貨幣單位與匯率計算】

第五條

本契約給付各項保險金、年金給付、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額及支付、以現金給付之收益分配及支付、償還保險單借款，同本契約之貨幣單位。

本契約匯率計算方式約定如下：

一、年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值結清：本公司根據年金累積期間屆滿日當日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

二、保險費及其加計利息配置於投資標的：本公司根據投資日前一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算。

三、給付各項保險金、返還保單帳戶價值、以現金給付之收益分配及償付解約金、部分提領金額：本公司根據給付當時前一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

四、每月扣除額：本公司根據保單週月日當日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

五、投資標的之轉換：本公司根據收到申請書之次一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格，將轉出之投資標的金額扣除依附表三約定之轉換費用後，依收到申請書之次一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率賣出價格計算，轉換為等值轉入投資標的計價幣別之金額。但投資標的屬於相同幣別相互轉換者，無幣別轉換之適用。

六、投資標的價值與保單帳戶價值之計算：本公司根據計算投資標的價值或保單帳戶價值當時之前一個資產評價日匯率參考機構之收盤即期匯率買入價格計算。

前項之匯率參考機構係指中國信託商業銀行股份有限公司，但本公司得變更上述匯率參考機構，惟必須提前十日以書面或其他約定方式通知要保人。

【投資標的之收益分配】

第六條

本批註條款附表二所提供之投資標的如有收益分配時，本公司應以該投資標的之收益總額，依本契約所持該投資標的價值占本公司投資該標的總價值之比例將該收益分配予要保人。但若有依法應先扣繳之稅捐時，本公司應先扣除之。

依前項分配予要保人之收益若非現金者，本公司依據投資標的之種類，按下列方式處理：

一、若投資標的為指數股票型基金時，其收益應於該收益實際入帳日後的三個資產評價日內投入。

二、若投資標的為非指數股票型基金時，其收益應於該收益實際分配日投入。

但若本契約於收益實際分配日已終止、停效、該投資標的當時已非本契約之投資分配項目、收益實際分配日已超過年金累積期間屆滿日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。

本契約若以現金給付收益時，本公司應於該收益實際分配日起算十日內主動給付之，惟應匯入要保人帳戶。但若每一投資標的之收益分配金額因要保人未提供帳號、提供之帳號錯誤、帳戶已結清以致無法匯款或該收益分配金額低於本公司網站公佈之最低金額限制時，該次收益分配金額將改以投入資金停泊帳戶之方式處理。前開「資金停泊帳戶」係指與該投資標的相同幣別之資金停泊帳戶。

前項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計算。

【投資標的轉換】

第七條

要保人於本契約有效期間（或年金累積期間）內，得以書面或其他約定方式向本公司申請目標到期基金標的轉換至附表二投資標的，或申請附表二不同投資標的間之轉換，並應於申請書（或電子申請文件）中載明轉出的投資標的及其單位數（或轉出比例）及指定欲轉入之投資標的。

本公司以收到前項申請書（或電子申請文件）後之次一個資產評價日為準計算轉出之投資標的價值，並以該價值扣除轉換費用後，於本公司收到申請書（或電子申請文件）之後的次二個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。

前項轉換費用如附表三，但因附表二之投資標的終止或關閉前所為之投資標的轉換，該次轉換不計入轉換次數。

當申請轉換的金額低於新臺幣5,000元、美元200元或人民幣1,000元，或轉換後的投資標的價值將低於新臺幣5,000元、美元200元或人民幣1,000元時，本公司得拒絕該項申請，並以書面或其他約定方式通知要保人。

當申請轉換的投資標的，經本公司基於轉換標的當時之法令規範或商品適合度等因素，評估不適合要保人時，本公司得拒絕該項申請，並書面或其他約定方式通知要保人。

【投資標的之新增】

第八條

本批註條款關於投資標的之全部條款適用於新增的投資標的。

附表一：適用商品一覽表

台灣人壽鑫富100外幣變額萬能壽險
台灣人壽鑫富100外幣變額年金保險
台灣人壽鑫富100變額萬能壽險
台灣人壽鑫富100變額年金保險
台灣人壽鑫富88外幣變額萬能壽險
台灣人壽鑫富88外幣變額年金保險
台灣人壽鑫富88變額萬能壽險
台灣人壽鑫富88變額年金保險

附表二：投資標的一覽表

若投資標的為配息型基金，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。

【附表二之一：共同基金】

●共同基金皆有單位淨值

※表示：本基金進行配息前未先扣除應負擔之相關費用。

序號	投資標的名稱		標的代號	幣別	基金種類	是否配息
1	安聯四季雙收入息組合基金-A 類型(累積)-新臺幣	**(本基金並無保證收益及配息)**	F868	新臺幣	組合型	無配息
2	安聯四季雙收入息組合基金-B 類型(月配息)-新臺幣	**(本基金之配息來源可能為本金且無保證收益及配息)※**	F869	新臺幣	組合型	月配息
3	安聯收益成長基金-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)**	F1123	美元	平衡型	無配息
4	安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(美元)	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金)**	F1124	美元	平衡型	月配息
5	安聯收益成長多重資產基金-B 類型(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)※**	F1655	人民幣	平衡型	月配息
6	安聯收益成長多重資產基金-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)※**	F1675	新臺幣	平衡型	月配息
7	安聯收益成長多重資產基金-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)※**	F1676	美元	平衡型	月配息
8	貝萊德環球資產配置基金 A2 美元		F037	美元	平衡型	無配息
9	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 Hedged A2 美元	**(基金之配息來源可能為本金)**	F675	美元	平衡型	無配息
10	貝萊德 ESG 社會責任多元資產基金 A8 多幣別穩定月配息股份-美元幣避險	**(基金之配息來源可能為本金)※**	F1673	美元	平衡型	月配息
11	摩根投資基金-多重收益基金-JPM 多重收益(美元對沖)-A 股(每月派息)	**(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)※**	F608	美元	平衡型	月配息
12	摩根投資基金-多重收益基金-JPM 多重收益(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)**	F803	美元	平衡型	無配息
13	摩根多元入息成長基金-月配息型(人民幣)	**(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)※**	F1190	人民幣	組合型	月配息
14	摩根基金-環球債券收益基金-JPM 環球債券收益(美元)-A 股(每月派息)	**(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)※**	F1652	美元	債券型	月配息
15	摩根基金-環球債券收益基金-JPM 環球債券收益(美元)-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)**	F1653	美元	債券型	無配息
16	聯博-美國收益基金 A2 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且配息來源可能為本金)**	F041	美元	債券型	無配息
17	聯博-美國收益基金 AT 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且配息來源可能為本金)**	F075	美元	債券型	月配息

序號	投資標的名稱		標的代號	幣別	基金種類	是否配息
18	聯博-歐洲收益基金 AT 股美元避險	**(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)**	F747	美元	債券型	月配息
19	聯博-美國收益基金 AA(穩定月配)級別美元	**(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)※**	F892	美元	債券型	月配息
20	聯博-歐洲收益基金 AA(穩定月配)美元避險級別	**(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)※**	F1523	美元	債券型	月配息
21	安聯主題趨勢基金-AT 累積類股(美元)		F1686	美元	股票型	無配息
22	安聯台灣智慧基金		F1687	新臺幣	股票型	無配息
23	安聯收益成長多重資產基金-A 類型(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)**	F1688	新臺幣	多重資產型	無配息
24	安聯四季豐收債券組合基金-A 類型(累積)-人民幣	**(本基金有一定比例之投資包含高風險非投資等級債券基金)**	F1183	人民幣	組合型	無配息
25	安聯四季豐收債券組合基金-B 類型(月配息)-人民幣	**(本基金有一定比例之投資包含高風險非投資等級債券基金且配息來源可能為本金)※**	F1184	人民幣	組合型	月配息
26	野村多元收益多重資產基金-月配型人民幣計價	**(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且並無保證收益及配息)※**	F1658	人民幣	平衡型	月配息
27	野村多元收益多重資產基金-累積型人民幣計價	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且並無保證收益)**	F1657	人民幣	平衡型	無配息
28	聯博收益傘型基金之聯博債券收益組合基金-A2 類型(人民幣)	**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金及收益平準金)**	F1192	人民幣	債券型	無配息
29	聯博收益傘型基金之聯博債券收益組合基金-AA 類型(人民幣)	**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券基金且配息來源可能為本金及收益平準金)※**	F1193	人民幣	債券型	月配息
30	安聯收益成長多重資產基金-A 類型(累積)-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)**	F1705	人民幣	平衡型	無配息
31	安聯四季雙收入息組合基金-B 類型(月配息)-人民幣	**(本基金之配息來源可能為本金且無保證收益及配息)※**	F1704	人民幣	組合型	月配息
32	貝萊德環球動態趨勢多元資產組合基金-A 累積類型(人民幣)		F1706	人民幣	組合型	無配息
33	貝萊德環球動態趨勢多元資產組合基金-A 月配類型(人民幣)	**(基金之配息來源可能為本金)※**	F1707	人民幣	組合型	月配息
34	野村動態配置多重資產基金-累積類型人民幣計價	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	F1708	人民幣	多重資產型	無配息
35	野村動態配置多重資產基金-月配類型人民幣計價	**(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)※**	F1709	人民幣	多重資產型	月配息
36	野村全球金融收益基金-累積類型人民幣計價	**(本基金並無保證收益)**	F1710	人民幣	債券型	無配息
37	野村全球金融收益基金-月配類型人民幣計價	**(本基金之配息來源可能為本金且並無保證收益及配息)※**	F1711	人民幣	債券型	月配息

序號	投資標的名稱		標的代號	幣別	基金種類	是否配息
38	聯博多重資產傘型基金之聯博歐洲多重資產基金-AD 類型(人民幣)	**(本基金得投資於非投資等級之高風險債券且配息來源可能為本金及收益平準金)※**	F1712	人民幣	平衡型	月配息
39	中國信託 ESG 金融收益多重資產基金-美元 A	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	F1715	美元	多重資產型	無配息
40	中國信託 ESG 金融收益多重資產基金-美元 B	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且本基金之配息來源可能為本金)※**	F1716	美元	多重資產型	月配息
41	中國信託 ESG 碳商機多重資產基金-臺幣 A	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	F1717	新臺幣	多重資產型	無配息
42	中國信託 ESG 碳商機多重資產基金-臺幣 B	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且本基金之配息來源可能為本金)※**	F1718	新臺幣	多重資產型	月配息
43	中國信託 ESG 碳商機多重資產基金-美元 A	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	F1719	美元	多重資產型	無配息
44	中國信託 ESG 碳商機多重資產基金-美元 B	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且本基金之配息來源可能為本金)※**	F1720	美元	多重資產型	月配息
45	中國信託 ESG 金融收益多重資產基金-臺幣 A	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券)**	F1721	新臺幣	多重資產型	無配息
46	中國信託 ESG 金融收益多重資產基金-臺幣 B	**(本基金有相當比重投資於非投資等級之高風險債券且本基金之配息來源可能為本金)※**	F1722	新臺幣	多重資產型	月配息
47	施羅德全週期成長多重資產基金(人民幣)-配息型	**(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)※**	F1723	人民幣	平衡型	月配息
48	貝萊德環球資產配置基金 HedgedA2 澳幣		F638	澳幣	平衡型	無配息
49	聯博-美國收益基金 AT 股澳幣避險	**(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)**	F160	澳幣	債券型	月配息
50	聯博-歐洲收益基金 AT 股澳幣避險	**(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)**	F158	澳幣	債券型	月配息
51	安聯收益成長基金-AM 穩定月收類股(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)**	F1125	澳幣	平衡型	月配息
52	摩根投資基金-多重收益基金-JPM 多重收益(澳幣對沖)-A 股(利率入息)	**(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)※**	F609	澳幣	平衡型	月配息
53	安聯收益成長基金-AMg7 月收總收益類股(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)※**	F1741	澳幣	平衡型	月配息

【附表二之二：指數股票型基金(ETF)】

無。

【附表二之三：資金停泊帳戶】

●資金停泊帳戶皆無單位淨值

序號	投資標的名稱	標的代號	幣別	基金種類	是否配息
1	台灣人壽新臺幣資金停泊帳戶	F203	新臺幣	資金停泊帳戶	-
2	台灣人壽美元資金停泊帳戶(二)	F201	美元	資金停泊帳戶	-
3	台灣人壽人民幣資金停泊帳戶	F205	人民幣	資金停泊帳戶	-

附表三：投資相關費用

(單位：本契約之貨幣單位/元或%)

1.投資標的申購費	(1)共同基金：無。 (2)指數股票型基金：於每次申購及轉入時收取 1.0%。 (3)資金停泊帳戶：無。
2.投資標的經理費	(1)共同基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。 (2)指數股票型基金：投資機構收取，並反應於投資標的單位淨值中，本公司未另外收取。 (3)資金停泊帳戶：無。
3.投資標的保管費	(1)共同基金：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。 (2)指數股票型基金：每年 0.1%，並反應於投資標的單位淨值中。 (3)資金停泊帳戶：無。
4.投資標的管理費	(1)共同基金：無。 (2)指數股票型基金：每年 1.2%，並反應於投資標的單位淨值中。 (3)資金停泊帳戶：無。
5.投資標的贖回費用	(1)共同基金：依投資標的規定收取。若投資標的有收取贖回費用時，該贖回費用將反應於贖回時投資標的之單位淨值中，本公司未另外收取。 (2)指數股票型基金：無。 (3)資金停泊帳戶：無。
6.投資標的轉換費用	每一保單年度提供 12 次免費轉換，第 13 次起將收取每次新臺幣 500 元或美元 15 元或人民幣 100 元之轉換費用，並自轉換的金額中扣除。 本公司得視經營狀況，調整轉換費用及免費之次數，並於三個月前通知要保人。
7.投資標的交易稅費用	當本公司所提供之投資標的中，依法須課徵交易稅者，本公司將於要保人賣出該投資標的時，直接由賣出款項中扣除交易稅費用。

附表四：評價時點一覽表

項目	投資標的	贖回/轉出		買入/轉入	
		淨值	匯率	匯率	淨值
買入評價時點	附表二投資標的新臺幣計價	--	--	投資日[註2] 前一個資產評價日 (特定銀行收盤即期匯率賣出價格)	投資日[註2]
	附表二投資標的外幣計價	--	--	--	投資日[註2]
贖回評價時點	附表二投資標的新臺幣計價	基準日 次一個資產評價日	--	--	--
	附表二投資標的外幣計價	基準日 次一個資產評價日	各項給付日 前一個資產評價日 (匯率參考機構收盤即期匯率買入價格)	--	--
轉換評價時點	相同幣別	基準日 次一個資產評價日	--	--	基準日 次二個資產評價日
	不同幣別	基準日 次一個資產評價日	基準日 次一個資產評價日 (特定銀行收盤即期匯率買入價格)	基準日 次一個資產評價日 (特定銀行收盤即期匯率賣出價格)	基準日 次二個資產評價日
每月扣除額	附表二投資標的新臺幣計價	保單週月日[註1]	--	--	--
	附表二投資標的外幣計價	保單週月日[註1]	保單週月日[註1] (匯率參考機構收盤即期匯率買入價格)	--	--

註1：如該保單週月日非資產評價日時，則順延至下一個資產評價日。
註2：「投資日」係指本公司將保險費扣除相關費用後投入投資標的之特定日期。

附表五：投資機構收取之相關費用收取表

要保人如欲查詢投資機構提供其收取相關費用之最新明細資料，請詳本公司網站(www.taiwanlife.com)提供最新版之投資標的月報或年報等公開資訊。