

台灣人壽鴻運人生變額萬能壽險投資標的異動批註條款

中華民國 97 年 02 月 01 日
宏總字第 97050 號函備查
中華民國 102 年 11 月 19 日
金管保壽字第 10202554360 號函核准
中華民國 104 年 11 月 20 日
金管保壽字第 10402548850 號函核准
中華民國 107 年 11 月 1 日
台壽字第 1072330075 號函備查修正

◎免費申訴電話：0800-213-269。

第一條 [本批註條款之訂定及構成]

本「台灣人壽鴻運人生變額萬能壽險投資標的異動批註條款」(以下簡稱本批註條款)僅適用於「宏利人壽鴻運人生變額萬能壽險」(以下簡稱本契約)。

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。

第二條 [投資標的之異動]

本契約有效期間內，本公司得依本契約「投資標的」之約定變更投資標的項目。

本契約異動後之投資標的項目如本批註條款之附表一及附表二，本契約保單條款之附件(投資標的表)即不再適用。

第三條 [貨幣單位]

本批註條款附表二所列之投資標的，其現金給付之資產撥回及各項費用之收取，皆以新台幣為貨幣單位。

第四條 [投資標的委託資產撥回]

要保人若選擇本批註條款附表二所列之投資標的，且該投資標的有資產撥回時，要保人得選擇下列方式之一給付，若未選擇時，則本公司以本項第二款「累積單位數」方式給付。

一、現金給付：本公司將於實際取得資產撥回後三十日內給付予要保人。如有歸責於本公司之事由而逾期給付時，本公司應按年利一分加計利息給付。

若該資產撥回金額低於本公司當時之規定，本公司將改以本項第二款「累積單位數」方式辦理。

二、累積單位數：本公司將於實際取得資產撥回當日，以該日投資標的單位淨值計算轉入單位數。但於實際取得資產撥回日，若有下列情事之一者而無法投資時，本公司將改以現金給付，且不受前款最低給付金額之限制：

(一)、本契約已終止或停效。

(二)、該投資標的因故關閉、合併、或終止。

第一項所述資產撥回金額如依法應先扣繳稅捐時，本公司將先扣除之。

附表一：投資標的表

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。

保險費繳交扣除保單之費用後，公司根據保戶的指示將剩餘之保險費投資在一種或多種之投資標的，可選擇之投資標的以附表一及附表二所列為限。

投資標的	投資標的所屬公司名稱	投資內容	投資標的種類	是否配息 註2	投資標的所屬公司收取之費用 (投資人不須另行支付) 註3		投資比例(%)	類別
					經理費或管理費	保管費		
(1).美洲成長 (計價貨幣：美元)	BlackRock Fund Advisors	iShares S&P500指數基金	海外股票指數型基金(ETF)	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	100	第二類
(2).美洲積極成長 (計價貨幣：美元)	PowerShares Capital Management LLC	PowerShares QQQ [註4]	海外股票指數型基金(ETF)	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	100	第二類
(3).美洲中小型企業 (計價貨幣：美元)	貝萊德(盧森堡)公司	貝萊德美國特別時機基金	海外股票型	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	100	第二類
(4).美元債券 (計價貨幣：美元)	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	富達基金—美元債券基金--A股	海外債券型	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	100	第二類
(5).美元儲蓄 (計價貨幣：美元)	貝萊德(盧森堡)公司	貝萊德美元儲備基金	海外貨幣型	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	100	第二類
(6).歐洲成長 (計價貨幣：美元)	BlackRock Fund Advisors	iShares MSCI歐盟指數基金	海外股票指數型基金(ETF)	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	100	第三類
(7).歐元債券 (計價貨幣：歐元)	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	富達基金—歐元債券基金--A股	海外債券型	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	100	第三類
(8).歐洲小型企業 (計價貨幣：歐元)	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	富達基金—歐洲小型企業基金--A股	海外股票型	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	100	第三類
(9).日本成長 (計價貨幣：美元)	BlackRock Fund Advisors	iShares MSCI日本指數基金	海外股票指數型基金(ETF)	是	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	100	第三類
(10).日本基金 (計價貨幣：日元)	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	富達基金—日本基金--A股	海外股票型	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	100	第三類
(11).大中華成長 (計價貨幣：台幣)	摩根證券投資信託股份有限公司	摩根龍揚證券投資信託基金	亞太區地區股票型	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	100	第三類
(12).台灣成長(一) (計價貨幣：台幣)	摩根證券投資信託股份有限公司	摩根新興科技證券投資信託基金	國內股票型	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	100	第三類
(13).台灣成長(二) (計價貨幣：台幣)	摩根證券投資信託股份有限公司	摩根台灣增長證券投資信託基金	國內股票型	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	100	第三類
(14).台灣成長(三) (計價貨幣：台幣)	摩根證券投資信託股份有限公司	摩根中小證券投資信託基金	國內股票型	否	已由基金淨值中扣除	已由基金淨值中扣除	100	第三類

投資標的	投資標的 所屬公司名稱	投資內容	投資標的 種類	是否 配息 註2	投資標的所屬公司收取之 費用 (投資人須另行支付) 註3		投資比 例(%)	類別
					經理費 或管理費	保管費		
(15).台幣債券 (計價貨幣：台幣)	野村證券投資信 託股份有限公司	野村精選貨幣市 場證券投資信託 基金	國內債券型	否	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第三類
(16).台幣貨幣 (計價貨幣：台幣)	台灣人壽	台灣銀行股份有 限公司、第一商業 銀行股份有限公司、 合作金庫銀行股份 有限公司等三家行 庫每月初(每月第 一個營業日)牌告 之二年期定期儲蓄 存款最高利率計算 之平均值+0.5%	國內貨幣型	--	--	--	100	第三類
(17).台幣固定收益 (計價貨幣：台幣)	台灣人壽	每月第一個營業日 宣告之利率，其保 證期間為一個月， 且利率不得低於 2%	國內貨幣型	--	--	--	100	第一類
(18).全球健康護理 (計價貨幣：歐元)	FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	富達基金—全球健 康護理基金--A股	海外股票型	是	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第三類
(19).能源精選 (計價貨幣：美元)	SSgA Funds Management, Inc	Energy Select Sector SPDR	海外股票 指數型基金 (ETF)	是	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第二類
(20).美洲通膨指數 債券 (計價貨幣：美元)	BlackRock Fund Advisors	iShares巴克萊通 膨債券指數基金	海外債券型	是	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第二類
(21)宏利環球股票 (計價貨幣：美元)	宏利金融環球投資 管理(歐洲)有限 公司	宏利環球基金—環 球股票基金--A股	海外股票型	是	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第二類
(22)宏利美洲增長 (計價貨幣：美元)	宏利金融環球投資 管理(歐洲)有限 公司	宏利環球基金—美 洲增長基金--A股	海外股票型	是	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第二類
(23)宏利歐洲增長 (計價貨幣：美元)	宏利金融環球投資 管理(歐洲)有限 公司	宏利環球基金—歐 洲增長基金--A股	海外股票型	是	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第二類
(24)宏利亞洲股票 (計價貨幣：美元)	宏利資產管理(香 港)有限公司	宏利環球基金—亞 洲股票基金--A股	海外股票型	是	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第二類
(25)宏利日本增長 (計價貨幣：美元)	宏利金融環球投資 管理(歐洲)有限 公司	宏利環球基金—日 本增長基金--A股	海外股票型	是	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第二類
(26)宏利新興東歐 (計價貨幣：美元)	Charlemagne Capital (UK) Limited	宏利環球基金—新 興東歐基金--A股	海外股票型	是	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第二類
(27).東協成長 (計價貨幣：美元)	景順投資管理 亞洲有限公司	景順東協基金--A 股	海外股票型	是	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第二類
(28).亞洲(日本除外) 債券 (計價貨幣：美元)	法國巴黎投資盧森 堡公司	法巴百利達亞洲 (日本除外)債券基 金--C股	海外債券型	否	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第二類
(29).宏利台灣動力 (計價貨幣：台幣)	宏利證券投資信託 股份有限公司	宏利台灣動力證券 投資信託基金	國內股票型	否	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第三類

投資標的	投資標的 所屬公司名稱	投資內容	投資標的 種類	是否 配息 註2	投資標的所屬公司收取之 費用 (投資人不須另行支付) 註3		投資比 例(%)	類別
					經理費 或管理費	保管費		
(30).宏利臺灣股息 收益證券投資信 託基金 (計價貨幣：台幣)	宏利證券投資信託 股份有限公司	宏利臺灣股息收益 證券投資信託基金	國內股票型	否	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第三類
(31).宏利精選中華 (計價貨幣：台幣)	宏利證券投資信託 股份有限公司	宏利精選中華證券 投資信託基金	海外股票型	否	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第三類
(32).宏利萬利債券 (計價貨幣：台幣)	宏利證券投資信託 股份有限公司	宏利萬利貨幣市場 證券投資信託基金	國內債券型	否	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第三類
(33).宏利全球債券 (計價貨幣：台幣)	宏利證券投資信託 股份有限公司	宏利全球債券組合 證券投資信託基金 (本基金有相當比 重投資於非投資等 級之高風險債券)	海外債券型	否	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第三類
(34).宏利亞太入息 (計價貨幣：台幣)	宏利證券投資信託 股份有限公司	宏利亞太入息債券 證券投資信託基金	海外債券型	否	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第三類
(35).宏利印度 (計價貨幣：美元)	宏利資產管理 (香港)有限公司	宏利環球基金—印 度股票基金--AA 股	海外股票型	是	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第二類
(36).宏利拉丁美洲 (計價貨幣：美元)	宏利資產管理 (香港)有限公司	宏利環球基金—拉 丁美洲股票基金 --AA股	海外股票型	是	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第二類
(37).宏利環球資源 (計價貨幣：美元)	宏利資產管理 (香港)有限公司	宏利環球基金—環 球資源基金--AA 股	海外股票型	是	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第二類
(38).愛德蒙得洛希 爾歐洲大型股 (計價貨幣：歐元)	愛德蒙得洛希爾資產 管理公司	愛德蒙得洛希爾歐 洲價值收益基金 --C股	海外股票型	否	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第三類
(39).愛德蒙得洛希 爾歐元可轉債 (計價貨幣：歐元)	愛德蒙得洛希爾資產 管理公司	愛德蒙得洛希爾歐 元可轉債基金--A 股(本基金有相當 比重投資於非投資 等級之高風險債 券)	海外債券型	否	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第三類
(40).愛德蒙得洛希 爾歐洲中型股 (計價貨幣：歐元)	愛德蒙得洛希爾資產 管理公司	愛德蒙得洛希爾歐 洲中型股基金--A 股	海外股票型	否	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第三類
(41).愛德蒙得洛希 爾歐洲新力 (計價貨幣：歐元)	愛德蒙得洛希爾資產 管理公司	愛德蒙得洛希爾歐 洲新力基金--A股	海外股票型	否	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第三類
(42).愛德蒙得洛希 爾印度 (計價貨幣：歐元)	愛德蒙得洛希爾資產 管理公司	愛德蒙得洛希爾印 度--A股	海外股票型	否	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第三類
(43).宏利巨龍增長 (計價貨幣：港幣)	宏利資產管理(香港) 有限公司	宏利環球基金-巨 龍增長基金--AA 股	海外股票型	是	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第三類
(44).宏利亞太中小 企業 (計價貨幣：台幣)	宏利證券投資信託 股份有限公司	宏利亞太中小企業 證券投資信託基金	海外股票型	否	已由基金淨值 中扣除	已由基金淨值 中扣除	100	第三類
(45).基金組合(一) (計價貨幣：美元)	BlackRock Fund Advisors	iShares S&P500指 數基金 iShares MSCI歐盟 指數基金 iShares MSCI日本 指數基金	詳上相關投資內容資訊				40 30 30	第三類

投資標的	投資標的所屬公司名稱	投資內容	投資標的種類	是否配息 註2	投資標的所屬公司收取之費用 (投資人不須另行支付) 註3		投資比例(%)	類別
					經理費 或管理費	保管費		
(46).基金組合(二) (計價貨幣：美元)	BlackRock Fund Advisors FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	iShares S&P500指數基金 iShares MSCI歐盟指數基金 iShares MSCI日本指數基金 富達基金—美元債券基金--A股	詳上相關投資內容資訊				30 15 15 40	第三類
(47).基金組合(三) (計價貨幣：美元)	BlackRock Fund Advisors FIL Investment Management (Luxembourg) S.A.	iShares S&P500指數基金 iShares MSCI歐盟指數基金 iShares MSCI日本指數基金 富達基金—美元債券基金--A股	詳上相關投資內容資訊				20 10 10 60	第三類
(48).基金組合(四) (計價貨幣：台幣)	摩根證券投資信託股份有限公司 宏利證券投資信託股份有限公司	摩根新興科技證券投資信託基金 摩根台灣增長證券投資信託基金 摩根中小證券投資信託基金 宏利臺灣股息收益基金	詳上相關投資內容資訊				25 25 25 25	第三類
(49).基金組合(五) (計價貨幣：台幣)	摩根證券投資信託股份有限公司 宏利證券投資信託股份有限公司 野村證券投資信託股份有限公司	摩根新興科技證券投資信託基金 摩根台灣增長證券投資信託基金 摩根中小證券投資信託基金 宏利臺灣股息收益基金 野村精選貨幣市場基金	詳上相關投資內容資訊				15 15 15 40	第三類
(50).基金組合(六) (計價貨幣：台幣)	摩根證券投資信託股份有限公司 宏利證券投資信託股份有限公司 野村證券投資信託股份有限公司	摩根新興科技證券投資信託基金 摩根台灣增長證券投資信託基金 摩根中小證券投資信託基金 宏利臺灣股息收益基金 野村精選貨幣市場基金	詳上相關投資內容資訊				10 10 10 60	第三類

註1：本契約之不停效保證須符合條款第七條之規定且投資標的之類別僅限為第一類或第二類。

註2：投資標的之配息方式（如每月配息、每半年配息或視經理人決定）係按投資標的的公開說明書所載為準。

註3：投資標的的所屬公司收取之「經理費」及「保管費」已由投資標的的淨值中扣除，投資人不須另行支付。

上開費用會隨著投資標的的規範及其他條件而略有變動，請以各投資標的的公開說明書所載為準。

註4：原Nasdaq-100 Trust。

附表二：資產撥回投資標的簡介及相關費用表

保險費繳交扣除保單之費用後，公司根據保戶的指示將剩餘之保險費投資在一種或多種之投資標的，可選擇之投資標的以附表一及附表二所列為限。

【資產撥回投資標的】

若投資標的為全權委託帳戶，本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託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。本公司委託全權委託投資事業代為運用與管理之全權委託帳戶之資產撥回比率並不代表報酬率，本全權委託帳戶淨值可能因市場因素而上下波動。

投資標的	投資標的所屬公司名稱	資產撥回機制註1	本公司收取之費用	投資標的所屬公司收取之費用（投資人不須另行支付）註4	類別
			申購費註5	經理費或管理費	
新台幣計價					
台灣人壽台幣代操帳戶(成長型)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	宏利證券投資信託股份有限公司	1.資產撥回頻率：每月一次 2.資產撥回基準日：每月1日（遇國定假日則順延） 3.資產撥回條件：詳註2 4.資產撥回金額計算：詳註3	0%	1.2%	第三類
台灣人壽台幣代操帳戶(價值型)(本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	宏利證券投資信託股份有限公司	1.資產撥回頻率：每月一次 2.資產撥回基準日：每月1日（遇國定假日則順延） 3.資產撥回條件：詳註2 4.資產撥回金額計算：詳註3	0%	1.2%	第三類

註1：資產撥回機制

台灣人壽台幣代操帳戶（成長型/價值型）（**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**）（以下簡稱本帳戶）之資產撥回，並非保證且不代表該帳戶之投資績效。若遇投資組合中之資產產生流動性不足而無法贖回、法令或主管機關限制等情事發生時，本帳戶將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶委託投資資產中撥回，資產撥回後，本帳戶淨資產價值將因此減少。

註2：每月資產撥回基準日(每月1日)之投資標的單位淨值大於或等於前一月資產撥回基準日投資標的單位淨值的85%時，則該月應進行資產撥回。

註3：若該月符合資產撥回條件，其資產撥回金額為當月資產撥回基準日之投資標的單位淨值乘以年化資產撥回率除以十二後，再乘以資產撥回基準日所持有之投資標的單位數；前述年化資產撥回率，台灣人壽台幣代操帳戶(成長型)(**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**)及台灣人壽台幣代操帳戶(價值型)(**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**)分別為7%及5%。

註4：經理費或管理費包含本公司收取之費用及投資標的所屬公司之代操費用，已由投資標的淨值中扣除，投資人不須另行支付。投資標的所屬公司若變更經理費或管理費時，本公司將於三個月前通知要保人。

註5：為申購投資標的之手續費，不同投資標的的可能有所差異。於投資標的轉換時，轉入需先扣除申購費。本公司得視經營狀況調整申購費，且調整後申購費最高為1.5%，將於調整前三個月通知要保人。

註6：本契約之不停效保證須符合條款第七條之規定且投資標的之類別僅限為第一類或第二類。

註：本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書。

投資標的 註1	投資標的所屬 公司名稱	資產撥回機制註2	本公司 收取之 申購費	經理費或 管理費 (投資人 不須另行 支付)註5	類別
新台幣計價					
台灣人壽委託 宏利投信-台幣 投資帳戶(成長 型II)(本全權 委託帳戶之資 產撥回機制來 源可能為本 金)	宏利證券投 資信託股份 有限公司	1.資產撥回頻率：每月一次 2.資產撥回基準日：每月1日(遇國定假日則順延) 3.資產撥回條件：詳註3 4.資產撥回金額計算：詳註4	0%	1.2%	第三類
台灣人壽委託 宏利投信-台幣 投資帳戶(價值 型II)(本全權 委託帳戶之資 產撥回機制來 源可能為本 金)	宏利證券投 資信託股份 有限公司	1.資產撥回頻率：每月一次 2.資產撥回基準日：每月1日(遇國定假日則順延) 3.資產撥回條件：詳註3 4.資產撥回金額計算：詳註4	0%	1.2%	第三類

註1：要保人申請投資標的轉換時，若為不同外幣之投資標的轉換，先將欲轉出投資標的贖回轉換為等值新台幣，再將該新台幣轉換為欲轉入之投資標的幣別進行投資。若為相同外幣之投資標的轉換，則不需進行換匯程序。

註2：資產撥回機制

台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(成長型II/價值型II)(**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**)(以下簡稱本帳戶)之資產撥回，並非保證且不代表該帳戶之投資績效。若遇投資組合中之資產產生流動性不足而無法贖回、法令或主管機關限制等情事發生時，本帳戶將暫時停止撥回，俟該等情事解除後再繼續執行，惟不溯及暫停撥回之月份。上述撥回金額有可能超出本帳戶全權委託投資利得，得自本帳戶委託投資資產中撥回，資產撥回後，本帳戶淨資產價值將因此減少。

註3：自民國103年7月起，每月資產撥回基準日(每月1日)之投資標的單位淨值若符合下列條件時，則該月應進行資產撥回

(1)首次(民國103年7月)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於首次投資標的發行價格的85%(首次投資標的發行價格為新台幣壹拾元)。

(2)續次(民國103年8月起)：該月資產撥回基準日之投資標的單位淨值大於或等於前一月資產撥回基準日投資標的單位淨值的85%。

註4：若該月符合資產撥回條件，其資產撥回金額為當月資產撥回基準日之投資標的單位淨值乘以年化資產撥回率除以十二後，再乘以資產撥回基準日所持有之投資標的單位數；前述年化資產撥回率，台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(成長型II)(**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**)及台灣人壽委託宏利投信-台幣投資帳戶(價值型II)(**本全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金**)分別為7.5%及5.5%。

註5：經理費或管理費包含本公司收取之費用及投資標的所屬公司之代操費用，已由投資標的淨值中扣除，投資人須另行支付。若變更經理費或管理費時，本公司將於三個月前通知要保人。

註：本商品所連結之一切投資標的，其發行或管理機構以往之投資績效不保證未來之投資收益，除保險契約另有約定外，本公司不負投資盈虧之責，要保人投保前應詳閱商品說明書。