

# 國泰人壽樂活飛揚變額年金保險

(給付項目：加值給付、年金給付，年金金額最高給付至被保險人保險年齡到達一百歲(含)為止)

(本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目)

(免費申訴電話：0800-036-599；傳真：0800-211-568；電子信箱(E-mail)：service@cathaylife.com.tw)

備 查 文 號

中華民國 109 年 01 月 01 日國壽字第 109010010 號

## 第一條 保險契約的構成

本保險單條款、附著之要保書、批註及其他約定書，均為本保險契約（以下簡稱本契約）的構成部分。

本契約的解釋，應探求契約當事人的真意，不得拘泥於所用的文字；如有疑義時，以作有利於被保險人的解釋為原則。

## 第二條 名詞定義

本契約所用名詞定義如下：

- 一、年金金額：係指依本契約約定之條件及期間，本公司分期給付之金額。
- 二、年金給付開始日：係指本契約所載明，依本契約約定本公司開始負有給付年金義務之日期，如有變更，以變更後之日期為準。
- 三、年金累積期間：係指本契約生效日至年金給付開始日前一日之期間。
- 四、保證期間：係指依本契約約定，於年金給付開始日後，不論被保險人生存與否，本公司保證給付年金之期間。
- 五、未支領之年金餘額：係指被保險人於本契約年金保證期間內尚未領取之年金金額。
- 六、預定利率：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之利率，本公司將參考年金給付開始日當時市場環境及最新公布之法令依據訂定，並參考中央銀行公布之最近一個月之十年期中央政府公債次級市場殖利率酌定，但不得為負數。
- 七、年金生命表：係指本公司於年金給付開始日用以計算年金金額之生命表。
- 八、保險費：係指要保人所繳交之躉繳保險費，且繳交金額應符合投保當時本公司所規定之上下限（如附件二）。
- 九、保單行政費：係指因本契約簽訂及運作所產生並自保單帳戶價值中扣除之相關費用，包含核保、發單、銷售、服務及其他必要費用。保單行政費之金額為保單帳戶價值乘以附表一相關費用一覽表中「保單行政費」所列之百分率所得之數額。本公司得調整保單行政費，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 十、解約費用：係指本公司依本契約第十八條約定於要保人終止契約時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。本公司得調整解約費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 十一、部分提領費用：係指本公司依本契約第十九條約定於要保人部分提領保單帳戶價值時，自給付金額中所收取之費用。其金額按附表一所載之方式計算。本公司得調整部分提領費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。
- 十二、淨保險費：係指要保人繳交之保險費扣除投資配置日前應扣繳之保單行政費後的餘額。
- 十三、淨保險費本息：係指自本公司實際收受保險費之日起，每月按三家銀行當月第一個營業日牌告活期存款利率之平均值，將淨保險費加計以日單利計算至投資配置日前一日利息之總額。
- 十四、投資配置日：係指本公司依要保人指定之投資標的及比例，將淨保險費本息轉換為投資標的計價貨幣，並依當日投資標的單位淨值予以配置之日。前述投資配置日係指根據第四條約定之契約撤銷期限屆滿之後的第一個資產評價日；如於前述日期該投資標的尚未經募集成立，改以募集成立日為投資配置日。
- 十五、實際收受保險費之日：係指本公司實際收到保險費及要保人匯款或劃撥單據之日。若要保人以自動轉帳繳交保險費者，則為扣款成功且款項匯入本公司帳戶，並經本公司確認收款明細之日；本公司應於款項匯入本公司帳戶二個營業日內確認收款明細。
- 十六、投資標的：係指本契約提供要保人累積保單帳戶價值之投資工具，其內容如附件一，區分為下列二種標的：

- (一) 一般投資標的：係指要保人與本公司約定用以投資配置之投資標的。
- (二) 配息停泊標的：係指一般投資標的因第十二條約定之事由關閉或終止且要保人未選擇其他一般投資標的時，本契約用以配置淨保險費本息及該經終止之一般投資標的轉出價值之投資標的；或當次收益分配金額不符合第十條第二項所定以匯款方式給付之條件時，本契約用以配置當次收益分配金額之投資標的。
- 十七、資產評價日：係指個別投資標的報價市場報價或證券交易所營業之日期，且為我國境內銀行及本公司之營業日。
- 十八、投資標的單位淨值：係指投資標的於資產評價日實際交易所採用之每單位「淨資產價值或市場價值」。本契約投資標的單位淨值將公告於本公司網站。
- 十九、淨值回報日：係指投資機構將投資標的單位淨值通知本公司之日。
- 二十、投資標的價值：係指以原投資標的計價幣別作為投資標的之單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依本契約項下各該投資標的之單位數乘以其投資標的單位淨值計算所得之值。
- 二十一、保單帳戶價值：係指以新臺幣為單位基準，在本契約年金累積期間內，其價值係依本契約所有投資標的之投資標的價值總和加上尚未投入投資標的之金額；但於投資配置日前，係指依第十三款方式計算至計算日之金額。
- 二十二、三家銀行：係指臺灣銀行股份有限公司、第一商業銀行股份有限公司及合作金庫商業銀行股份有限公司，但若因故需變更時，本公司應以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人。
- 二十三、投資機構：係指投資標的的發行機構、投資標的的經理機構、投資標的的管理機構及受委託投資機構，或前述機構在中華民國境內之總代理人。
- 二十四、當次收益分配金額：係指本公司於收益實際確認日所計算出，當日本契約各投資標的之收益分配金額和撥回資產金額總和。
- 二十五、收益實際確認日：係指本公司收受投資機構所交付之投資標的的收益或撥回資產，並確認當次收益分配金額及其是否達收益分配金額標準之日。
- 二十六、保險年齡：係指按投保時被保險人以足歲計算之年齡，但未滿一歲的零數超過六個月者加算一歲，以後每經過一個保險單年度加算一歲。
- 二十七、保單週年日：係指本契約生效日以後每年與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。自本契約生效日起算屆滿一年之翌日為第一保單週年日，屆滿二年之翌日為第二保單週年日（例如契約生效日為109年1月1日，則第一保單週年日為110年1月1日，第二保單週年日為111年1月1日），以此類推。
- 二十八、保單週月日：係指本契約生效日以後每月與契約生效日相當之日，若當月無相當日者，指該月之末日。

### 第三條 保險公司應負責任的開始

本公司應自同意承保並收取保險費後負保險責任，並應發給保險單作為承保的憑證。

本公司如於同意承保前，預收相當於保險費之金額時，其應負之保險責任，以同意承保時溯自預收相當於保險費金額時開始。但本公司同意承保前而被保險人身故時，本公司無息退還要保人所繳保險費。

本公司自預收相當於保險費之金額後十五日內不為同意承保與否之意思表示者，視為同意承保。

### 第四條 契約撤銷權

要保人於保險單送達的翌日起算十日內，得以書面或其他約定方式檢同保險單向本公司撤銷本契約。

要保人依前項約定行使本契約撤銷權者，撤銷的效力應自要保人書面或其他約定方式之意思表示到達翌日零時起生效，本契約自始無效，本公司應無息退還要保人所繳保險費。

### 第五條 保險範圍及加值給付

被保險人於本契約有效期間內身故者，或符合本契約約定加值給付之條件者，本公司依本契約約定返還保單帳戶價值、給付未支領之年金餘額或加值給付。

被保險人於年金給付開始日後仍生存且本契約仍有效者，本公司依本契約約定分期給付年金金額。

### 第六條 契約效力的恢復

本契約停止效力後，要保人得在停效日起二年內，申請復效。但年金累積期間屆滿後不得申請復效。

前項復效申請，經要保人清償寬限期間欠繳之保單行政費，並另外繳交相當於保險費之金額後，自翌日上午零時起恢復效力。

前項繳交之保險費，本公司於實際收受保險費之日之後的第一個資產評價日，依第九條之約定配置於各

投資標的。

本契約因第二十六條約定停止效力而申請復效者，除復效程序依前三項約定辦理外，如有第二十六條第二項所約定保單帳戶價值不足扣抵保險單借款本息時，不足扣抵部分應一併清償之。

本契約效力恢復時，本公司按日數比例收取當期未經過期間之保單行政費，以後仍依約定扣除保單行政費。

基於保戶服務，本公司於保險契約停止效力後至得申請復效之期限屆滿前三個月，將以書面、電子郵件、簡訊或其他約定方式擇一通知要保人有行使第一項申請復效之權利，並載明要保人未於第一項約定期限屆滿前恢復保單效力者，契約效力將自第一項約定期限屆滿之日翌日上午零時起終止，以提醒要保人注意。

本公司已依要保人最後留於本公司之前項聯絡資料發出通知，視為已完成前項之通知。

第一項約定期限屆滿時，本契約效力即行終止。本契約若尚有保單帳戶價值時，本公司應主動退還剩餘之保單帳戶價值。

#### 第七條 保單行政費的收取方式

本公司於本契約生效日及每保單週月日將計算本契約之保單行政費，於保單週月日由保單帳戶價值依當時保單帳戶內各項投資標的價值比例扣除之。但投資配置日前之保單行政費，依第二條第十二款約定自保險費中扣除。

#### 第八條 貨幣單位與匯率計算

本契約保險費及各項費用之收取、年金給付、加值給付、返還保單帳戶價值、償付解約金、部分提領金額、給付當次收益分配金額及支付、償還保險單借款，應以新臺幣（以下同）為貨幣單位。

本契約匯率計算方式約定如下：

- 一、投資配置：本公司根據投資配置日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值計算。
  - 二、給付解約金或部分提領金額及返還保單帳戶價值：本公司根據給付日前一營業日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值計算。
  - 三、給付當次收益分配金額：本公司根據收益實際確認日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值計算。
  - 四、不同計價幣別之投資標的間轉換：
    - （一）外幣對外幣：

以所轉出投資標的中之最末淨值回報日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值轉換為新臺幣，再依同日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值，轉換為所轉入投資標的之計價貨幣。
    - （二）外幣對新臺幣：

為所轉出投資標的中之最末淨值回報日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值。
    - （三）新臺幣對外幣：

為所轉出投資標的中之最末淨值回報日匯率參考機構之收盤賣出即期匯率平均值。
  - 五、投資標的轉換費之扣除：本公司根據轉出投資標的中之最末淨值回報日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值計算。
  - 六、第二條第二十一款之投資標的價值：本公司根據計算日前一營業日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值計算。
  - 七、年金給付：為第一個年金給付日前一營業日匯率參考機構之收盤買入即期匯率平均值。
- 投資標的轉出及轉入屬於相同計價貨幣單位者，無匯率計算方式之適用。
- 第二項第四款及第五款情形，如轉出投資標的中之最末淨值回報日，非為中華民國境內銀行之營業日，則以次一營業日為準。
- 第二項之匯率參考機構係指三家銀行，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。

#### 第九條 投資標的及配置比例約定

要保人投保本契約時，應於要保書選擇購買之投資標的及配置比例。

要保人於本契約年金累積期間內，得以書面或其他約定方式通知本公司變更前項選擇。

#### 第十條 投資標的之收益分配或撥回資產

本契約所提供之投資標的如有收益分配或自投資資產中撥回資產時，本公司應以該投資標的之收益或撥

回資產總額，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或撥回資產分配予要保人。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分配或撥回資產，本公司應按投資機構實際分配方式，以下列方式為之：

一、以匯款方式給付：投資機構以金錢給付收益分配或撥回資產予本公司時，若收益實際確認日為同一日，本公司將合併計算當次收益分配金額。本公司應於收益實際確認日起算十五日內，將當次收益分配金額以匯款方式給付予要保人；如當次收益分配金額未達新臺幣一千元或要保人未提供符合本公司規定之匯款帳號者，本公司應於收益實際確認日之次一個資產評價日，將當次收益分配金額投資配置於配息停泊標的，如無配息停泊標的時，則併入保單帳戶價值中尚未投入投資標的之未投資金額。但要保人提供本公司特約銀行之匯款帳號者，不受前述一千元之限制，本公司仍以匯款方式給付。因可歸責於本公司之事由致未於收益實際確認日起算十五日內給付者，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以日單利計算。

二、增加投資標的單位數：投資機構以投資標的單位數給付予本公司時，本公司應將其分配予要保人。本公司得調整第二項第一款之收益分配金額標準，並應以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人。

### 第十一條 投資標的轉換

要保人得於本契約年金累積期間內向本公司以書面或網際網路申請不同投資標的之間的轉換，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。但要保人申請轉換配息停泊標的時，本公司僅接受轉出之申請，不受理轉入之申請。

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，並以該價值扣除投資標的轉換費後，於「所轉出投資標的中之最末淨值回報日」之次一個資產評價日配置於欲轉入之投資標的。

同一保單年度內，投資標的之前六次申請轉換，免收投資標的轉換費。同一保單年度內，投資標的的第七至第十二次申請轉換係以網際網路方式申請者，亦免收投資標的轉換費。超過上述次數的部分，本公司每次將自轉換金額中收取投資標的轉換費。

前項投資標的轉換費如附表一。本公司得調整投資標的轉換費，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。

### 第十二條 投資標的之新增、關閉與終止

本公司得依下列方式，新增、關閉與終止投資標的之提供：

一、本公司得新增投資標的供要保人選擇配置。

二、本公司得主動終止某一投資標的，且應於終止日前三十日以書面或電子郵件通知要保人。但若投資標的之價值仍有餘額時，本公司不得主動終止該投資標的。

三、本公司得經所有持有投資標的價值之要保人同意後，主動關閉該投資標的，並於關閉日前三十日以書面或電子郵件通知要保人。

四、本公司得配合某一投資標的之終止或關閉，而終止或關閉該投資標的。但本公司應於接獲該投資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電子郵件通知要保人。

投資標的一經關閉後，於重新開啟前禁止轉入及再投資。投資標的一經終止後，除禁止轉入及再投資外，保單帳戶內之投資標的價值將強制轉出。

如配息停泊標的有關閉或終止之情事者，改以本公司指定之投資標的作為未來配息停泊標的。

投資標的依第一項第二款、第三款及第四款調整後，要保人應於接獲本公司書面或電子郵件通知後十五日內且該投資標的終止或關閉日三日前向本公司提出下列申請：

一、投資標的終止時：將該投資標的之價值申請轉出或提領，並同時變更購買投資標的之投資配置比例。

二、投資標的關閉時：變更購買投資標的之投資配置比例。

若要保人未於前項期限內提出申請，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，視為要保人同意以該通知約定之方式處理。而該處理方式亦將於本公司網站公布。

因投資標的終止或關閉之情形發生而於投資標的終止或關閉前所為之轉換及提領，該投資標的不計入轉換次數及提領次數。

### 第十三條 特殊情事之評價與處理

投資標的於資產評價日遇有下列情事之一，致投資機構暫停計算投資標的單位淨值或贖回價格，導致本公司無法申購或申請贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並依與投資機構間約定之恢復單位淨值或贖回價格計算日，計算申購之單位數或申請贖回之金額：

- 一、因天災、地變、罷工、怠工、不可抗力之事件或其他意外事故所致者。
- 二、國內外政府單位之命令。
- 三、投資所在國交易市場非因例假日而停止交易。
- 四、非因正常交易情形致匯兌交易受限制。
- 五、非可歸責於本公司之事由致使用之通信中斷。
- 六、有無從收受申購或贖回請求或給付申購單位、贖回金額等其他特殊情事者。

要保人依第二十六條約定申請保險單借款或本公司依第十六條之約定計算年金金額時，如投資標的遇前項各款情事之一，致投資機構暫停計算投資標的單位淨值，本契約以不計入該投資標的之價值的保單帳戶價值計算可借金額上限或年金金額，且不加計利息。待特殊情事終止時，本公司應即重新計算年金金額或依要保人之申請重新計算可借金額上限。

第一項特殊情事發生時，本公司應主動以書面、電子郵件或其他可資證明之方式告知要保人，並立即於網站公告之。

因投資機構拒絕投資標的之申購或贖回，該投資標的已無可供申購之單位數，或因法令變更等不可歸責於本公司之事由，致本公司無法依要保人指定之投資標的及比例申購或贖回該投資標的時，本公司將不負擔利息，並應於接獲主管機關或投資機構通知後十日內於網站公告處理方式。

### 第十四條 保單帳戶價值之通知

本契約於年金累積期間內仍有效時，本公司將依約定方式，採書面或電子郵件方式每三個月通知要保人其保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值內容包括如下：

- 一、期初及期末計算基準日。
- 二、投資組合現況。
- 三、期初單位數及單位淨值。
- 四、本期單位數異動情形（含異動日期及異動當時之單位淨值）。
- 五、期末單位數及單位淨值。
- 六、本期收受之保險費金額。
- 七、本期已扣除之各項費用明細。
- 八、期末之解約金金額。
- 九、期末之保險單借款本息。
- 十、本期收益分配情形。

### 第十五條 年金給付的開始及給付期間

要保人投保時可選擇第六保單週年日（含）以後之一特定保單週年日做為年金給付開始日，但不得超過被保險人保險年齡達九十五歲之保單週年日。投保時被保險人保險年齡大於六十四歲者，應於要保書中選擇年金給付開始日；投保時被保險人保險年齡未超過六十四歲且要保人不做給付開始日的選擇時，本公司以被保險人保險年齡達七十歲之保單週年日做為年金給付開始日。

要保人得於年金給付開始日之六十日前，以書面或其他約定方式通知本公司變更年金給付開始日；變更後的年金給付開始日須在申請日六十日之後，且須符合前項給付日之約定。

本公司應於年金給付開始日的六十日前通知要保人試算之年金給付內容。但實際年金給付金額係根據第十六條約定辦理。

前項試算之年金給付內容應包含：

- 一、年金給付開始日。
- 二、預定利率。
- 三、年金生命表。
- 四、保證期間。
- 五、給付方式。
- 六、每期年金金額。

年金給付開始日後，本公司於被保險人生存期間，依約定分期給付年金金額，最高給付年齡以被保險人保險年齡到達一百歲為止。但於保證期間內不在此限。

## 第十六條 年金金額之計算

在年金給付開始日時，本公司以年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（如有保險單借款應扣除保險單借款及其應付利息後），依據當時預定利率及年金生命表計算每年給付年金金額。

前項每年領取之年金金額若低於新臺幣二萬元時，本公司改依年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內一次給付受益人，本契約效力即行終止。如因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值如已逾年領年金給付金額新臺幣一百二十萬元所需之金額時，其超出的部分之保單帳戶價值於年金給付開始日起十五日內返還予要保人。如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。

## 第十七條 年金給付方式

要保人於訂立本契約時，選擇下列一種年金給付方式：

- 一、一次給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司將年金累積期間屆滿日之保單帳戶價值（如有保險單借款，應再扣除保險單借款本息）一次給付予被保險人，本契約效力即行終止。
- 二、分期給付：被保險人於年金給付開始日仍生存者，本公司按第十六條約定計算之年金金額給付；如被保險人於年金給付開始日之各週年日仍生存者，本公司應按年給付年金金額予被保險人，最高給付至被保險人保險年齡到達一百歲（含）為止。

## 第十八條 契約的終止及其限制

要保人得於年金給付開始日前隨時終止本契約。

前項契約之終止，自本公司收到要保人書面通知時，開始生效。

本公司應以收到前項書面通知之次一個資產評價日的保單帳戶價值扣除解約費用後之餘額計算解約金，並於接到通知之日起一個月內償付之。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項解約費用如附表一。本公司得調整解約費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。

年金給付期間，要保人不得終止本契約。

## 第十九條 保單帳戶價值的部分提領

年金給付開始日前，要保人得向本公司提出申請部分提領其保單帳戶價值，但每次提領之保單帳戶價值不得低於新臺幣一千元且提領後的保單帳戶價值不得低於新臺幣一萬元。本公司得調整部分提領金額之限制，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之部分提領金額限制調降，不在此限。

要保人申請部分提領時，按下列方式處理：

- 一、要保人必須在申請文件中指明部分提領的投資標的單位數或比例。
- 二、本公司以收到前款申請文件後之次一個資產評價日為準計算部分提領的保單帳戶價值。
- 三、本公司將於收到要保人之申請文件後一個月內，支付部分提領的金額扣除部分提領費用後之餘額。逾期本公司應加計利息給付，其利息按年利率一分計算。

前項部分提領費用如附表一。本公司得調整部分提領費用，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。

本契約保單帳戶價值經部分提領後，將按部分提領金額等值減少。

## 第二十條 被保險人身故的通知與返還保單帳戶價值

被保險人身故後，要保人或受益人應於知悉被保險人發生身故後通知本公司。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日前者，本公司將根據收齊第二十三條約定申請文件後之次一個資產評價日計算之保單帳戶價值返還予要保人或其他應得之人，本契約效力即行終止。

被保險人之身故若發生於年金給付開始日後者，如仍有未支領之年金餘額，本公司應將其未支領之年金餘額依計算年金金額時之預定利率貼現至給付日，按約定一次給付予身故受益人或其他應得之人。

## 第二十一條 失蹤處理

被保險人於本契約有效期間內年金給付開始日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金給付開始日前者，本公司依本契約第二十條約定返還保單帳戶價值。

前項保單帳戶價值，其評價時點以申請所需相關文件送達本公司後之次一個資產評價日為準。被保險人於本契約有效期間內且年金給付開始日後失蹤者，除有未支領之年金餘額外，本公司根據法院宣告死亡判決內所確定死亡時日為準，不再負給付年金責任；但於日後發現被保險人生還時，本公司應依契約約定繼續給付年金，並補足其間未付年金。

前項情形，於被保險人在本契約有效期間內年金給付開始日前失蹤，且法院宣告死亡判決內所確定死亡時日在年金開始給付後者，亦適用之。

## 第二十二條 加值給付

本契約年金累積期間內，本公司於下列時點，按該日之前十二個保單週年日之扣除保單行政費及配息停泊標之投資標的價值後的保單帳戶價值平均值，乘以下列比例後所得之金額給付「加值給付」：

一、第三保單週年日及第四保單週年日：百分之零點一五。

二、第五保單週年日及其後各保單週年日：百分之零點三。

前項加值給付將依該保單週年日當時所知之最新保單帳戶內各投資標的價值所佔之比例（但不包含已關閉、終止或其他原因而無法申購之投資標的），於次一資產評價日投資配置。

本公司得調整加值給付比率，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之調升，本公司得不予通知。

## 第二十三條 返還保單帳戶價值的申請

要保人依第二十條或第二十一條之約定申領「保單帳戶價值」時，應檢具下列文件：

一、保險單或其謄本。

二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。

三、申請書。

四、要保人或其他應得之人的身分證明。

本公司應於收齊前項文件後十五日內給付之。但因可歸責於本公司之事由致未在前開期限內為給付者，應給付遲延利息年利一分。

## 第二十四條 年金的申領

被保險人於年金給付開始日後生存期間每年申領年金給付時，應提出可資證明被保險人生存之文件。但於保證期間內不在此限。

保證期間年金受益人得申請提前給付，其計算之貼現利率為計算年金金額之預定利率。

被保險人身故後若仍有未支領之年金餘額，受益人申領時應檢具下列文件：

一、保險單或其謄本。

二、被保險人死亡證明文件及除戶戶籍謄本。

三、受益人的身分證明。

除第一期年金金額可於年金給付開始日起十五日內給付外，其他期年金金額應於各期之應給付日給付。如因可歸責於本公司之事由，致第一期年金金額逾年金給付開始日起十五日內未給付，或其他期年金金額逾應給付日未給付時，應給付遲延利息年利一分。

## 第二十五條 未還款項的扣除

年金給付開始日前，本公司以匯款方式給付當次收益分配金額、返還保單帳戶價值及償付解約金、部分提領金額時，如要保人仍有保險單借款本息等未償款項者，本公司得先抵銷上述欠款及扣除其應付利息後給付其餘額。

年金給付開始日時，依第十六條約定計算年金金額。

## 第二十六條 保險單借款及契約效力的停止

年金給付開始日前，要保人得向本公司申請保險單借款，其可借金額上限為借款當日保單帳戶價值之四十％。

當未償還之借款本息，超過本契約保單帳戶價值之八十％時，本公司應以書面或其他約定方式通知要保人；如未償還之借款本息超過本契約保單帳戶價值之九十％時，本公司應再以書面通知要保人償還借款本息，要保人如未於通知到達翌日起算二日內償還時，本公司將以保單帳戶價值扣抵之。但若要保人尚未償還借款本息，而本契約累積的未償還之借款本息已超過保單帳戶價值時，本公司將立即扣抵並以書面通知要保人，要保人如未於通知到達翌日起算三十日內償還不足扣抵之借款本

息時，本契約自該三十日之次日起停止效力。

本公司於本契約累積的未償還借款本息已超過保單帳戶價值，且未依前項約定為通知時，於本公司以書面通知要保人之日起三十日內要保人未償還不足扣抵之借款本息者，保險契約之效力自該三十日之次日起停止。

年金給付期間，要保人不得以保險契約為質，向本公司借款。

## **第二十七條 不分紅保單**

本保險為不分紅保單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目。

## **第二十八條 投保年齡的計算及錯誤的處理**

要保人在申請投保時，應將被保險人出生年月日在要保書填明。被保險人的投保年齡，以足歲計算，但未滿一歲的零數超過六個月者，加算一歲。

被保險人的投保年齡發生錯誤時，依下列約定辦理：

一、真實投保年齡高於本契約最高承保年齡者，本契約無效，本公司應將已繳保險費無息退還要保人，如有已給付年金者，受益人應將其無息退還本公司。

二、因投保年齡錯誤，而致本公司短發年金金額者，本公司應計算實付年金金額與應付年金金額的差額，於下次年金給付時按應付年金金額給付，並一次補足過去實付年金金額與應付年金金額的差額。

三、因投保年齡錯誤，而溢發年金金額者，本公司應重新計算實付年金金額與應付年金金額的差額，並於未來年金給付時扣除。

前項第一、二款情形，其錯誤原因歸責於本公司者，應加計利息退還各款約定之金額，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。

## **第二十九條 受益人的指定及變更**

本契約受益人於被保險人生存期間為被保險人本人，本公司不受理其指定或變更。

除前項約定外，要保人得依下列約定指定或變更受益人：

一、於訂立本契約時，得經被保險人同意指定身故受益人，如未指定者，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。

二、除聲明放棄處分權者外，於保險事故發生前得經被保險人同意變更身故受益人，如要保人未將前述變更通知本公司者，不得對抗本公司。

前項身故受益人的指定或變更，於要保人檢具申請書及被保險人的同意書（要、被保險人為同一人時為申請書或電子申請文件）送達本公司時，本公司即予批註或發給批註書。

身故受益人同時或先於被保險人本人身故，除要保人已另行指定身故受益人外，以被保險人之法定繼承人為本契約身故受益人。

前項法定繼承人之順序及應得比例適用民法繼承編之相關規定。

## **第三十條 投資風險與法律救濟**

要保人及受益人對於投資標的價值須直接承擔投資標的之法律、匯率、市場變動風險及投資機構之信用風險所致之損益。

本公司應盡善良管理人之義務，慎選投資標的，加強締約能力詳加審視雙方契約，並應注意相關機構之信用評等。

本公司對於因可歸責於投資機構或其代理人、代表人、受僱人之事由減損本投資標的之價值致生損害要保人、受益人者，或其他與投資機構所約定之賠償或給付事由發生時，本公司應盡善良管理人之義務，並基於要保人、受益人之利益，應即刻且持續向投資機構進行追償。相關追償費用由本公司負擔。

前項追償之進度及結果應以適當方式告知要保人。

## **第三十一條 變更住所**

要保人的住所有變更時，應即以書面或其他約定方式通知本公司。

要保人不為前項通知者，本公司之各項通知，得以本契約所載要保人之最後住所發送之。

## **第三十二條 時效**

由本契約所生的權利，自得為請求之日起，經過兩年不行使而消滅。



### 第三十三條 批註

本契約內容的變更，或記載事項的增刪，除第二條第九款、第十款、第二十二款、第八條第五項、第十條第三項、第十一條第四項、第十二條、第十八條第四項、第十九條第一項、第三項、第二十二條第三項、第二十九條及附表一約定者外，應經要保人與本公司雙方書面或其他約定方式同意後生效，並由本公司即予批註或發給批註書。

### 第三十四條 管轄法院

因本契約涉訟者，同意以要保人住所地地方法院為第一審管轄法院，要保人的住所在中華民國境外時，以本公司總公司所在地地方法院為第一審管轄法院。但不得排除消費者保護法第四十七條及民事訴訟法第四百三十六條之九小額訴訟管轄法院之適用。

樣  
張

## 附件一：投資標的表

### 一、一般投資標的

詳如國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款（四）附件一。

### 二、配息停泊標的（註一）

投資標的名稱	簡稱（註二）	投資標的種類	計價 幣別	投資機構	收益分配或 撥回資產 （註三）
國泰台灣貨幣市場證券投資信託基金	國泰台灣貨幣 市場基金	貨幣市場型	新臺幣	國泰證券投資信託 股份有限公司	無

註一：要保人申請轉換配息停泊標的時，本公司僅接受轉出之申請，不受理轉入之申請。

註二：本契約之要保書、銷售文件或其他約定書，關於投資標的名稱之使用，得以「簡稱」代之。

註三：投資標的是否有收益分配或撥回資產，係以投資標的公開說明書/投資人須知所載為準。

## 附件二：繳交保險費金額限制表

本契約計價貨幣	新臺幣
躉繳保險費繳交下限	30 萬元
躉繳保險費繳交上限	6000 萬元

附表一：本契約相關費用

一、投資型年金保單保險公司收取之相關費用一覽表 (單位：新臺幣或%)

費 用 項 目	收 取 標 準	
一、保單行政費	保單年度	保單行政費率
	第 1 年及第 2 年	每月 0.125%
二、投資相關費用		
1.投資標的申購費	本公司未另外收取。	
2.投資標的經理費	(1)共同基金：本公司未另外收取。 (2)委託投資帳戶：已反應在投資標的淨值中，詳如各投資標的批註條款。 本公司得調整投資標的經理費，並應於三個月前以書面、電子郵件或其他可資證明之方式通知要保人；但對要保人有利之費用調降，本公司得不予通知。	
3.投資標的保管費	本公司未另外收取。	
4.投資標的贖回費	本公司未另外收取。	
5.投資標的轉換費	同一保單年度內，投資標的前 6 次申請轉換，免收投資標的轉換費。同一保單年度內，投資標的之第 7 至第 12 次申請轉換係以網際網路方式申請者，亦免收投資標的轉換費。超過上述次數的部分，本公司每次將自轉換金額中扣除 <b>新臺幣 500 元</b> 之投資標的轉換費。但要保人因投資標的關閉或終止之情形發生，而於該投資標的關閉或終止前所為之轉換，或僅申請轉出配息停泊標的者，該投資標的之轉換不計入轉換次數，亦不收取投資標的轉換費。	
6.其他費用	本公司未另外收取。	
三、解約及部分提領費用		
1.解約費用	為本公司給付解約金時所扣除之費用，按下列公式計算： 「申請辦理次一個資產評價日的保單帳戶價值扣除配息停泊標的價值」×「該保單年度解約費用率」。 各保單年度之解約費用率如下表：	
	保單年度	解約費用率
	第 1 年	6%
	第 2 年	4%
	第 3 年	3%
	第 4 年	1%
	第 5 年及以後	0%
2.部分提領費用	(1)解約費用率非為零之保單年度： 「部分提領金額扣除配息停泊標的提領金額」×「該保單年度解約費用率」。 (2)解約費用率為零之保單年度：辦理部分提領時，可享有同一保單年度內四次免費部分提領之權利；超過四次的部分，本公司將自每次部分提領之金額中扣除 <b>新臺幣1,000元</b> 之部分提領費用。 要保人因投資標的關閉或終止之情形發生，而於該投資標的關閉或終止前所為之部分提領，或僅申請提領配息停泊標的者，該投資標的之部分提領不計入部分提領次數，亦不收取部分提領費用。	
四、其他費用	無。	

二、投資型年金保單投資機構收取之相關費用收取表

相關費用請參考本公司網站之商品說明書內容：

<https://www.cathayholdings.com/life/web/pages/Productinvest.html>

相關費用得至基金資訊觀測站（<http://www.fundclear.com.tw>）或投資機構之網站查詢，各投資機構就相關費用保有變更之權利，其實際費用之規定及其收取情形以最新投資標的公開說明書/投資人須知所載或投資機構通知者為準。

樣  
張

## 國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(四)

(本保險為不分紅保險單，不參加紅利分配，並無紅利給付項目)

(免費申訴電話：0800-036-599；傳真：0800-211-568；電子信箱(E-mail)：service@cathaylife.com.tw)

### 備 查 文 號

中華民國 105 年 10 月 15 日國壽字第 105100004 號

中華民國 106 年 01 月 06 日國壽字第 106010008 號

中華民國 106 年 07 月 06 日國壽字第 106070003 號

中華民國 107 年 01 月 17 日國壽字第 107010013 號

中華民國 107 年 06 月 27 日國壽字第 107060004 號

中華民國 107 年 12 月 27 日國壽字第 107120015 號

中華民國 108 年 06 月 27 日國壽字第 108060020 號

中華民國 109 年 01 月 01 日國壽字第 109010050 號

### 第一條 適用範圍

本「國泰人壽委託投資帳戶投資標的批註條款(四)」(以下簡稱『本批註條款』)適用於「國泰人壽飛揚人生變額年金保險」、「國泰人壽飛揚人生外幣變額年金保險」、「國泰人壽月月飛揚變額壽險」、「國泰人壽飛揚享退變額年金保險」、「國泰人壽樂活飛揚變額壽險」、「國泰人壽樂活飛揚外幣變額壽險」、「國泰人壽樂活飛揚變額年金保險」、「國泰人壽樂活飛揚外幣變額年金保險」、「國泰人壽 Young 飛揚變額年金保險」及「國泰人壽 Young 飛揚外幣變額年金保險」(以下簡稱『本契約』)。

本批註條款構成本契約之一部分，本批註條款與本契約牴觸時，應優先適用本批註條款，本批註條款未約定者，適用本契約之相關約定。

## 附件一：投資標的表

### (一) 投資標的簡介

投資標的名稱	簡稱(註一)	投資標的種類	計價幣別	投資機構	收益分配或撥回資產(註二)
國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶-進階智慧平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託施羅德投資帳戶-進階智慧平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託投資帳戶	美元	施羅德證券投資信託股份有限公司	有** (月撥回) <sup>註四</sup>
國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-樂活聯年平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託聯博投資帳戶-樂活聯年平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託投資帳戶	美元	聯博證券投資信託股份有限公司	有** (月撥回) <sup>註四</sup>
國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-智能靈活組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託國泰投資帳戶-智能靈活組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託投資帳戶	美元	國泰證券投資信託股份有限公司	有** (月撥回) <sup>註四</sup>
國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-核心策略收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託摩根投資帳戶-核心策略收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)	委託投資帳戶	美元	摩根證券投資信託股份有限公司	有** (月撥回) <sup>註四</sup>

註一：本契約之要保書、銷售文件或其他約定書，關於投資標的名稱之使用，得以「簡稱」代之。

註二：本公司(分公司)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。

註三：其他投資標的相關資訊，得參考本公司網站之商品說明書內容：

<https://www.cathayholdings.com/life/web/pages/Productinvest.html>

註四：\*\*係指「本全權委託帳戶資產撥回前未先扣除行政管理相關費用」。

### (二) 撥回資產計畫：

每月每單位撥回資產金額依撥回資產基準日單位淨值水準決定，如下所示：

撥回資產基準日單位淨值	每單位撥回資產金額(美元)
撥回資產基準日單位淨值<8.00	無
8.00≤撥回資產基準日單位淨值<10.25	0.03167
10.25≤撥回資產基準日單位淨值	0.04167

(三) 可供投資的子標的名單：

「委託施羅德投資帳戶-進階智慧平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」  
可投資子標的名單

標的 類型	標的 種類	標的名稱
基金	股票 型	施羅德環球基金系列－日本小型公司(日圓)C-累積 施羅德環球基金系列－日本小型公司(美元避險)C-累積 施羅德環球基金系列－日本股票(日圓)C-累積 施羅德環球基金系列－日本股票(美元避險)C-累積 施羅德環球基金系列－日本優勢(日圓)C-累積 施羅德環球基金系列－日本優勢(美元避險)C-累積 施羅德環球基金系列－亞洲優勢(美元)C-累積 施羅德環球基金系列－美國大型股(美元)C-累積 施羅德環球基金系列－美國小型公司(美元)C-累積 施羅德環球基金系列－美國中小型股票(美元)C-累積 施羅德環球基金系列－新興市場(美元)C-累積 施羅德環球基金系列－新興亞洲(美元)C-累積 施羅德環球基金系列－歐元股票(美元避險)C-累積 施羅德環球基金系列－歐元股票(歐元)C-累積 施羅德環球基金系列－環球小型公司(美元)C-累積 施羅德環球基金系列－環球計量核心(美元)C-累積 施羅德環球基金系列－環球計量新興市場股票(美元)C-累積 施羅德環球基金系列－環球計量精選價值(美元)C-累積 施羅德環球基金系列－環球計量優勢股票(美元)C-累積 施羅德環球基金系列－環球進取股票(美元)C-累積 摩根士丹利環球機會基金 A 摩根士丹利環球機會基金 AH(歐元避險)
	債券 型	PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份) 施羅德環球基金系列－亞洲債券(美元)C-累積 施羅德環球基金系列－亞幣債券(美元)C-累積 施羅德環球基金系列－美元債券(美元)C-累積 施羅德環球基金系列－策略債券(美元)C-累積 施羅德環球基金系列－新興市場收息債券(美元)C-累積 施羅德環球基金系列－新興市場債券(美元)C-累積 施羅德環球基金系列－歐元債券(歐元)C-累積 施羅德環球基金系列－環球企業債券(美元)C-累積 施羅德環球基金系列－環球高收益(美元)C-累積 施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(美元避險)C-累積 施羅德環球基金系列－環球通貨膨脹連繫債券(歐元)C-累積 施羅德環球基金系列－環球債券(美元)C-累積 施羅德環球基金系列－環球債券(美元避險)C-累積
	貨幣 型	施羅德環球基金系列－美元流動(美元)C-累積

標的 類型	標的 種類	標的名稱
ETF	股票 型	Daiwa ETF-Nikkei 225 HSBC S&P 500 UCITS ETF iShares Core EURO STOXX 50 UCITS ETF iShares Core MSCI Emerging Markets ETF iShares Core Nikkei 225 ETF iShares Core S&P 500 ETF iShares Core S&P 500 UCITS ETF iShares Core S&P Mid-Cap ETF iShares Core S&P Small-Cap ETF iShares Global 100 ETF iShares MSCI All Country Asia ex Japan ETF iShares MSCI Emerging Markets ETF iShares MSCI World ETF Lyxor EURO STOXX 50 DR UCITS ETF Nikkei 225 Exchange Traded Fund SPDR EURO STOXX 50 ETF SPDR S&P 500 ETF Trust SPDR S&P 500 UCITS ETF UBS ETF EURO STOXX 50 UCITS ETF Vanguard FTSE All-World UCITS ETF Vanguard FTSE Developed Markets ETF Vanguard FTSE Emerging Markets ETF Vanguard FTSE Emerging Markets UCITS ETF Vanguard FTSE Japan UCITS ETF Vanguard FTSE North America UCITS ETF Vanguard S&P 500 ETF Vanguard S&P 500 UCITS ETF Vanguard Total Stock Market ETF
	債券 型	iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF iShares Core UK Gilts UCITS ETF iShares EUR Aggregate Bond UCITS ETF iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF iShares Core Global Aggregate Bond UCITS ETF USD-H Acc iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF iShares J.P. Morgan USD EM Bond UCITS ETF iShares JP Morgan EM Local Government Bond UCITS ETF iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF iShares USD High Yield Corp Bond UCITS ETF Schwab U.S. Aggregate Bond ETF SPDR Portfolio Aggregate Bond ETF Vanguard Total International Bond ETF
	貨幣 型	SPDR Bloomberg Barclays 1-3 Month T-Bill ETF

註 1：本公司得報主管機關，變更上述可供投資的子標的名單。

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。



「委託聯博投資帳戶-樂活聯年平衡型(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單

標的類型	標的種類	標的名稱
基金	股票型	聯博-美國成長基金 S1 股美元 聯博-歐元區股票基金 S1 級別美元 聯博-歐元區股票基金 S1 美元避險級別 聯博-歐洲股票基金 S1X 級別美元 聯博-全球複合型股票基金 S1 股美元 聯博-全球價值型基金 S1 股美元 聯博-日本策略價值基金 S1 股美元 聯博-日本策略價值基金 S1 股美元避險 聯博-美國永續主題基金 S1 股美元 聯博-優化波動股票基金 S1 級別美元 聯博-精選美國股票基金 S1 股美元 聯博-永續主題基金 S1 級別美元 聯博-全球核心股票基金 S1 級別美元 聯博-美國中小型股票基金 S1 級別美元
	債券型	聯博-美國收益基金 S1 股美元 聯博-短期債券基金 S12 股美元 聯博-全球高收益債券基金 S1 股美元 聯博-全球靈活收益基金 S1 級別美元
ETF	股票型	iShares Core S&P 500 ETF iShares MSCI ACWI ETF iShares MSCI EAFE ETF iShares MSCI Eurozone ETF iShares MSCI Japan ETF iShares Core Nikkei 225 ETF iShares Russell 1000 ETF iShares Russell 3000 ETF SPDR EURO STOXX 50 ETF SPDR S&P500 ETF Trust iShares Russell 2000 ETF iShares Core S&P Mid-Cap ETF
	債券型	iShares Global High Yield Corp Bond UCITS ETF iShares iBoxx High Yield Corporate Bond ETF SPDR Bloomberg Barclays High Yield Bond ETF SPDR Bloomberg Barclays International Treasury Bond ETF Vanguard Total International Bond ETF Vanguard Total Bond Market ETF iShares iBoxx \$ Investment Grade Corporate Bond ETF iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF iShares Core U.S. Aggregate Bond ETF iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF iShares Global High Yield Corporate Bond ETF

註 1：本公司得報主管機關，變更上述可供投資的子標的名單。

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

「委託國泰投資帳戶-智能靈活組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」可投資子標的名單

標的類型	標的種類	標的名稱
基金	股票型	<p> 聯博-精選美國股票基金 I 股美元  聯博-美國成長基金 I 股美元  聯博-優化波動股票基金 A 級別美元  國泰全球高股息基金-美金級別  富達基金-美國基金(Y 類股份累計股份-美元)  駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森美國創業基金 I 股美元累計  駿利亨德森資產管理基金-駿利亨德森環球科技基金 I 股美元累計  摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國(美元) - A 股(累計)  摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - A 股(累計)  摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)  摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - A 股(累計)  摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)  摩根投資基金-JPM 美國智選(美元)-A 股(累計)  美盛凱利美國積極成長基金優類股美元累積型  摩根士丹利環球機會基金 A  摩根士丹利美國增長基金 A  摩根士丹利美國優勢基金 A  普信美國大型成長股票型基金 I(美元)  普信美國小型公司股票型基金 I(美元)  聯博-歐元區股票基金 I 級別歐元  聯博-歐洲股票基金 I 級別歐元  鋒裕匯理基金歐洲小型股票 I2 歐元  富達基金 - 歐洲基金 A 股累計美元避險  富達基金-歐洲基金(Y 類股份累計股份-歐元)  富達基金 - 歐洲動能基金 Y 股累計歐元  富達基金-歐洲小型企業基金(Y 類股份累計股份-歐元)  景順歐洲指標增值基金 A(美元對沖)股 美元  景順歐洲指標增值基金 C(美元對沖)股 美元  景順歐洲指標增值基金 C 股 歐元  景順歐洲大陸企業基金 C-年配息股 美元  景順歐洲大陸企業基金 C(美元對沖)股 美元  天達環球策略基金 - 歐洲股票基金 I 累積股份  駿利亨德森遠見基金-泛歐股票基金 A2 美元避險  駿利亨德森遠見基金-泛歐股票基金 I2 歐元  駿利亨德森遠見基金-歐元領域基金 I2 歐元  摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲(美元) - A 股(累計)  施羅德環球基金系列-歐洲股息基金(歐元)C-累積  安本標準 - 日本股票基金 I 累積 美元避險  安本標準 - 日本股票基金 I 累積 日圓  法巴日本小型股票基金 H(美元) </p>

標的類型	標的種類	標的名稱
		景順日本動力基金 C(美元對沖)股 美元 景順日本小型企業基金 A(美元對沖)股 美元 摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(累計) 摩根日本(日圓)基金 - 摩根日本(日圓)(美元對沖)(累計) 施羅德環球基金系列—日本優勢(美元避險)C-累積
	債券型	安本標準 - 新興市場債券基金 I 累積 美元 聯博-美國收益基金 I2 股美元 聯博-短期債券基金 I2 股美元 聯博-全球靈活收益基金 A2 級別美元 法巴新興市場精選債券基金 C (美元) 國泰新興高收益債券基金(美元)-不配息 I 國泰中國傘型基金之中國新興債券基金美元級別 富達基金-亞洲高收益基金(Y 類股份累計股份-美元) 富達基金-美元高收益基金(Y 類股份累計股份-美元) 富達基金 - 美元債券基金 (Y 類股份累計-美元) 摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券(美元) - A 股(累計) 摩根基金-JPM 複合收益債券(美元) - A 股(累計) MFS 全盛基金系列-MFS 美國總報酬債券基金 I1 (美元) PIMCO 總回報債券基金-機構 H 級類別(累積股份) PIMCO 多元收益債券基金-機構 H 級類別(累積股份) PIMCO 全球債券基金-機構 H 級類別(累積股份) 施羅德環球基金系列—環球債券(美元)C-累積 瑞銀 (盧森堡) 亞洲全方位債券基金 (美元) 瑞銀 (盧森堡) 亞洲全方位債券基金 (美元) I-A1-累積 富達基金-美元現金基金(美元累積) 施羅德環球基金系列—美元流動(美元)C-累積 瑞銀 (盧森堡) 美元基金 (美元) INSTITUTIONAL-累積
ETF	股票型	VANGUARD S&P 500 ETF SPDR S&P 500 ETF TRUST ISHARES CORE S&P 500 ETF DIREXION ALL CAP INSIDER SENTIMENT SHARES INVESCO S&P 500 EQUAL WEIGHT ETF VANGUARD TOTAL STOCK MARKET ETF VANGUARD DIVIDEND APPRECIATION ETF INVESCO S&P 500 QUALITY ETF INVESCO S&P 500 LOW VOLATILITY ETF FINANCIAL SELECT SECTOR SPDR FUND ISHARES NORTH AMERICAN NATURAL RESOURCES ETF VANGUARD MATERIALS ETF VANGUARD INFORMATION TECHNOLOGY ETF VANGUARD HEALTH CARE ETF VANGUARD CONSUMER DISCRETIONARY ETF VANGUARD INDUSTRIALS ETF

標的類型	標的種類	標的名稱
		ENERGY SELECT SECTOR SPDR FUND VANGUARD CONSUMER STAPLES ETF VANGUARD COMMUNICATION SERVICES ETF INVESCO QQQ TRUST SERIES 1 SPDR DOW JONES INDUSTRIAL AVERAGE ETF TRUST ISHARES CORE S&P SMALL-CAP ETF ISHARES EDGE MSCI USA MOMENTUM FACTOR ETF ISHARES CORE S&P TOTAL US STOCK MARKET ETF ISHARES CORE S&P MID-CAP ETF ISHARES CORE HIGH DIVIDEND ETF ISHARES CORE S&P U.S. GROWTH ETF ISHARES CORE S&P U.S. VALUE ETF ISHARES CORE DIVIDEND GROWTH ETF ISHARES RUSSELL 2000 ETF ISHARES PHLX SEMICONDUCTOR ETF WISDOMTREE U.S. QUALITY DIVIDEND GROWTH FUND 國泰道瓊工業平均指數證券投資信託基金(美元受益憑證) SPDR EURO STOXX 50 ETF ISHARES MSCI EUROZONE ETF WISDOMTREE EUROPE HEDGED EQUITY FUND XTRACKERS EURO STOXX 50 UCITS ETF ISHARES CORE MSCI EUROPE ETF ISHARES CORE MSCI EAFE ETF NIKKEI 225 EXCHANGE TRADED FUND ISHARES MSCI JAPAN ETF WISDOMTREE JAPAN HEDGED EQUITY FUND XTRACKERS MSCI JAPAN HEDGED EQUITY ETF ISHARES CORE MSCI PACIFIC ETF WISDOMTREE JAPAN SMALLCAP DIVIDEND FUND 國泰日經 225 證券投資信託基金(美元受益憑證)
	債券型	ISHARES CORE U.S. AGGREGATE BOND ETF VANGUARD TOTAL BOND MARKET ETF VANGUARD TOTAL INTERNATIONAL BOND ETF ISHARES IBOX \$ INVESTMENT GRADE CORPORATE BOND ETF VANGUARD LONG-TERM CORPORATE BOND ETF VANGUARD INTERMEDIATE-TERM CORPORATE BOND ETF ISHARES INTERNATIONAL TREASURY BOND ETF ISHARES INTERMEDIATE GOVERNMENT/CREDIT BOND ETF ISHARES 20+ YEAR TREASURY BOND ETF ISHARES 7-10 YEAR TREASURY BOND ETF ISHARES 3-7 YEAR TREASURY BOND ETF ISHARES 1-3 YEAR TREASURY BOND ETF SPDR BLOOMBERG BARCLAYS HIGH YIELD BOND ETF

標的類型	標的種類	標的名稱
		ISHARES IBOXX HIGH YIELD CORPORATE BOND ETF INVESCO EMERGING MARKETS SOVEREIGN DEBT ETF ISHARES J.P. MORGAN USD EM BOND UCITS ETF VANECK VECTORS J.P. MORGAN EM LOCAL CURRENCY BOND ETF ISHARES CORE TOTAL USD BOND MARKET ETF ISHARES CORE 1-5 YEAR USD BOND ETF WISDOMTREE YIELD ENHANCED US AGGREGATE BOND FUND VANGUARD SHORT-TERM BOND ETF ISHARES SHORT TREASURY BOND ETF SPDR BLOOMBERG BARCLAYS 1-3 MONTH T-BILL ETF ISHARES FLOATING RATE BOND ETF PIMCO ENHANCED SHORT MATURITY ACTIVE EXCHANGE-TRADED FUND

註 1：本公司得報主管機關，變更上述可供投資的子標的名單。

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

「委託摩根投資帳戶-核心策略收益組合(現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為本金)」  
可投資子標的名單

標的 類型	標的 種類	標的名稱
基金	股票型	<p>           摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票 (日圓) - A 股 (累計)            摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票 (美元對沖) - A 股 (累計)            摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力 (美元對沖) - A 股 (累計)            摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(歐元) - A 股(累計)            摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - A 股(累計)            摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值 (美元) - A 股 (累計)            摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國 (美元) - A 股 (累計)            摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - A 股 (累計)            摩根投資基金 - 美國智選基金 - JPM 美國智選 (美元) - A 股 (累計)            摩根基金 - 美國全方位股票基金 - JPM 美國全方位股票 (美元) - A 股 (累計)            摩根基金 - 歐洲基金 - JPM 歐洲 (美元對沖) - A 股(累計)            摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(歐元) - I 股(累計)            摩根基金 - 歐洲動力基金 - JPM 歐洲動力(美元對沖) - I 股 (累計)            摩根基金 - 美國企業成長基金 - JPM 美國企業成長(美元) - I 股(累計)            摩根基金 - 美國價值基金 - JPM 美國價值(美元) - I 股(累計)            摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(歐元) - I 股(累計)            摩根基金 - 日本股票基金 - JPM 日本股票(美元對沖) - C 股 (累計)            摩根基金 - 美國基金 - JPM 美國 (美元) - C 股 (累計)            摩根投資基金 - 歐洲策略股息基金 - JPM 歐洲策略股息(美元對沖) - C 股(累計)         </p>
	債券型	<p>           摩根基金 - 美國複合收益債券基金 - JPM 美國複合收益債券 (美元) - A 股 (累計)            摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券 (美元) - A 股 (累計)            摩根投資基金 - 環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券 (美元) - A 股 (累計)            摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券 (美元) - A 股 (累計)            摩根基金 - 環球政府債券基金 - JPM 環球政府債券 (美元對沖) - A 股 (累計)         </p>

		摩根基金 - 複合收益債券基金 - JPM 複合收益債券(美元) - A 股(累計) 摩根基金 - 新興市場債券基金 - JPM 新興市場債券(美元) - I 股(累計) 摩根基金 - 環球企業債券基金 - JPM 環球企業債券(美元) - I 股(累計) 摩根投資基金 - 環球高收益債券基金 - JPM 環球高收益債券(美元) - I 股(累計)
	貨幣型	摩根基金 - 美元浮動淨值貨幣基金 - JPM 美元浮動淨值貨幣(美元) - A 股(累計)
ETF	股票型	VANGUARD S&P 500 ETF SPDR S&P 500 ETF TRUST ISHARES S&P 500 INDEX SPDR EURO STOXX 50 ETF ISHARES EURO STOXX 50 DAIWA ETF – NIKKEI 225 ISHARES NIKKEI 225 DB X-TRACKERS MSCI JAPAN INDEX UCITS ETF DR USD HEDGED ISHARES CORE S&P 500 UCITS ETF ISHARES CURRENCY HEDGES MSCI JAPAN ETF iShares Edge S&P 500 Minimum Volatility UCITS ETF
	債券型	iShares Global Government Bond SPDR PORTFOLIO AGGREGATE BOND ISHARES IBOXX INVESTMENT GRA Vanguard Total Bond Market ETF Vanguard Total International Bond ETF iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF

註 1：本公司得報主管機關，變更上述可供投資的子標的名單。

註 2：全權委託投資業務事業須每月檢視可供投資之子標的（不含國內、外證券交易所交易之指數股票型基金及貨幣型基金）是否有新增可申購且幣別相同之法人級別，同時配合調整選擇法人級別進行投資。

附件二：投資相關費用表

一般投資標的

投資標的名稱	投資標的 申購費	投資標的經理費 每年(%)	投資標的贖回費
國泰人壽委託施羅德投信投資帳戶-進階智慧平衡型 (現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能 為本金)	無	1.7(註)	無
國泰人壽委託聯博投信投資帳戶-樂活聯年平衡型 (現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能 為本金)			
國泰人壽委託國泰投信投資帳戶-智能靈活組合(現 金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能為 本金)			
國泰人壽委託摩根投信投資帳戶-核心策略收益組合 (現金撥回)(全權委託帳戶之資產撥回機制來源可能 為本金)			

註：投資標的經理費包含國泰人壽收取之經理費及投信的代操費用，投資標的經理費已由投資標的淨值中扣除，並不另外向客戶收取。委託投資帳戶如投資於該投信經理之基金時，該部分委託資產投信不收取代操費用。